

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN TRẦN VĂN THỜI
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 163/2022/DS-ST

Ngày: 15 - 7 - 2022

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TRẦN VĂN THỜI, TỈNH CÀ MAU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Hồng Hà

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Huỳnh Văn Tới

Ông Nguyễn Công Trường

- Thư ký phiên tòa: Bà Phạm Tuyết Ngân là Thư ký Tòa án của Tòa án nhân dân huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau.

Ngày 15 tháng 7 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 102/2022/TLST-DS ngày 14 tháng 3 năm 2022 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 127/2022/QĐXXST-DS ngày 13 tháng 6 năm 2022, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đ; Địa chỉ: Số 194, đường T, phường L, quận H, thành phố H.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phan Đức T; Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Minh Th, sinh năm 1975; Chức vụ: Giám đốc Phòng giao dịch Sông Đốc – Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Cà Mau (Có mặt).

Bị đơn: Anh Phan Duy K, sinh năm 2000; Cư trú: Ấp C, xã K, huyện T, tỉnh C (Có mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 22/02/2022 và tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Lê Minh Th trình bày:

Anh Phan Duy K có vay vốn tại Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đ – Phòng giao dịch Sông Đốc (Viết tắt là BIDV Cà Mau – PGD Sông Đốc) theo Hợp đồng tín dụng số 283/2021/15078459/HĐTD ký ngày 20/7/2021, với các nội dung cơ bản như sau: Số tiền vay 750.000.000 đồng, thời hạn vay 11 tháng, lãi suất trong hạn là 10,8%/năm cố định trong thời hạn hiệu lực của hợp đồng, lãi suất quá hạn

bằng 150% lãi suất trong hạn, lãi chậm trả áp dụng đối với nợ lãi chậm trả là 5%/năm tính trên số dư chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả. Khoản vay được bảo đảm theo Hợp đồng thế chấp bất động sản số 49/2021/15078459/HĐBĐ ký ngày 04/3/2021. Theo đó, anh K thế chấp toàn bộ quyền sử dụng đất diện tích 33.500m², thửa đất số 0321, 0322, tờ bản đồ số 13, tọa lạc tại xã Khánh Hưng, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Minh Hải (Nay là xã Khánh Hưng, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau) theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số C031755, số vào sổ 12817/QSDĐ do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 28/02/1995, ghi nhận thay đổi chủ sử dụng ngày 03/3/2021. Trong quá trình vay vốn, anh K đã nhiều lần không thực hiện đúng cam kết trả nợ vay cho Ngân hàng dù Ngân hàng đã nhắc nhở nhiều lần. Do khoản vay đã chuyển nợ quá hạn từ ngày 20/10/2021 nên nay Ngân hàng yêu cầu anh K thanh toán nợ cho Ngân hàng tính đến ngày 15/7/2022 số tiền 791.720.548 đồng (Trong đó, nợ gốc là 750.000.000 đồng, nợ lãi là 41.720.548 đồng) và phần lãi phát sinh cho đến khi thanh toán hết nợ theo mức lãi thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng. Trường hợp anh K không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ, Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp bất động sản số 49/2021/15078459/HĐBĐ ký ngày 04/3/2021 để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Bị đơn anh Phan Duy K trình bày: Anh Phan Duy K thừa nhận anh có ký kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp tài sản với các nội dung thỏa thuận đúng như đại diện Ngân hàng trình bày. Tính đến ngày 15/7/2022, anh còn nợ Ngân hàng số tiền 791.720.548 đồng (Trong đó, nợ gốc là 750.000.000 đồng, nợ lãi là 41.720.548 đồng). Anh đồng ý thanh toán nợ cho Ngân hàng theo yêu cầu của Ngân hàng và đồng ý giao tài sản thế chấp cho cơ quan có thẩm quyền phát mãi để thu hồi nợ cho Ngân hàng nếu anh không thanh toán nợ hoặc thanh toán không đầy đủ nợ cho Ngân hàng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Xét yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đ (Gọi tắt là BIDV) đòi bị đơn anh Phan Duy K thanh toán số tiền 791.720.548 đồng (Trong đó, nợ gốc là 750.000.000 đồng, nợ lãi là 41.720.548 đồng) và lãi phát sinh đến ngày thanh toán hết nợ theo mức lãi thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng; Trường hợp anh K không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ cho BIDV, yêu cầu cho BIDV xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ, Hội đồng xét xử nhận thấy:

[1.1] Đối với hợp đồng tín dụng:

Ngày 20/7/2021 giữa BIDV Cà Mau – PGD Sông Đốc và anh Phan Duy K có ký kết Hợp đồng tín dụng số 283/2021/15078459/HĐTD để vay số tiền 750.000.000 đồng, thời hạn vay 11 tháng, lãi suất trong hạn là 10,8%/năm cố định

trong thời hạn hiệu lực của hợp đồng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, lãi chậm trả áp dụng với nợ lãi chậm trả là 5%/năm tính trên số dư chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả. Việc giao kết hợp đồng giữa đôi bên là thực tế có xảy ra, được BIDV và anh K thừa nhận. Các bên đều là người có đầy đủ năng lực hành vi dân sự và tự nguyện khi giao kết hợp đồng. Mục đích và nội dung của hợp đồng không vi phạm điều cấm của luật, không trái đạo đức xã hội. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, anh K đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ theo thỏa thuận nên việc BIDV khởi kiện yêu cầu anh K thanh toán tổng số tiền 791.720.548 đồng (Trong đó, nợ gốc là 750.000.000 đồng, nợ lãi là 41.720.548 đồng) là có cơ sở chấp nhận.

[1.2] Đối với hợp đồng thế chấp:

Để bảo đảm cho khoản vay trên, giữa BIDV Cà Mau – PGD Sông Đốc và anh Phan Duy K đã ký kết Hợp đồng thế chấp bất động sản số: 49/2021/15078459/HĐBĐ ngày 04/3/2021, theo đó anh K thế chấp toàn bộ quyền sử dụng đất diện tích 33.500m², thửa đất số 0321, 0322, tờ bản đồ số 13, tọa lạc tại xã Khánh Hưng, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Minh Hải (Nay là xã Khánh Hưng, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau) theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số C031755, số vào sổ 12817/QSDĐ do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 28/02/1995, ghi nhận thay đổi chủ sử dụng ngày 03/3/2021. Xét thấy, hợp đồng thế chấp được đăng ký giao dịch bảo đảm, nội dung và hình thức phù hợp với quy định pháp luật nên có hiệu lực pháp luật. Do anh K đã vi phạm hợp đồng tín dụng, không thanh toán nợ cho BIDV nên BIDV yêu cầu xử lý tài sản thế chấp theo hợp đồng bảo đảm nêu trên là có cơ sở chấp nhận.

Từ những phân tích nêu trên, Hội đồng xét xử có đủ cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của BIDV, buộc anh K thanh toán nợ cho BIDV (Tính đến ngày xét xử sơ thẩm) số tiền 791.720.548 đồng (Trong đó, nợ gốc là 750.000.000 đồng, nợ lãi là 41.720.548 đồng) và khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc 750.000.000 đồng, theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng, kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc. Trường hợp anh K không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ cho BIDV, BIDV có quyền xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ.

[2] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn BIDV được Hội đồng xét xử chấp nhận nên bị đơn anh K phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch theo quy định của pháp luật. BIDV không phải chịu án phí, đã dự nộp tạm ứng án phí sẽ được hoàn lại khi bản án có hiệu lực pháp luật.

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 Bộ luật Tố tụng dân sự; các Điều 91, 95 Luật Các tổ chức tín dụng; các Điều 4,

5, 6 Nghị định số: 102/2017/NĐ-CP ngày 01/9/2017 của Chính Phủ về việc đăng ký biện pháp bảo đảm; các Điều 7, 8 Nghị quyết số: 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đ.

- Buộc anh Phan Duy K thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ số tiền 791.720.548 đồng (Bảy trăm chín mươi một triệu bảy trăm hai mươi nghìn năm trăm bốn mươi tám đồng), (Trong đó, nợ gốc là 750.000.000 đồng, nợ lãi là 41.720.548 đồng) và khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

- Trường hợp anh Phan Duy K không tự nguyện thanh toán nợ, Ngân hàng TMCP Đ có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Buộc anh Phan Duy K giao tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất diện tích 33.500m², thửa đất số 0321, 0322, tờ bản đồ số 13, tọa lạc tại xã Khánh Hưng, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Minh Hải (Nay là xã Khánh Hưng, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau) theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số C031755, số vào sổ 12817/QSDĐ do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 28/02/1995, ghi nhận thay đổi chủ sử dụng ngày 03/3/2021 cho Ngân hàng TMCP Đ theo Hợp đồng thế chấp bất động sản số: 49/2021/15078459/HĐBĐ ngày 04/3/2021 để xử lý, thu hồi nợ cho Ngân hàng TMCP Đ.

2. Về án phí:

- Anh Phan Duy K phải chịu án phí số tiền 35.669.000 đồng (Ba mươi lăm triệu sáu trăm sáu mươi chín nghìn đồng), chưa nộp.

- Ngân hàng TMCP Đ không phải chịu án phí. Ngày 11/3/2022 Ngân hàng TMCP Đ đã dự nộp tạm ứng án phí số tiền 17.684.000 đồng (Mười bảy triệu sáu trăm tám mươi bốn nghìn đồng) theo biên lai thu số 0004523 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau, được nhận lại.

3. Về nghĩa vụ thi hành án:

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của tổ chức tín dụng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho tổ chức tín dụng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của tổ chức tín dụng cho vay.

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 thoả 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, 7a, 7b 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: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đ, bị đơn anh Phan Duy K có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án.

Nơi nhận:

- VKSND huyện Trần Văn Thời;
- Dương sự;
- Lưu: Hồ sơ, Văn phòng.

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

(đã ký)

Lê Thị Hồng Hà