

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN THOẠI SƠN
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: 30/2023/DS-ST
Ngày 22 tháng 5 năm 2023
V/v tranh chấp “Hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THOẠI SƠN, TỈNH AN GIANG

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Hoài Lâm.

Các Hội thẩm nhân dân: ông Trần Đức và bà Nguyễn Thị Hồng Nhung.

- Thư ký phiên tòa: bà Huỳnh Tiểu Ngọc – Là Thư ký của Tòa án nhân dân huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thoại Sơn: bà Nguyễn Thị Lam Em – Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 5 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thoại Sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 01/2023/TLST-DS ngày 09/01/2023 về tranh chấp “Hợp đồng tín dụng” theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 27/2023/QĐXXST-DS ngày 10/4/2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 23/2023/QĐST-DS ngày 26/4/2023, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Quỹ tín dụng nhân dân V.

Địa chỉ trụ sở: tổ 02, ấp Đ, xã V, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

Người đại diện theo pháp luật: bà Trần Hồ Sương T, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: ông Lê Viết A, chức vụ: Cán bộ tín dụng.

- Bị đơn: ông Lê Văn H, sinh năm 1982

Địa chỉ: khóm H, thị trấn P, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Á có mặt. Bị đơn ông H vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Lê Viết A trình bày:

Vào ngày 12/11/2021, ông Lê Văn H đến Quỹ tín dụng nhân dân V vay số tiền 250.000.000 đồng theo Hợp đồng tín dụng số 0394/2101/HĐTD ngày

12/11/2021, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 12,6%/năm, lãi suất quá hạn 1,575%/tháng, mục đích vay vốn để mua bán rơm rạ.

Khi vay ông H có thể chấp 01 giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BX 273899 (số vào sổ CH02996) có diện tích 5430m² thuộc thửa đất số 62, 64 tờ bản đồ số 17, giấy chứng nhận QSD đất được Ủy ban nhân dân huyện Thoại Sơn cấp ngày 19/01/2015 cho ông Lê Văn H; 01 giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CL 921611 (số vào sổ CS02997) có diện tích 1946m² thuộc thửa đất số 138 tờ bản đồ số 17, giấy chứng nhận QSD đất được Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh An Giang cấp ngày 19/01/2018 cho ông Lê Văn H.

Từ khi vay ông H có trả được tiền lãi từ ngày 12/11/2021 đến ngày 12/5/2022 với số tiền 15.620.500 đồng rồi ngưng cho đến nay. Đến kỳ hạn trả vốn và lãi, cán bộ tín dụng Quỹ tín dụng nhân dân V đến để yêu cầu ông H trả tiền nhưng ông H cố tình tránh mặt.

Nay Quỹ tín dụng nhân dân V yêu cầu ông Lê Văn H phải trả số tiền tổng cộng vốn lãi tạm tính đến ngày 22/5/2023 là 290.604.800 đồng (trong đó tiền vốn 250.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 15.879.500 đồng, lãi quá hạn 24.725.300 đồng).

Yêu cầu tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 0394/2101/HĐTC ngày 11/11/2021 để đảm bảo thi hành án.

Tại phiên tòa hôm nay nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện.

- Bị đơn ông Lê Văn H: Tòa án đã tổng đạt và niêm yết các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật cho ông H nhưng từ khi Tòa án thụ lý vụ án đến nay ông H này vắng mặt và không có văn bản nào thể hiện ý kiến đối với yêu cầu của nguyên đơn.

- Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát:

+ Việc tuân theo pháp luật trong thời hạn chuẩn bị xét xử:

Thẩm phán đã chấp hành đúng quy định tại Điều 48 Bộ luật tố tụng dân sự 2015 như: xác định đúng quan hệ tranh chấp, thụ lý và giải quyết theo quy định tại điều 26 và điều 35 Bộ luật tố tụng dân sự. Thực hiện đầy đủ khi tiến hành lập hồ sơ vụ án, ban hành các thông báo, tổng đạt cho đương sự theo quy định tại điều 196 Bộ luật tố tụng dân sự. Các bước thu thập chứng cứ, lấy lời khai, hòa giải đúng quy định pháp luật. Tổng đạt hợp lệ Quyết định đưa vụ án ra xét xử cho đương sự, chuyển hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu để tham gia phiên tòa. Thời hạn chuẩn bị xét xử được đảm bảo theo điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự.

+ Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử, Thư ký tại phiên tòa: Hội đồng xét xử, Thư ký đã tuân theo đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về xét xử sơ thẩm vụ án.

+ Về chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng:

Nguyên đơn ngân hàng thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo điều 70, 71, Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

Bị đơn đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt không lý do, không cung cấp văn bản thể hiện ý kiến đối với yêu cầu của nguyên đơn là không chấp hành đúng, đầy đủ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

+ Ý kiến về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng: Điều 317, 318, 320, 463, 466 Bộ luật dân sự năm 2015; điều 91, điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, tuyên:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Buộc ông Lê Văn H có trách nhiệm trả cho Quỹ tín dụng nhân dân V số tiền tổng cộng vốn lãi đến ngày 22/5/2023 là 290.604.800 đồng. Tiếp tục tính lãi theo thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán hết nợ.

Tiếp tục duy trì Hợp đồng thế chấp tài sản để đảm bảo cho việc thi hành án.

Bị đơn phải nộp án phí và chi phí tố tụng theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và được thẩm tra tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Tòa án đã tiến hành thông báo và niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn ông Lê Văn H theo đúng quy định tại các Điều 175, 177, 196, 208 và Điều 220 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 nhưng ông H vẫn cố tình vắng mặt. Như vậy, việc bị đơn vắng mặt được xem là từ bỏ quyền trình bày, đưa ra chứng cứ, chứng minh để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình. Do đó, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt ông H theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về quan hệ tranh chấp: Căn cứ Hợp đồng tín dụng số 0394/2101/HĐTD ngày 12/11/2021 được ký kết giữa Quỹ tín dụng nhân dân V với ông Lê Văn H thể hiện nội dung: Quỹ tín dụng nhân dân V có cho ông H vay số tiền 250.000.000 đồng, mục đích vay là để mua bán rơm rạ nên xác định quan hệ tranh chấp là Hợp đồng tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015.

[3] Về thẩm quyền giải quyết: Bị đơn có hộ khẩu thường trú tại khóm H, thị trấn P, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang, căn cứ theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015 Tòa án nhân dân huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang giải quyết là đúng thẩm quyền.

[4] Về nội dung:

[4.1] Xét thấy, Hợp đồng tín dụng số 0394/2101/HĐTD ngày 12/11/2021 Quỹ tín dụng nhân dân V với ông Lê Văn H được xác lập trên cơ sở tự nguyện,

hình thức và nội dung các bên ký kết không trái với quy định của pháp luật do đó làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên. Quá trình thực hiện hợp đồng ông H đã thanh toán được cho Quỹ tín dụng số tiền lãi là 15.620.500 đồng rồi ngưng và đến thời điểm hiện nay số tiền vay đã quá hạn trả nợ, như vậy ông H đã vi phạm nghĩa vụ trả tiền theo thỏa thuận, làm ảnh hưởng đến quyền lợi của Quỹ tín dụng. Trong quá trình giải quyết vụ kiện Tòa án đã nhiều lần mời bị đơn ông H đến để hòa giải, đối chiếu các khoản nợ với nguyên đơn nhưng phía ông H vắng mặt không lý do. Như vậy phía bị đơn không cung cấp chứng cứ nào để phủ nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn và đồng thời đến thời điểm này cũng không cung cấp được bất kỳ chứng cứ nào thể hiện đã thực hiện xong số nợ trên cho nguyên đơn. Việc bị đơn vay tiền nhưng không thực hiện nghĩa vụ trả nợ như đã thỏa thuận là đã vi phạm hợp đồng nên Quỹ tín dụng nhân dân V khởi kiện yêu cầu ông H phải thanh toán số tiền tổng cộng vốn lãi tính đến ngày 22/5/2023 là 290.604.800 đồng (trong đó tiền vốn 250.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 15.879.500 đồng, lãi quá hạn 24.725.300 đồng) là có cơ sở nên được chấp nhận.

[4.2] Tiền lãi được tiếp tục tính kể từ ngày 23/5/2023 cho đến khi ông Lê Văn H trả xong các khoản nợ theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số Hợp đồng tín dụng số 0394/2101/HĐTD ngày 12/11/2021.

[4.3] Xét hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 0394/2101/HĐTC ngày 11/11/2021 giữa Quỹ tín dụng nhân dân V với ông Lê Văn H được ký kết với người có thẩm quyền, đúng thủ tục và được đăng ký giao dịch bảo đảm nên phát sinh hiệu lực. Theo đó, ông H đã dùng tài sản là 01 giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BX 273899 (số vào sổ CH02996) có diện tích 5430m² thuộc thửa đất số 62, 64 tờ bản đồ số 17, giấy chứng nhận QSD đất được Ủy ban nhân dân huyện Thoại Sơn cấp ngày 19/01/2015 cho ông Lê Văn H; 01 giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CL 921611 (số vào sổ CS02997) có diện tích 1946m² thuộc thửa đất số 138 tờ bản đồ số 17, giấy chứng nhận QSD đất được Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh An Giang cấp ngày 19/01/2018 cho ông Lê Văn H để đảm bảo cho nghĩa vụ trả nợ. Tại Biên bản xem xét, thẩm định tại chỗ ngày 28/02/2023 của Tòa án nhân dân huyện Thoại Sơn thể hiện nội dung: trên hai diện tích đất 5430m² và 1946m² hiện nay do ông Lê Văn H quản lý, hiện tại đất bỏ hoang, không có công trình kiến trúc hay cây trồng lâu năm. Quỹ tín dụng nhân dân V yêu cầu tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 0394/2101/HĐTC ngày 11/11/2021 để đảm bảo cho việc thi hành án là phù hợp nên được chấp nhận.

[5] Từ những phân tích trên, chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thoại Sơn là phù hợp.

[6] Về chi phí tố tụng: Căn cứ vào điều 157 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, ông H phải chịu 1.000.000 đồng tiền chi phí tố tụng. Số tiền này đã được Quỹ tín dụng nhân dân V tạm ứng để chi trong quá trình xem xét thẩm định tại

chỗ (theo biên bản quyết toán chi phí tố tụng ngày 07/4/2023) nên ông H có trách nhiệm trả lại cho Quỹ tín dụng nhân dân V.

[5] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên ông H phải chịu án phí theo quy định tại khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. Trả lại cho Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Chánh số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Khoản 3 Điều 26; điểm a Khoản 1 Điều 35; điểm a Khoản 1 Điều 39; Điều 147, điều 157; Khoản 2 Điều 227; Điều 228; Điều 238 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự 2015;

- Điều 317, điều 318, điều 320, điều 463, điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Khoản 2 Điều 91, Điều 94 và khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 được sửa đổi, bổ sung năm 2017;

- Khoản 2 điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Quỹ tín dụng nhân dân V.

Buộc ông Lê Văn H có trách nhiệm trả cho trả cho Quỹ tín dụng nhân dân V số tiền tổng cộng vốn lãi (tính đến ngày 22/5/2023) là 290.604.800 đồng (hai trăm chín mươi triệu sáu trăm lẻ bốn nghìn tám trăm đồng).

Tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp số 0394/2101/HĐTC ngày 11/11/2021 giữa Quỹ tín dụng nhân dân V với ông Lê Văn H để đảm bảo cho việc thi hành án.

Tiền lãi được tiếp tục tính kể từ ngày 23/5/2023 cho đến khi ông Lê Văn H trả xong các khoản nợ và mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số hợp đồng tín dụng số 0394/2101/HĐTD ngày 12/11/2021.

2. Về chi phí tố tụng: ông Lê Văn H có trách nhiệm trả lại cho Quỹ tín dụng nhân dân V số tiền 1.000.000 đồng (một triệu đồng).

3. Về án phí: ông Lê Văn H phải chịu 14.530.240 đồng (mười bốn triệu năm trăm ba mươi nghìn hai trăm bốn mươi đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Quỹ tín dụng nhân dân V không phải chịu án phí nên được hoàn lại 6.721.000 đồng (sáu triệu bảy trăm hai mươi một nghìn đồng) tiền tạm ứng theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0011457 ngày 09/01/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

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

4. Về quyền kháng cáo:

Quý tín dụng nhân dân V có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Ông Lê Văn H có quyền kháng cáo trong hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày niêm yết bản án tại trụ sở Ủy ban nhân dân xã (thị trấn) nơi cư trú để yêu cầu xét xử phúc thẩm.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh An Giang;
- VKS huyện Thoại Sơn;
- Chi Cục THADS huyện Thoại Sơn;
- Các đương sự
- Lưu.

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

Nguyễn Hoài Lâm