

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ VỊ THANH
TỈNH HẬU GIANG**

Bản án số: 104/2018/DS-ST.

Ngày 26 – 4 – 2018.

V/v Tranh chấp hợp đồng
vay tài sản.

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VỊ THANH, TỈNH HẬU GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Phan Như Nguyễn.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Nguyễn Khải Hoàng.

Ông Võ Phước Thiện.

- Thư ký phiên tòa: Ông Lý Sơn Thanh Phong. Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang tham gia phiên tòa: Bà Phùng Bích Tuyền. Kiểm sát viên.

Ngày 26 tháng 4 năm 2018, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vị Thanh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 151/2017/TLST – DS, ngày 06 tháng 10 năm 2017, về việc tranh chấp hợp đồng vay tài sản, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 53/2018/QĐXXST – DS, ngày 13 tháng 3 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 63/2018/QĐST – DS ngày 29 tháng 3 năm 2018, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT.

Địa chỉ: Số 35 Hàng Vôì, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàng Kiếm, thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Anh Nguyễn Công T. Chức vụ: Cán bộ phòng Quản lý rủi ro Ngân hàng thương mại cổ phần ĐT. Địa chỉ: Số 05 đường Phan Đình Phùng, phường Tân An, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ. (Đại diện theo văn bản ủy quyền ngày 02/10/2017). (Có mặt).

- Bị đơn: Ông Phạm Khắc H. (Vắng mặt).

Địa chỉ: Khu vực 3, phường I, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang.

- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Trương Thị Kim Ph.

Địa chỉ: Khu vực 3, phường I, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang. (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Vào ngày 11/12/2012, ông Phạm Khắc H có vay của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT số tiền 200.000.000 đồng, theo hợp đồng tín dụng số 0551/2012/HĐ ngày 11/12/2012, thời hạn vay là 11 tháng, lãi suất thỏa thuận 14,5%/năm, lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn, mục đích vay tiền là bổ sung vốn lưu động thi công công trình, xây dựng nhà ở. Ngân hàng đã giải ngân đầy đủ số tiền vay cho ông Phạm Khắc H.

Để bảo đảm cho số tiền vay trên ông Phạm Khắc H và vợ là bà Trương Thị Kim Ph có thể chấp cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT quyền sử dụng đối với thửa đất số 83, tờ bản đồ số 09, giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AO 508265 (H00824) do Ủy ban nhân dân thị xã Vị Thanh (nay là thành phố Vị Thanh), tỉnh Hậu Giang cấp ngày 16/4/2009, do ông Phạm Khắc H đứng tên, đất tạo lập tại khu vực 3, phường I, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang. Tài sản đảm bảo tiền vay nêu trên được thực hiện theo hợp đồng thế chấp bất động sản số 0060/2012/HĐ ngày 29/5/2012, hợp đồng được công chứng và đăng ký giao dịch bảo đảm theo quy định.

Sau khi vay tiền ông Phạm Khắc H không thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán nợ theo hợp đồng. Khoản vay trên đã quá hạn từ ngày 11/11/2013. Tính đến ngày 12/01/2018, thì ông Phạm Khắc H còn nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT số tiền tổng cộng là 347.225.069 đồng. Trong đó: Nợ gốc 165.000.000 đồng; lãi trong hạn là 129.973.195; lãi quá hạn 52.251.874 đồng. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Phạm Khắc H phải có trách nhiệm trả cho ngân hàng số tiền vốn và lãi còn nợ nêu trên. Nếu ông Phạm Khắc H không trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp bảo đảm là quyền sử dụng đất của ông Phạm Khắc H theo hợp đồng thế chấp đã ký kết để thu hồi nợ.

Tại phiên tòa, người đại diện hợp pháp của nguyên đơn thay đổi một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT chỉ yêu cầu ông Phạm Khắc H trả số tiền lãi theo hợp đồng tín dụng còn nợ tổng cộng tính đến ngày 26/4/2018 là 188.123.819 đồng. Trong đó: Lãi trong hạn là 133.905.695 đồng; lãi quá hạn là 54.218.124 đồng. Đối với số tiền nợ gốc Ngân hàng không yêu cầu do ông Phạm Khắc H đã trả xong khoản tiền nợ gốc cho Ngân hàng vào ngày 19/3/2018. Trường hợp ông Phạm Khắc H không trả tiếp số tiền còn nợ thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Không yêu cầu tính lãi chậm trả lãi của số tiền ông H còn nợ nêu trên.

Quá trình Tòa án giải quyết vụ án, bị đơn ông Phạm Khắc H trình bày: Ông thừa nhận có vay tiền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT như đại diện

Ngân hàng đã trình bày, số tiền ông còn nợ như Ngân hàng yêu cầu trả là đúng. Do sau khi vay tiền thì công việc làm ăn của ông không thuận lợi nên chưa có khả năng thanh toán hết nợ cho Ngân hàng. Ông yêu cầu Ngân hàng gia hạn thêm thời gian để ông tạo điều kiện trả nợ.

Tại phiên tòa ông Phạm Khắc H vắng mặt không có lý do.

Quá trình Tòa án giải quyết vụ án, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trương Thị Kim Ph trình bày: Bà có biết việc ông Phạm Khắc H vay tiền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT số tiền gốc là 200.000.000 đồng. Khi vay tiền bà và ông H có ký hợp đồng thế chấp tài sản cho Ngân hàng là quyền sử dụng phần đất như đại diện Ngân hàng trình bày, đây là tài sản chung của vợ chồng trong thời kỳ hôn nhân. Bà đồng ý theo lời trình bày và yêu cầu của ông Phạm Khắc H, không có ý kiến hay yêu cầu gì khác.

Tại phiên tòa bà Trương Thị Kim Ph vắng mặt không có lý do.

Kèm theo đơn khởi kiện, nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT có nộp cho Tòa án hợp đồng tín dụng, giấy nhận nợ, đề nghị vay vốn của bị đơn và hồ sơ thế chấp quyền sử dụng đất của bị đơn ông Phạm Khắc H.

Kiểm sát viên tại phiên tòa phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử; việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng dân sự, kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đúng trình tự, thủ tục theo quy định và phát biểu nội dung giải quyết vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT khởi kiện ông Phạm Khắc H cho rằng vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng tín dụng vay tiền có thế chấp tài sản bảo đảm, mục đích vay tiền để bổ sung vốn lưu động thi công công trình, xây dựng nhà ở, không nhằm mục đích kinh doanh và ông Phạm Khắc H cũng không có đăng ký kinh doanh nên Tòa xác định quan hệ tranh chấp là tranh chấp về hợp đồng dân sự, cụ thể là hợp đồng vay tài sản theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự. Khi xác lập giao dịch bị đơn ông Phạm Khắc H có nơi cư trú tại khu vực 3, phường I, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Vị Thanh theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung tranh chấp Hội đồng xét xử xét thấy: Ông Phạm Khắc H có vay của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT số tiền tổng cộng là 200.000.000 đồng là đúng sự thật do được bị đơn ông Phạm Khắc H thừa nhận. Ngân hàng đã giải ngân số tiền vay đầy đủ. Nhưng sau khi vay tiền ông Phạm Khắc H không thực hiện đúng việc trả nợ theo thỏa thuận là vi phạm nghĩa vụ thanh toán, số nợ trên đã bị Ngân hàng chuyển sang nợ quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng.

Tính đến ngày 26/4/2018 thì ông Phạm Khắc H đã trả xong cho Ngân hàng số tiền nợ gốc, còn nợ lại số tiền lãi tổng cộng là 188.123.819 đồng. Trong đó: Lãi trong hạn là 133.905.695 đồng; lãi quá hạn là 54.218.124 đồng. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT khởi kiện yêu cầu trả số tiền lãi còn nợ nêu trên. Ông Phạm Khắc H cũng thừa nhận số nợ nêu trên nhưng chưa có khả năng trả nợ. Theo quy định tại khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010: “Trong trường hợp khách hàng không trả được nợ đến hạn, nếu các bên không có thỏa thuận khác thì tổ chức tín dụng có quyền xử lý nợ”. Do ông Phạm Khắc H không thực hiện đúng cam kết trả nợ và cũng không tạo điều kiện thỏa thuận việc trả nợ với Ngân hàng nên Ngân hàng có quyền khởi kiện yêu cầu xử lý nợ theo hợp đồng đã ký kết để thu hồi nợ. Do đó, việc Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT khởi kiện để yêu cầu ông Phạm Khắc H trả nợ theo hợp đồng tín dụng là có căn cứ chấp nhận. Từ những nhận định trên, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc ông Phạm Khắc H phải có trách nhiệm trả toàn bộ số tiền lãi còn nợ nêu trên cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT. Chấp nhận đề nghị của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa.

[3] Đối với việc thế chấp tài sản của ông Phạm Khắc H và bà Trương Thị Kim Ph để đảm bảo cho số tiền vay nêu trên thì ông Phạm Khắc H và bà Trương Thị Kim Ph đều thừa nhận có thể chấp tài sản để bảo đảm cho số tiền nợ theo hợp đồng tín dụng, hồ sơ thế chấp và hợp đồng thế chấp được công chứng, chứng thực và được Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền đăng ký thế chấp đúng quy định nên hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất có hiệu lực pháp luật. Do đó, nếu ông Phạm Khắc H không trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì Ngân hàng được quyền yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

[4] Án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án buộc bị đơn phải chịu án phí theo quy định.

[5] Tiền chi phí thẩm định tại chỗ, đo vẽ lược đồ phân tài sản thế chấp: Căn cứ vào Điều 157 và Điều 165 Bộ luật tố tụng dân sự, buộc bị đơn phải chịu.

[6] Đối với bị đơn ông Phạm Khắc H và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trương Thị Kim Ph vắng mặt tại phiên tòa, dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ dự phiên tòa sơ thẩm lần thứ hai, nhưng vẫn vắng mặt không lý do nên Hội đồng xét xử căn cứ Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xét xử vắng mặt.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 26, 35, 39, 147, 157, 165 và Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Điều 471, 474, 476 Bộ luật dân sự 2005

Khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010.

Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc ông Phạm Khắc H phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT số tiền vay còn nợ lãi tổng cộng tính đến ngày 26/4/2018 là 188.123.819 (Một trăm tám mươi tám triệu một trăm hai mươi ba nghìn tám trăm mười chín) đồng. Trong đó: Lãi trong hạn là 133.905.695 (Một trăm ba mươi ba triệu chín trăm linh năm nghìn sáu trăm chín mươi lăm) đồng; lãi quá hạn là 54.218.124 (Năm mươi bốn triệu hai trăm mười tám nghìn một trăm hai mươi bốn) đồng.

2. Ông Phạm Khắc H không phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi chậm trả do Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT yêu cầu không tính lãi tiếp đối với số tiền còn nợ.

3. Trường hợp ông Phạm Khắc H không trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án có thẩm quyền kê biên, bán đấu giá tài sản mà ông Phạm Khắc H và bà Trương Thị Kim Ph đã thế chấp cho Ngân hàng theo hợp đồng thế chấp bất động sản số 0060/2012/HĐ ngày 29/5/2012 mà các bên đã ký kết để thu hồi nợ.

4. Án phí dân sự sơ thẩm: Buộc ông Phạm Khắc H phải nộp 9.406.000 (Chín triệu bốn trăm linh sáu nghìn) đồng. Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT được nhận lại 8.428.000 (Tám triệu bốn trăm hai mươi tám nghìn) đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0012426 ngày 06/10/2017, tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang.

5. Tiền chi phí thẩm định tài sản tổng cộng là 1.100.000 (Một triệu một trăm nghìn) đồng, Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT đã nộp xong. Buộc ông Phạm Khắc H phải chịu. Buộc ông Phạm Khắc H phải nộp 1.100.000 (Một triệu một trăm nghìn) đồng để giao trả lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT.

6. Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐT được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng ông Phạm Khắc H và bà Trương Thị Kim Ph vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

7. Trường hợp bản án, quyết định 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 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 được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- VKSND thành phố Vị Thanh;
- Chi cục THADS thành phố Vị Thanh;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Phan Như Nguyễn