

TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN MUỜNG LA
TỈNH SƠN LA

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc Lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Bản án số: 01/2023/KDTM-ST
Ngày 07-02-2023
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín
dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN MUỜNG LA, TỈNH SƠN LA

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên toà: Ông Nguyễn Minh Tuấn.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Bà Nguyễn Thị Hương.
- Ông Quàng Văn Màng.

- Thư ký phiên toà: Ông Quàng Công Thành - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Mường La, tỉnh Sơn La.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Mường La tham gia phiên toà: Ông Hà Văn Thiều - Kiểm sát viên.

Ngày 07 tháng 02 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Mường La, tỉnh Sơn La, xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại sơ thẩm thụ lý số: 01/2022/TLST-KDTM ngày 07 tháng 10 năm 2022 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 02/QĐXXST- KDTM ngày 19 tháng 01 năm 2023 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank). Địa chỉ: tiểu khu 3, thị trấn Ít Ong, huyện Mường La, tỉnh Sơn La.

Người đại diện hợp pháp: Ông TCH – Giám đốc. Có đề nghị xử vắng mặt.

2. *Bị đơn:* Ông LVT. Địa chỉ: Bản PB 2 (nay là PB), xã MB, huyện Mường La, tỉnh Sơn La. Vắng mặt.

3. *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Bà LTH. Địa chỉ: Bản PB 2 (nay là PB), xã MB, huyện Mường La, tỉnh Sơn La. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện, đơn khởi kiện bổ sung và bản tự khai nguyên đơn Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank) trình bày:

Ngày 29/8/2019 ông LVT đã ký Hợp đồng tín dụng số 7905LAV 201900437/HĐTD với mục đích vay vốn để phục vụ kinh doanh mua bán trâu, bò (có giấy phép đăng ký kinh doanh) với số tiền 250.000.000 đồng.

Dư nợ đến ngày 01/08/2022: Gốc: 242.000.000 đồng, lãi: 35.432.775 đồng. Cộng gốc và lãi: 277.432.775 đồng (Bằng chữ: Hai trăm bảy bảy triệu trăm ba hai nghìn bảy trăm bảy năm đồng).

Ông LVT không trả khoản nợ khi đến hạn theo phân kỳ trả nợ ngày 28/02/2020 số tiền gốc 20.000.000 đồng và số tiền lãi là 13.365.206 đồng; khoản nợ đã chuyển sang quá hạn từ ngày 09/03/2020. Agribank Chi nhánh huyện Mường La đã nhiều lần làm việc, giải thích, tuyên truyền, thuyết phục; nhưng Ông LVT không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Biện pháp bảo đảm: Agribank Chi nhánh huyện Mường La nhận thế chấp Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số AN 863893 do UBND huyện Mường La cấp ngày 17/11/2009 (số vào sổ cấp Giấy chứng nhận 00402/QSDĐ) mang tên ông LVT và bà LTH

Tổng giá trị tài sản thế chấp là: 115.640.000 đồng (bằng chữ: Một trăm mười lăm triệu sáu trăm bốn mươi nghìn đồng). Giá trị quyền sử dụng đất là: 85.640.000 đồng. Giá trị tài sản gắn liền với đất là: 30.000.000 đồng.

Giấy tờ pháp lý liên quan đến tài sản thế chấp: Bản gốc Giấy chứng nhận Quyền sử dụng đất số AN 863893 do UBND huyện Mường La cấp ngày 17/11/2009 (số vào sổ cấp Giấy chứng nhận 00402/QSDĐ) mang tên ông LVT và bà LTH.

Tài sản thế chấp đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Chi nhánh Văn phòng Đăng ký quyền sử dụng đất (Phòng Tài nguyên và Môi trường huyện Mường La) ngày 02/08/2018 theo đúng quy định của pháp luật.

Tình trạng tài sản bảo đảm: Còn Nguyên trạng, hiện không có tranh chấp, tài sản được đăng ký giao dịch bảo đảm đúng quy định.

Việc vi phạm nghĩa vụ: Tính đến hết ngày 01/08/2022, tổng dư nợ của ông LVT tạm tính (do nợ lãi vẫn tiếp tục phát sinh) tại Agribank Chi nhánh huyện Mường La là: 277.432.775 đồng (Bằng chữ: Hai trăm bảy bảy triệu bốn trăm ba hai nghìn bảy trăm bảy năm đồng).

Trong đó: Nợ gốc: 242.000.000 đồng; Nợ lãi trong hạn: 35.432.775 đồng. Nợ lãi quá hạn: 0 đồng.

Agribank Chi nhánh huyện Mường La đã nhiều lần làm việc trực tiếp và có văn bản yêu cầu Ông LVT thực hiện nghĩa vụ trả nợ nêu trên theo hợp đồng tín dụng 7905LAV201900437/HĐTD, yêu cầu ông LVT thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 02-00102-2018/HĐTC. Tuy nhiên, tính đến nay, ông LVT vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả toàn bộ nợ gốc, nợ lãi cho Agribank, liên tiếp vi phạm nghĩa vụ đã cam kết

với Agribank, cố tình không hợp tác, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, không phối hợp xử lý tài sản bảo đảm làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Agribank gây khó khăn lớn cho công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý, thu hồi nợ của Agribank.

Căn cứ các nội dung nêu trên, Agribank thông qua Agribank Chi nhánh huyện Mường La yêu cầu Tòa án tuyên buộc như sau:

Tuyên buộc ông LVT phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Agribank toàn bộ số tiền tạm tính (do nợ lãi vẫn tiếp tục phát sinh) đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 07/02/2023 là: 283.672.745, đồng.

Trong đó: Nợ gốc: 242.000.000 đồng; nợ lãi trong hạn đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 07/02/2023 là: 41.672.745, đồng; nợ lãi quá hạn: 0 đồng.

Tuyên buộc ông LVT phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng số 7905LAV201900437/HĐTD, kể từ ngày tiếp theo của ngày Tòa án ra bản án/quyết định cho đến ngày thực tế ông LVT trả hết nợ gốc cho Agribank.

Tuyên nếu ông LVT không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ ngay sau khi bản án/quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Agribank thông qua Agribank Chi nhánh huyện Mường La có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản bảo đảm của ông LVT theo hợp đồng bảo đảm 02- 00102-2018/HĐTC để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật và đã được xem xét tại chỗ.

Tuyên nếu số tiền thu được từ việc xử lý tài sản bảo đảm không đủ trả nợ cho Agribank thì Agribank thông qua Agribank Chi nhánh huyện Mường La có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông LVT để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Về án phí: Đề nghị ông LVT chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Ý kiến của Kiểm sát viên:

Việc áp dụng pháp luật tố tụng dân sự của Thẩm phán và Hội đồng xét xử đúng quy định.

Về nội dung:

Căn cứ khoản 1 Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 228; Điều 238 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về Án phí, Lệ phí Tòa án;

Căn cứ Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng.

Căn cứ 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.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank).

Buộc ông LVT thanh toán trả nợ cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La cụ thể:

Tiền nợ gốc 242.000.000, đồng (hai trăm bốn mươi hai triệu đồng);

Nợ lãi trong hạn đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 07/02/2023 là: 41.672.745, đồng (bốn mươi một triệu sáu trăm bảy mươi hai nghìn bảy trăm bốn mươi năm đồng). Tổng cộng: 283.672.745, đồng (hai trăm tám mươi ba triệu sáu trăm bảy mươi hai nghìn bảy trăm bốn mươi năm đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong ông LVT còn phải tiếp tục thanh toán nợ lãi phát sinh theo qui định tại hợp đồng tín dụng, kể từ ngày 08 tháng 02 năm 2023 cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc.

Trường hợp ông LVT không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện nghĩa vụ trả nợ không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án dân sự kê biên, phát mại tài sản bảo đảm sau đây để thu hồi nợ:

Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số AN 863893 do UBND huyện Mường La cấp ngày 17/11/2009, số vào sổ cấp Giấy chứng nhận QSD đất số 00402/QSDĐ, quyền số 01 theo QĐ số 2473/QĐ-UBND mang tên ông LVT và bà LTH;

Địa chỉ: Bản PB 2 (nay là PB), xã MB, huyện Mường La, tỉnh Sơn La;

Đặc điểm: Thửa đất số 232; tờ bản đồ số 17; loại đất: Đất thổ cư 400m²; Đất trồng cây lâu năm 282m²;

Tài sản gắn liền với đất: Nhà sàn 2 gian, 2 trái lợp pro, diện tích xây dựng 60m², diện tích sử dụng 50m²;

Trường hợp ông LVT không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện nghĩa vụ trả nợ không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án dân sự kê biên, phát mại bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông LVT để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật

Ông LVT phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên toà, ý kiến của Kiểm sát viên. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Về quan hệ pháp luật: Tranh chấp Kinh doanh thương mại về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Về thẩm quyền: Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank) khởi kiện tranh chấp “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” với bị đơn ông LVT. Địa chỉ: Bản PB 2 (nay là PB), xã MB, huyện Mường La, tỉnh Sơn La. Có giấy phép kinh doanh trâu, bò. Vì vậy theo quy định của khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Mường La, tỉnh Sơn La.

Bị đơn ông LVT và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà LTH đã triệu tập xét xử hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa, theo quy định của điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự có đủ căn cứ xử vắng mặt.

Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank) có đơn đề nghị xử vắng mặt, căn cứ theo quy định của Điều 238 của Bộ luật Tố tụng dân sự có đủ căn cứ xử vắng mặt các đương sự.

[2] Xét về yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank):

Ngày 29/8/2019 Agribank và ông LVT đã ký Hợp đồng tín dụng số 7905LAV 201900437/HĐTD với mục đích vay vốn để phục vụ kinh doanh mua bán trâu, bò (ông LVT có giấy phép đăng ký kinh doanh) với số tiền 250.000.000 đồng.

Quá trình thực hiện hợp đồng bên vay ông LVT đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán trả nợ, cụ thể:

Dư nợ đến ngày 01/08/2022: Gốc: 242.000.000 đồng, lãi: 35.432.775 đồng. Cộng gốc và lãi: 277.432.775 đồng (Bằng chữ: Hai trăm bảy bảy triệu trăm ba hai nghìn bảy trăm bảy năm đồng).

Ông LVT không trả khoản nợ khi đến hạn theo phân kỳ trả nợ ngày 28/02/2020 số tiền gốc 20.000.000 đồng và số tiền lãi là 13.365.206 đồng; khoản nợ đã chuyển sang quá hạn từ ngày 09/03/2020.

Xét thấy, ông LVT không trả nợ cho Agribank theo đúng thời hạn thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng là vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa các

bên, vi phạm Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng. Do đó, Agribank yêu cầu ông LVT phải trả toàn bộ số nợ gốc và tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn tạm tính đến ngày 07/02/2023 là có cơ sở chấp nhận.

Từ những phân tích, đánh giá chứng cứ nêu trên. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Agribank.

Buộc buộc ông LVT thanh toán trả nợ cho Agribank cụ thể:

Tiền nợ gốc 242.000.000, đồng;

Nợ lãi trong hạn đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 07/02/2023 là: 41.672.745, đồng. Tổng cộng: 283.672.745, đồng.

Ông LVT phải tiếp tục thanh toán nợ lãi phát sinh theo qui định tại hợp đồng tín dụng, kể từ ngày 08 tháng 02 năm 2023 cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc.

[3] Xét yêu cầu xử lý tài sản bảo đảm của Agribank:

Biện pháp bảo đảm: Agribank Chi nhánh huyện Mường La nhận thế chấp Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số AN 863893 do UBND huyện Mường La cấp ngày 17/11/2009 (số vào sổ cấp Giấy chứng nhận 00402/QSDĐ) mang tên ông LVT và bà LTH.

Tổng giá trị tài sản thế chấp là: 115.640.000 đồng (bằng chữ: Một trăm mười lăm triệu sáu trăm bốn mươi nghìn đồng). Giá trị quyền sử dụng đất là: 85.640.000 đồng. Giá trị tài sản gắn liền với đất là: 30.000.000 đồng.

Giấy tờ pháp lý liên quan đến tài sản thế chấp: Bản gốc Giấy chứng nhận Quyền sử dụng đất số AN 863893 do UBND huyện Mường La cấp ngày 17/11/2009 (số vào sổ cấp Giấy chứng nhận 00402/QSDĐ) mang tên ông LVT và bà LTH.

Tài sản thế chấp đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Chi nhánh Văn phòng Đăng ký quyền sử dụng đất (Phòng Tài nguyên và Môi trường huyện Mường La) ngày 02/08/2018 theo đúng quy định của pháp luật.

Tình trạng tài sản bảo đảm được xem xét tại chỗ còn nguyên trạng, hiện không có tranh chấp, tài sản được đăng ký giao dịch bảo đảm đúng quy định.

Xét thấy, hợp đồng thế chấp và các hợp đồng bảo lãnh nói trên được các bên tự nguyện ký kết, hợp đồng được công chứng và được đăng ký giao dịch bảo đảm là đúng quy định của pháp luật. Do đó, trong trường hợp ông LVT và bà LTH không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Agribank có quyền đề nghị cơ quan thi hành án phát mại tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và các tài sản gắn liền với đất nêu trên để thu hồi nợ là đúng quy định của pháp luật.

Ông LVT phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 228; Điều 238 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về An phí, Lệ phí Tòa án;

Căn cứ Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng.

Căn cứ 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.

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank).

2. Buộc ông LVT thanh toán trả nợ cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La cụ thể:

Tiền nợ gốc 242.000.000, đồng (hai trăm bốn mươi hai triệu đồng);

Nợ lãi trong hạn đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 07/02/2023 là: 41.672.745, đồng (bốn mươi một triệu sáu trăm bảy mươi hai nghìn bảy trăm bốn mươi năm đồng). Tổng cộng: 283.672.745, đồng (hai trăm tám mươi ba triệu sáu trăm bảy mươi hai nghìn bảy trăm bốn mươi năm đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong ông LVT còn phải tiếp tục thanh toán nợ lãi phát sinh theo qui định tại hợp đồng tín dụng, kể từ ngày 08 tháng 02 năm 2023 cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc.

3. Trường hợp ông LVT không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện nghĩa vụ trả nợ không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án dân sự kê biên, phát mại tài sản bảo đảm sau đây để thu hồi nợ:

Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số AN 863893 do UBND huyện Mường La cấp ngày 17/11/2009, số vào sổ cấp Giấy chứng nhận QSD đất số 00402/QSDĐ, quyền số 01 theo QĐ số 2473/QĐ-UBND mang tên ông LVT và bà LTH;

Địa chỉ: Bản PB 2 (nay là PB), xã MB, huyện Mường La, tỉnh Sơn La;

Đặc điểm: Thửa đất số 232; tờ bản đồ số 17; loại đất: Đất thổ cư 400m²; Đất trồng cây lâu năm 282m²;

Tài sản gắn liền với đất: Nhà sàn 2 gian, 2 trái lợp pro, diện tích xây dựng 60m², diện tích sử dụng 50m²;

4. Trường hợp ông LVT không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện nghĩa vụ trả nợ không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án dân sự kê biên, phát mại bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông LVT để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

5. Về án phí:

Ông LVT phải chịu 14.183.000, đồng (mười bốn triệu, một trăm tám mươi ba nghìn đồng) án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Hoàn trả cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank) 6.000.000, đồng (sáu triệu đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0001948 ngày 07/10/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Mường La, tỉnh Sơn La.

Báo cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Mường La (Agribank) và ông LVT, bà LTH biết được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, ngày 07/02/2023.

“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 bị cưỡng chế thi hành án 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”.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Sơn La;
- VKSND huyện Mường La (2);
- Chi cục THADS huyện Mường la;
- Các đương sự (3);
- Lưu: Hồ sơ, án văn.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ**
(Ký tên, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Nguyễn Minh Tuấn

