TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN ĐAN PHƯỢNG** **THÀNH PHỐ HÀ NỘI**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 02/2018/KDTM-ST.
Ngày 09 - 02 - 2018.
V/v: Tranh chấp Hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐAN PHƯỢNG, THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Hữu Hoà.

- Các Hội thẩm nhân dân:

+ Ông Tạ Văn Nhật;

+ Bà Nguyễn Thị Chiều;

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị An - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội;

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội tham gia phiên toà: Bà Trần Thị Thúy Hà - Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 02 năm 2018 tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số 26/2014/TLST- KDTM ngày 31 tháng 12 năm 2014 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 01/2015/QĐXX- ST ngày 10 tháng 7 năm 2015, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu.

Theo quyết định số 1304/QĐ-NHNN ngày 07/7/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc mua toàn bộ cổ phần và chuyển đổi Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí Toàn cầu thành Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu.

Địa chỉ: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Huy Th - Chức vụ: Tổng giám đốc;

Đại diện theo ủy quyền: Ông Lương Minh T- Chức vụ: Giám đốc phụ trách chi nhánh Ba Đình (Theo giấy ủy quyền số 09/2017-UQ-TGĐ ngày 16/02/2017).

Người được ủy quyền lại: Ông Tạ Xuân T1, chức vụ: Phó phòng kinh doanh chi nhánh Ba Đình; bà Nguyễn Thị T2, chức vụ: Cán bộ xử lý nợ chi nhánh Ba Đình (Theo giấy ủy quyền số 03/2018-UQ-BĐI ngày 17/01/2018); có mặt.

2. Bị đơn: Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1; địa chỉ: Cụm 10 thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội; đại diện hộ kinh doanh: Ông Thiều Văn Th1, sinh

năm 1981; trú quán: Cụm 10 thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội; vắng mặt.

3. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

- Chị Trần Thị T3, sinh năm 1982 (vợ anh Th1);
- Cháu Thiều Bình T4, sinh ngày 02/6/2001 (con anh Th1);
- Cháu Thiều Văn L, sinh ngày 03/11/2002 (con anh Th1);

Ông Thiều Văn Th1, bà Trần Thị T3 (bố mẹ đẻ của cháu T4 và cháu L), là người đại diện theo pháp luật cho các cháu.

- Bà Thiều Thị Th2, sinh năm 1962 (mẹ đẻ anh Th1);
- Cụ Trần Thị M, sinh năm 1931 (bà nội anh Th1);
- Anh Thiều Văn T5, sinh năm 1997 (em trai anh Th1);
- Anh Thiều Văn T6 (thường gọi là T7), sinh năm 1987 (em trai anh Th1);
- Chị Đỗ Thị H, sinh năm 1993 (vợ anh T6);

Tất cả cùng trú quán: Cụm 10 thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội; đều vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện và các lời khai tiếp theo, nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, trình bày*: Ngày 24/01/2011 Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí Toàn cầu (nay là Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu) ký hợp đồng tín dụng trung hạn, dài hạn số 0040/HĐTD/GPBBĐ với hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện, vay số tiền là 800.000.000 đồng (tám trăm triệu đồng), thời hạn vay là 36 tháng. Mục đích vay: Bổ sung vốn kinh doanh thủy, hải sản. Lãi suất là 22%/năm. Trả nợ gốc và trả lãi vào ngày 25 hàng tháng. Cùng ngày 24/01/2011 ông Thiều Văn Th1 đã nhận đủ số tiền trên và ký vào khế ước nhận nợ số 01.0040.KUNN/GPBBĐ/11 ngày 24/01/2011. Khi vay tiền, ông Th1 có thế chấp tài sản là quyền sử dụng 298m^2 đất cùng tài sản gắn liền với đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S105024 ngày 28/12/2001 mang tên ông Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 đăng ký sang tên bà Thiều Thị Th2 (mẹ đẻ ông Th1) tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội. Hai bên có làm hợp đồng thế chấp tài sản số 110036, quyển số 2 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 21/01/2011 của Văn phòng Công chứng Đại Việt, Thành phố Hà Nội.

Quá trình vay tiền, hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 đã trả được cho Ngân hàng số tiền gốc của 10 tháng đầu (từ ngày 24/01/2011 đến ngày 24/11/2011) mỗi tháng là 22.300.000 đồng, tổng cộng được 223.000.000 đồng. Tiền lãi đã trả đến ngày 25/12/2011, được tổng số tiền là 136.929.342 đồng.

Về tiền nợ gốc: Từ tháng 12/2011 đến nay, hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 không trả nợ cho Ngân hàng được đồng nào, đã vi phạm nghĩa vụ về việc trả nợ tiền gốc theo hợp đồng hai bên đã ký.

Về tiền nợ lãi: Từ tháng 01/2012 đến nay, hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 không trả được thêm đồng tiền lãi nào cho Ngân hàng, đã vi phạm nghĩa vụ về việc trả nợ tiền lãi theo hợp đồng hai bên đã ký.

Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 đã vi phạm nghĩa vụ về việc trả nợ tiền

gốc và trả nợ tiền lãi cho Ngân hàng.

Nay Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu khởi kiện, yêu cầu Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện, phải trả nợ cho Ngân hàng số tiền nợ gốc và tiền nợ lãi tính đến ngày 18/01/2018 là 1.679.217.747 đồng (một tỉ sáu trăm bảy mươi chín triệu hai trăm mười bảy ngàn, bảy trăm bốn mươi bảy đồng), trong đó, tiền nợ gốc là 577.000.000 đồng, tiền nợ lãi trong hạn là 124.087.105 đồng, tiền nợ lãi quá hạn là 978.130.642 đồng.

Yêu cầu Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 tiếp tục trả nợ tiền lãi trên số tiền nợ gốc là 577.000.000 đồng, cho đến khi Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 thanh toán xong toàn bộ tiền nợ gốc, tiền nợ lãi cho Ngân hàng.

Yêu cầu được kê biên, phát mại toàn bộ 298m^2 đất, cùng tài sản gắn liền với đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024, vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 00168 QSDĐ/ĐP do UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/12/2001 mang tên Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, chỉnh lý sang tên bà Thiều Thị Th2 để thanh toán trả nợ tiền cho Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu.

** Về phía bị đơn là Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện trình bày:*

Thừa nhận có vay tiền của Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí toàn cầu số tiền vay như hợp đồng tín dụng hai bên đã ký ngày 24/01/2011. Mục đích vay tiền, thời hạn vay tiền đúng như Ngân hàng đã trình bày. Khi vay tiền Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 có thế chấp quyền sử dụng diện tích 298m^2 đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5, mang tên bà Thiều Thị Th2 (mẹ đẻ ông). Quá trình vay tiền, ông đã trả nợ cho Ngân hàng được số tiền gốc là 223.000.000 đồng, tiền lãi là 136.929.342 đồng. Sau đó do làm ăn kinh tế bị thua lỗ nên Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 chưa trả nợ cho Ngân hàng được số tiền nợ gốc và tiền nợ lãi. Nay Ngân hàng khởi kiện đòi nợ, ông xin được trả nợ số tiền gốc cho Ngân hàng, còn tiền lãi ông xin không trả, bởi do kinh tế ông gặp rất nhiều khó khăn.

** Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.*

- Bà Thiều Thi Th2 trình bày: Bà là mẹ đẻ của Thiều Văn Th1. Do Th1 cần vốn làm ăn nên Th1 có vay tiền của Ngân hàng, bà có dùng diện tích 298m^2 đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 tại xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, mang tên bà, cùng tài sản gắn liền trên đất để thế chấp bảo đảm tiền vay với Ngân hàng. Nay Ngân hàng khởi kiện thì anh Th1 phải có trách nhiệm trả nợ tiền cho Ngân hàng. Trên diện tích đất dùng để thế chấp với Ngân hàng, hiện có 02 ngôi nhà: Một ngôi nhà cấp bốn, có 04 gian lợp ngói cùng các công trình phụ là của bà làm nên, hiện có bà, cụ M (mẹ chồng bà), vợ chồng anh Th1 và cháu T5 (con trai bà) đang ở. Một ngôi nhà 02 gian nhỏ lợp prô xi măng do bà làm, vợ chồng anh Thiều Văn T6 (thường gọi là Th7) con trai bà và chị Đỗ Thị H (con dâu) bà đang ở.

- Chị Trần Thị T3 trình bày: Chị là vợ của anh Thiều Văn Th1. Việc anh Th1 vay tiền của Ngân hàng, đến nay còn nợ bao nhiêu tiền là do anh Th1 có

trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng, chị là vợ anh Th1 chỉ biết làm ăn và nghe theo sự chỉ đạo của anh Th1.

- Anh Thiều Văn T5 trình bày: Nhà đất hiện anh đang ở là của bố mẹ đẻ anh (ông P1, bà Th2), anh không đóng góp được công sức gì vào khối tài sản này.

Đối với cụ Trần Thị M (bà nội anh Th1), anh Thiều Văn T6 (thường gọi là T7) cùng vợ là chị Đỗ Thị H, Tòa án không lấy được lời khai do nhiều lần triệu tập nhưng không đến, Tòa án đã làm thủ tục tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật.

- Cháu Thiều Bình T4, Thiều Văn L (con anh Th1), hiện đang ở cùng bố, mẹ là anh Th1 và chị T3, các cháu còn nhỏ, sống phụ thuộc vào bố mẹ.

Tại phiên tòa, bị đơn và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng tất cả đều vắng mặt không lý do.

Nguyên đơn vẫn giữ nguyên nội dung đã khởi kiện, yêu cầu Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 phải trả tiền nợ gốc và tiền nợ lãi cho Ngân hàng, tính đến ngày 18/01/2018 tổng số tiền nợ gốc và tiền nợ lãi là 1.679.217.747 đồng (một tỉ sáu trăm bảy mươi chín triệu hai trăm mười bảy ngàn, bảy trăm bốn mươi bảy đồng), trong đó, tiền nợ gốc là 577.000.000 đồng, tiền nợ lãi trong hạn là 124.087.105 đồng, tiền nợ lãi quá hạn là 978.130.642 đồng. Kê biên, phát mại diện tích 298m^2 đất, cùng tài sản gắn liền với đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024, vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 00168 QSDĐ/ĐP do UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/12/2001 mang tên Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội chỉnh lý sang tên bà Thiều Thị Th2 để trả nợ cho Ngân hàng.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật của những người tiến hành tố tụng, người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án: Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa, những người tham gia tố đều chấp hành đúng quy định của pháp luật, vì vậy không có kiến nghị gì; phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận đơn khởi kiện của của Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, buộc hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm chủ hộ, phải trả nợ cho Ngân hàng số tiền nợ gốc và tiền nợ lãi, tính đến ngày 18/01/2018 tổng số là 1.679.217.747 đồng, trong đó tiền nợ gốc là 577.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn là 124.087.105 đồng, tiền lãi quá hạn là 978.130.642 đồng. Nếu hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 không trả nợ tiền cho Ngân hàng, thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự huyện Đan Phượng, thành phố Hà Nội kê biên phát mại diện tích 298m^2 đất, cùng tài sản gắn liền với đất, tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024, vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 00168 QSDĐ/ĐP do UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/12/2001 mang tên Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội chỉnh lý sang tên bà

Thiều Thị Th2 để trả nợ cho Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu. Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Trả lại Ngân hàng toàn bộ số tiền dự phí án phí đã nộp.

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về quan hệ pháp luật: Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu (có giấy phép kinh doanh), ký Hợp đồng tín dụng cho hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 (có giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh) vay tiền, mục đích vay tiền để bổ sung vốn kinh doanh thủy, hải sản. Quá trình vay tiền hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 đã vi phạm nghĩa vụ về việc trả nợ tiền vay. Nay Ngân hàng khởi kiện, yêu cầu hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 trả nợ tiền, vì vậy xác định đây là vụ án Kinh doanh thương mại, "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quy định tại khoản 1 Điều 30 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Vụ án được Tòa án nhân dân huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội đưa ra xét xử vào ngày 18/8/2015. Tại phiên tòa, nguyên đơn khi đó là Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí toàn cầu, đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quyết định mua toàn bộ cổ phần và chuyển đổi thành Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, nhưng khi đó chưa có ủy quyền người tham gia tố tụng tại Tòa án, vì vậy Hội đồng xét xử đã ra quyết định tạm đình chỉ giải quyết vụ án, chờ ủy quyền của Ngân hàng. Đầu tháng 01/2018 Ngân hàng mới nộp cho Tòa án giấy ủy quyền người tham gia tố tụng và các tài liệu liên quan. Lý do tạm đình chỉ không còn, Tòa án tiến tục đưa vụ án ra để giải quyết. Tòa án đã mở phiên tòa để xét xử vụ án vào ngày 02/02/2018. Tại phiên tòa, bị đơn và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã được Tòa án triệu tập hợp lệ, nhưng đều vắng mặt không lý do, Hội đồng xét xử đã ra quyết định hoãn phiên tòa. Tại phiên tòa hôm nay, bị đơn và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đều vắng mặt không lý do, mặc dù đã được tống đạt hợp lệ quyết định hoãn phiên tòa. Căn cứ vào khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt bị đơn và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.

[3] Về người tham gia tố tụng: Tại thời điểm Tòa án nhân dân huyện Đan Phượng thụ lý vụ án vào năm 2014, khi đó nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí Toàn cầu. Tại quyết định số 1304/QĐ-NHNN ngày 07/7/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc mua toàn bộ cổ phần và chuyển đổi Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí Toàn cầu thành Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, vì vậy, xác định Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu là nguyên đơn trong vụ án, theo quy định tại khoản 2 Điều 68 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, đại diện là ông Thiều Văn Th1 đứng ra vay tiền với Ngân hàng, nhưng đã vi phạm nghĩa vụ về việc trả nợ tiền. Ông Thiều Văn Th1 chủ hộ là bị đơn trong vụ án, tự chịu trách nhiệm bằng toàn bộ tài sản

của mình về mọi hoạt động của hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, theo quy định tại khoản 3 Điều 68 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Bà Thiều Thị Th2 đã dùng diện tích 298m^2 đất mang tên bà trong Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất để thế chấp với Ngân hàng để đảm bảo khoản tiền vay của hộ kinh doanh Thiều Văn Th1. Cụ Trần Thị M, anh Thiều Văn T5, anh Thiều Văn T6 (tức T7) chị Đỗ Thị H, chị Trần Thị T3, cháu Thiều Bình T4, cháu Thiều Văn L (con của anh Th1), là những người hiện đang sinh sống trên thửa đất thế chấp, vì vậy đều là người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trong vụ án theo quy định tại khoản 4 Điều 68 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[4] Về nội dung vụ án:

[4.1] Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu và ông Thiều Văn Th1 đều thừa nhận ngày 24/01/2011 Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí Toàn cầu ký hợp đồng tín dụng trung hạn, dài hạn số 0040/HĐTD/GPBBĐ với hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện, vay số tiền là 800.000.000 đồng (tám trăm triệu đồng), thời hạn vay là 36 tháng. Mục đích vay: Bổ sung vốn kinh doanh thủy, hải sản. Lãi suất là 22%/năm. Trả nợ tiền gốc và trả tiền lãi vào ngày 25 hàng tháng. Cùng ngày 24/01/2011 ông Thiều Văn Th1 đã nhận đủ số tiền trên và ký vào khế ước nhận nợ số 01.0040.KUNN/GPBBĐ/11 ngày 24/01/2011. Lời khai của đại diện Ngân hàng phù hợp với lời khai của ông Thiều Văn Th1, phù hợp với hợp đồng tín dụng hai bên đã ký, phù hợp khế ước nhận nợ có chữ ký của ông Thiều Văn Th1, có đủ căn cứ khẳng định ngày 24/01/2011 hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 đã vay tiền của Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí Toàn cầu (nay là Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí Toàn cầu), số tiền là 800.000.000 đồng (tám trăm triệu đồng).

[4.2] Về số tiền nợ gốc đã trả: Theo số liệu của Ngân hàng tính toán, thì đến ngày 21/11/2011 hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 đã trả được cho Ngân hàng số tiền gốc là 223.000.000 đồng (hai trăm hai mươi ba triệu đồng). Ông Th1 thừa nhận đã trả nợ cho Ngân hàng được một số tiền gốc, nhưng ông không nhớ là bao nhiêu tiền. Căn cứ vào Bảng liệt kê quá trình trả lãi do ngân hàng cung cấp, có đủ căn cứ xác định, ông Thiều Văn Th1 đã trả được cho Ngân hàng số tiền nợ gốc là 223.000.000 đồng của 10 tháng, mỗi tháng ông Th1 trả được 22.300.000 đồng (từ ngày 24/01/2011 đến ngày 24/11/2011). Từ tháng 12/2011 đến nay, hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 không trả nợ cho Ngân hàng được đồng tiền nợ gốc nào. Tính đến ngày 18/01/2018 hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 còn nợ Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí Toàn cầu số tiền gốc là 577.000.000 đồng (800.000.000 đồng - 223.000.000 đồng). Do hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 đã vi phạm nghĩa vụ về việc trả nợ tiền gốc, vì vậy Ngân hàng có quyền khởi kiện để đòi nợ, buộc hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện phải trả nợ cho Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu số tiền nợ gốc là 577.000.000 đồng.

[4.3] Về tiền lãi: Ông Thiều Văn Th1 khai đã trả nợ được một số tiền lãi cho Ngân hàng, nhưng ông không nhớ số tiền cụ thể. Căn cứ vào Bảng liệt kê quá trình trả tiền lãi do Ngân hàng cung cấp, có đủ căn cứ xác định ông Thiều Văn Th1 đã trả được số tiền lãi cho Ngân hàng, tính đến ngày 25/12/2011 được

số tiền là 136.929.342 đồng (một trăm ba mươi sáu triệu chín trăm hai mươi chín ngàn ba trăm bốn mươi hai đồng), từ đó đến nay hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 không trả cho Ngân hàng thêm được đồng tiền lãi nào. Tính đến ngày 18/01/2018 hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 còn nợ Ngân hàng số tiền lãi trong hạn là 124.087.105 đồng, tiền lãi quá hạn là 978.130.642 đồng. Cộng là 1.102.221.747 đồng.

Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 do ông Thiều Văn Th1 phải trả nợ cho Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu tổng số tiền gốc và tiền lãi tính đến ngày 18/01/2018 là 1.679.217.747 đồng và phải chịu tiền lãi suất trên số tiền nợ gốc 577.000.000 đồng, theo lãi suất hai bên đã thỏa thuận ký trong hợp đồng tín dụng, cho đến khi thanh toán xong toàn bộ tiền nợ gốc.

[5] Khi vay tiền ông Thiều Văn Th1 có thế chấp tài sản là quyền sử dụng diện tích 298m^2 đất cùng tài sản gắn liền với đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5, thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024 vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 00168 QSDĐ/ĐP do UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/12/2001 mang tên Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội chỉnh lý sang tên bà Thiều Thị Th2 (mẹ đẻ ông Th1). Hai bên có làm hợp đồng thế chấp tài sản số 110036, quyển số 2 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 21/01/2011 của Văn phòng Công chứng Đại Việt, Thành phố Hà Nội. Ông Thiều Văn P1 là chồng của bà Thiều Thị Th2. Ngày 28/12/2001 ông P1 được UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất diện tích 298m^2. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng đã sang tên bà Thiều Thị Th2. Do vậy xác định diện tích 298m^2 đất trên thuộc quyền sử dụng của bà Thiều Thị Th2. Ông P1 chết ngày 21/02/2010.

Thực tế trên thửa đất dùng để thế chấp với Ngân hàng có 02 ngôi nhà cấp 4: Một ngôi nhà cấp 4 lợp ngói đỏ hiện bà Th2 (mẹ đẻ ông Th1), vợ chồng ông Th1 cùng 02 con ông Th1 và anh T5 (con trai bà Th2), cụ Minh (mẹ chồng bà Th2) đang ở và một ngôi nhà nhỏ 02 gian lợp prô xi măng hiện vợ chồng anh Thiều Văn T6 và chị Đỗ Thị H (con trai, con dâu bà Th2) đang ở. Bà Th2 và mọi người đều thừa nhận đất và toàn bộ tài sản gắn liền với đất là của bà Th2, vì vậy xác định toàn bộ tài sản (298m^2 đất và tài sản gắn liền với đất) là của bà Th2. Căn cứ vào Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất thì toàn bộ diện tích 298m^2 đất cùng tài sản gắn liền với đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024 ngày 28/12/2001 đều là tài sản thế chấp để bảo đảm khoản tiền vay của ông Thiều Văn Th1 với Ngân hàng Thương mại cổ phần Dầu khí toàn cầu.

Ông Thiều Văn Th1 không trả toàn bộ các khoản tiền nợ trên cho Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, thì Ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan Thi hành án dân sự huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội kê biên, phát mại toàn bộ diện tích 298m^2 đất, cùng tài sản gắn liền với đất tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024 vào sổ cấp

giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 00168 QSDĐ/ĐP do UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/12/2001 mang tên Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội sang tên bà Thiều Thị Th2, để thanh toán nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Về án phí: Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 do ông Thiều Văn Th1 phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Do toàn bộ yêu cầu của Ngân hàng được Tòa án chấp nhận, vì vậy Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu được nhận lại toàn bộ tiền dự phí, án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; các Điều 317, 318, 320, 323, Bộ luật Dân sự năm 2015; các Điều 30, 147, 271, 273, 278, 280 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 27 Pháp lệnh án phí, lệ phí Tòa án số 10/2009/PL-UBTVQH12 ngày 27/02/2009 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội. Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, khởi kiện đòi nợ tiền với hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện.

2. Buộc hộ kinh doanh Thiều Văn Th1 do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện phải trả nợ tiền cho Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu, tổng số tiền nợ tính đến ngày 18/01/2018 là 1.679.217.747 đồng (một tỉ sáu trăm bảy mươi chín triệu hai trăm mười bảy ngàn, bảy trăm bốn mươi bảy đồng), trong đó tiền nợ gốc là 577.000.000đồng, tiền nợ lãi trong hạn là 124.087.105 đồng, tiền nợ lãi quá hạn là 978.130.642 đồng.

Nếu hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện không trả cho Ngân hàng số tiền nợ trên, thì Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu có quyền yêu cầu Chi cục Thi hành án dân sự huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội kê biên, phát mại toàn bộ diện tích 298m^2 đất, cùng tài sản gắn liền với đất, tại thửa số 141, tờ bản đồ số 5 thôn P, xã TC, huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số S 105024 vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 00168 QSDĐ/ĐP do UBND huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/12/2001 mang tên Thiều Văn P1. Ngày 23/11/2010 Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội chỉnh lý sang tên bà Thiều Thị Th2 để thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng.

Kể từ ngày 19/01/2018 hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện còn phải chịu tiền lãi theo mức lãi suất đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng trung hạn, dài hạn số 0040/HĐTD/GPBBĐ ngày 24/01/2011 trên số tiền nợ gốc là 577.000.000 đồng (năm trăm bảy mươi bảy triệu đồng) cho đến khi thanh toán xong toàn bộ các khoản nợ.

3. Án phí:

- Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện phải chịu 62.000.000 đồng (sáu mươi hai triệu đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

- Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu được nhận lại 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng) dự phí án phí đã nộp tại Biên lai số 0004666 ngày 22/12/2014 Chi cục Thi hành án dân sự huyện Đan Phượng, Thành phố Hà Nội.

Án xử công khai, Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu khí toàn cầu có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Hộ kinh doanh Thiều Văn Th1, do ông Thiều Văn Th1 làm đại diện, bà Thiều Thị Th2, cụ Trần Thị M, anh Thiều Văn T5, anh Thiều Văn T6 (tức T7) chị Đỗ Thị H, chị Trần Thị T3, cháu Thiều Bình T4, Thiều Văn L, có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc ngày bản sao bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

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 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 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:
- Các đương sự;
- VKSND huyện Đan Phượng, TP Hà Nội;
- THADS huyện Đan Phượng, TP Hà Nội;
- TAND Thành phố Hà Nội;
- UBND xã TC, huyện Đan Phượng, TP Hà Nội;
- Lưu hồ sơ.

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

Nguyễn Hữu Hòa