TÒA ÁN NHÂN DÂN **THỊ XÃ QUẾ VÕ** **TỈNH BẮC NINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập- Tự do- Hạnh phúc**

Bản án số: 13/2023/DS-ST
Ngày: 14/4/2023
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ QUẾ VÕ, TỈNH BẮC NINH

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Phan Minh Đức

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Ngô Thùy Phương

Ông Nguyễn Quang Tuyến

- Thư ký phiên toà: Bà Hạp Thị Lan Phương – Thư ký TAND thị xã Quế Võ.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Quế Võ tham gia phiên toà: Bà Đặng Thị Kim Phụng - Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 4 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thị xã Quế Võ xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 02/2022/TLST-DS ngày 04 tháng 10 năm 2022 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 16/2023/QĐXXST-DS ngày 02 tháng 3 năm 2023, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank).

Địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí Dũng – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trịnh Thế Anh – Cán bộ xử lý nợ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng. Có mặt.

- Bị đơn:

1. Ông Phan Văn Mộc, sinh năm 1960. Vắng mặt.

2. Bà Trần Thị Dịnh, sinh năm 1957. Vắng mặt.

Đều địa chỉ: thôn Thủy, xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh.

- Người đại diện theo ủy quyền của bà Dịnh: Ông Đoàn Trắc Sử, sinh năm 1949; Địa chỉ: Khu Y Na, phường Kinh Bắc, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh. Có mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**** Đại diện nguyên đơn là ông Trịnh Thế Anh trình bày:***

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (gọi tắt là Ngân hàng) có cho vợ chồng ông Phan Văn Mộc, bà Trần Thị Dịnh vay tổng số tiền 1.490.960.000 đồng theo các hợp đồng tín dụng và văn bản tín dụng cụ thể như sau:

- Ngày 15/7/2021 Ngân hàng giải ngân cho ông Mộc, bà Dịnh vay số tiền 1.320.960.000 đồng theo "Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2107023956099" ký ngày 08/7/2021, và "Khế ước nhận nợ" ngày 15/7/2021. Hai bên thỏa thuận thời hạn vay 12 tháng, lãi suất trong hạn tại thời điểm giải ngân là 9%/năm và được điều chỉnh định kỳ 01 tháng 01 lần. Mục đích vay để phục vụ kinh doanh của gia đình.

- Ngày 26/11/2021 Ngân hàng giải ngân cho bà Dịnh vay số tiền 120.000.000 đồng theo "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không TSBĐ, mở & sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 16/11/2021. Hai bên thỏa thuận thời hạn vay 37 tháng, lãi suất trong hạn là 20%/năm. Mục đích vay tiêu dùng phục vụ gia đình.

- Ngoài ra, Ngân hàng còn cấp cho bà Dịnh một thẻ tín dụng có hạn mức 50.000.000 đồng theo "Giấy đề nghị vay vốn có tài sản bảo đảm kiêm phương án sử dụng vốn; giấy đề nghị kiêm hợp đồng cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 10/3/2021. Hai bên thỏa thuận thời hạn vay 60 tháng, lãi suất theo quy định của VPBank từng thời kỳ. Mục đích vay phục vụ đời sống.

Để bảo đảm cho các khoản vay trên thì ông Mộc, bà Dịnh có thế chấp cho Ngân hàng thửa đất số 112, tờ bản đồ số 35 tại xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh cùng tài sản gắn liền trên đất theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 3468918/TC ký ngày 16/3/2021. Thửa đất này đã được Chi nhánh Văn phòng đăng ký đất đai thị xã Quế Võ xác nhận chủ sử dụng là bà Trần Thị Dịnh.

Quá trình thực hiện hợp đồng từ ngày 15/3/2022 đến nay ông Mộc, bà Dịnh đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi cho Ngân hàng, nên các khoản vay trên đã bị chuyển sang nợ quá hạn với mức lãi suất bằng 150% lãi suất trong hạn.

Nay Ngân hàng yêu cầu ông Mộc, bà Dịnh phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền còn nợ tạm tính đến ngày 14/4/2023 là 1.797.142.587 đồng, gồm:

1.470.002.667 đồng tiền nợ gốc; 327.139.919 đồng tiền lãi và tiền phạt chậm trả.

Kể từ ngày 15/4/2023 ông Mộc, bà Dịnh phải tiếp tục trả tiền lãi cho Ngân hàng theo mức lãi suất thỏa thuận tại các Hợp đồng nêu trên cho tới khi thanh toán xong hết các khoản nợ.

Trong trường hợp ông Mộc, bà Dịnh không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, thì Ngân hàng có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản do ông Mộc, bà Dịnh thế chấp cho Ngân hàng là thửa đất số 112, tờ bản đồ số 35 tại xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh và toàn bộ các tài sản gắn liền với đất.

Trường hợp số tiền thu hồi từ việc xử lý tài sản bảo đảm vẫn không đủ trả các khoản nợ cho Ngân hàng, thì ông Mộc, bà Dịnh phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng cho tới khi thanh toán hết nợ.

- Người đại diện theo ủy của bà Trần Thị Dịnh là ông Đoàn Trắc Sử trình bày:

Ông Sử xác nhận tính đến ngày 14/4/2023 bà Trần Thị Dịnh và ông Phan Văn Mộc còn nợ Ngân hàng tổng số tiền cả gốc và lãi là 1.797.142.587 đồng như Ngân hàng yêu cầu là đúng. Ông Sử nhất trí với toàn bộ ý kiến và yêu cầu của nguyên đơn, tuy nhiên do hiện nay hoàn cảnh gia đình của bà Dịnh, ông Mộc rất khó khăn nên chưa thể thu xếp tiền trả cho Ngân hàng. Đề nghị Ngân hàng cho bà Dịnh, ông Mộc thêm thời gian để trả nợ.

Quá trình giải quyết vụ án TAND thị xã Quế Võ đã tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án và các văn bản tố tụng cho ông Phan Văn Mộc và bà Trần Thị Dịnh, nhưng đến nay ông Mộc, bà Dịnh không có văn bản trình bày ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

**** Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Quế Võ phát biểu ý kiến:***

Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và nguyên đơn đã tuân thủ đúng và đầy đủ các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án. Đối với bị đơn là ông Mộc, bà Dịnh không chấp hành tốt nghĩa vụ của đương sự trong việc tham gia tố tụng tại Tòa án. Về quan điểm giải quyết vụ án, đề nghị HĐXX áp dụng Điều 317, 318, 320, 321, 322, 323, 463, 466, 470 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 37 Luật Hôn nhân và gia đình; Điều 26, 35, 39, 147, 157, 186, 227, 228, 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng, buộc ông Mộc, bà Dịnh phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và

lãi tính đến ngày 14/4/2023 là 1.797.142.587 đồng. Kể từ ngày 15/4/2023 ông Mộc, bà Dịnh phải tiếp tục trả tiền lãi cho Ngân hàng theo mức lãi suất thỏa thuận tại các Hợp đồng cho tới khi thanh toán xong hết các khoản nợ.

- Trong trường hợp ông Mộc, bà Dịnh không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, thì Ngân hàng có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản do ông Mộc, bà Dịnh thế chấp cho Ngân hàng là thửa đất số 112, tờ bản đồ số 35 tại xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh và toàn bộ các tài sản gắn liền với đất.

- Trường hợp số tiền thu hồi từ việc xử lý tài sản bảo đảm vẫn không đủ trả các khoản nợ cho Ngân hàng, thì ông Mộc, bà Dịnh phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng cho tới khi thanh toán hết nợ.

- Về án phí: Miễn án phí dân sự sơ thẩm cho ông Mộc và bà Dịnh.

- Về chi phí tố tụng: Xác nhận Ngân hàng tự nguyện chịu toàn bộ chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ đã được thẩm tra tại phiên tòa; trên cơ sở xem xét đầy đủ, toàn diện lời trình bày của các đương sự, ý kiến của Kiểm sát viên, Hội đồng xét xử nhận thấy:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện yêu cầu giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng với ông Phan Văn Mộc, bà Trần Thị Dịnh có địa chỉ tại thôn Thủy, xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của TAND thị xã Quế Võ.

Ông Mộc đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt. Còn bà Dịnh đã ủy quyền cho ông Đoàn Trắc Sử thay mặt tham gia tố tụng nên Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án theo quy định tại Điều 227, 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung vụ án: Vợ chồng ông Phan Văn Mộc, bà Trần Thị Dịnh có vay của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tổng số tiền là 1.490.960.000 đồng theo "Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2107023956099" ký ngày 08/7/2021, "Khế ước nhận nợ" ngày 15/7/2021, "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không TSBĐ, mở & sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 16/11/2021, và "Giấy đề nghị vay vốn có tài sản bảo đảm kiêm phương án sử dụng vốn; giấy đề nghị kiêm hợp đồng cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 10/3/2021. Các hợp đồng này đều do các bên tự nguyện ký kết, không vi phạm điều cấm của pháp

luật nên đều có hiệu lực pháp luật.

Đối với khoản vay theo "Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2107023956099" ký ngày 08/7/2021 là do ông Mộc, bà Dịnh cùng ký với Ngân hàng. Còn các khoản vay theo "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không TSBĐ, mở & sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 16/11/2021, và "Giấy đề nghị vay vốn có tài sản bảo đảm kiêm phương án sử dụng vốn; giấy đề nghị kiêm hợp đồng cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 10/3/2021 chỉ do một mình bà Dịnh ký với Ngân hàng. Tuy nhiên, đây là các khoản vay trong thời kỳ hôn nhân của ông Mộc, bà Dịnh và nhằm mục đích phục vụ kinh doanh cũng như phục vụ đời sống của gia đình, nên ông Mộc, bà Dịnh phải có nghĩa vụ chung đối với các khoản vay đó.

Để bảo đảm cho các khoản vay trên, ông Mộc, bà Dịnh có thế chấp cho Ngân hàng thửa đất số 112, tờ bản đồ số 35 tại xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh cùng tài sản gắn liền trên đất theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 3468918/TC ký ngày 16/3/2021. Hợp đồng thế chấp đã được công chứng và đăng ký thế chấp nên có hiệu lực pháp luật. Thửa đất số 112 hiện chỉ đứng tên chủ sử dụng là bà Trần Thị Dịnh, còn tài sản gắn liền trên đất theo bà Dịnh và anh Phan Văn Bôn (con trai ông Mộc, bà Dịnh) trình bày là tài sản của ông Mộc, bà Dịnh, không liên quan gì đến các con. Theo thỏa thuận tại khoản 2 Điều 2 và điểm e khoản 2 Điều 5 Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất quy định: *"Tài sản thế chấp nêu tại Điều 1 của hợp đồng bảo đảm cho tất cả các nghĩa vụ của bên thế chấp phát sinh từ tất cả các hợp đồng, văn kiện tín dụng"*, và *"Bên thế chấp cam kết và xác nhận rằng mọi công trình, tài sản khác được cải tạo, xây dựng gắn liền với tài sản thế chấp nêu tại Điều 1 hợp đồng đều thuộc tài sản thế chấp và đều bảo đảm cho các nghĩa vụ nêu tại Điều 2 hợp đồng"*. Do đó, nếu ông Mộc, bà Dịnh không trả nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự xử lý các tài sản đã thế chấp là thửa đất số 112 và toàn bộ tài sản gắn liền trên đất.

Quá trình thực hiện hợp đồng từ ngày 15/3/2022 đến nay ông Mộc, bà Dịnh đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi cho Ngân hàng nên các khoản vay trên đã bị chuyển sang nợ quá hạn. Theo Bảng tổng hợp dư nợ do Ngân hàng cung cấp thì tính đến ngày 14/4/2023 ông Mộc, bà Dịnh còn nợ Ngân hàng tổng số tiền gốc và lãi là 1.797.142.587 đồng. Xét thấy toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng là có căn cứ nên được chấp nhận.

[3] Về án phí: Do ông Mộc, bà Dịnh đều đã trên 60 tuổi nên miễn nộp án phí dân sự sơ thẩm cho ông Mộc, bà Dịnh.

[4] Về chi phí tố tụng: Xác nhận Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tự nguyện chịu toàn bộ chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Áp dụng Điều 317, 318, 320, 321, 322, 323, 463, 466, 470 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 37 Luật Hôn nhân và gia đình; Điều 26, 35, 39, 147, 157, 186, 227, 228, 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng.

Buộc ông Phan Văn Mộc, bà Trần Thị Dịnh phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 14/4/2023 là 1.797.142.587 đồng.

Kể từ ngày 15/4/2023 ông Mộc, bà Dịnh phải tiếp tục trả tiền lãi cho Ngân hàng theo mức lãi suất thỏa thuận tại "Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2107023956099" ký ngày 08/7/2021, "Khế ước nhận nợ" ngày 15/7/2021, "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không TSBĐ, mở & sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 16/11/2021, và "Giấy đề nghị vay vốn có tài sản bảo đảm kiêm phương án sử dụng vốn; giấy đề nghị kiêm hợp đồng cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ ngân hàng điện tử" ký ngày 10/3/2021 cho tới khi thanh toán xong hết nợ.

Nếu ông Mộc, bà Dịnh không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản do ông Mộc, bà Dịnh thế chấp cho Ngân hàng là thửa đất số 112, tờ bản đồ số 35 tại xã Chi Lăng, thị xã Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh và toàn bộ các tài sản gắn liền với đất.

Trường hợp số tiền thu hồi từ việc xử lý tài sản bảo đảm vẫn không đủ trả các khoản nợ cho Ngân hàng, thì ông Mộc, bà Dịnh phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng cho tới khi thanh toán hết nợ.

2. Về chi phí tố tụng: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng phải chịu chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ. Xác nhận Ngân hàng đã nộp đủ số tiền này.

3. Về án phí: Miễn nộp án phí dân sự sơ thẩm cho ông Mộc, bà Dịnh.

Trả lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng 29.976.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai thu số 0006552 ngày 04/10/2022 của

Chi cục THADS thị xã Quế Võ.

Bản án này được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án dân sự được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án.

Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
- VKSND thị xã Quế Võ;
- Chi cục THADS thị xã Quế Võ;
- Đương sự;
- Lưu hs.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Phan Minh Đức