TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN AN LÃO **THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số:15/2023/DS-ST
Ngày 22-9-2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN AN LÃO, THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Vũ Văn Định.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Trịnh Thị Sớm.

2. Ông Nguyễn Văn Thắng.

- Thư ký phiên tòa: Bà Vũ Thị Trang - Thư ký Toà án nhân dân huyện An Lão, thành phố Hải Phòng.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện An Lão, thành phố Hải Phòng tham gia phiên toà: Ông Đặng Gia Duy - Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 9 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện An Lão, thành phố Hải Phòng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 30/2023/TLST-DS ngày 20 tháng 6 năm 2023 về "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 740/2023/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 8 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 780/2023/QĐST-DS ngày 07 tháng 9 năm 2023 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng Thương mại Cổ phần A; địa chỉ: Tầng G, số H phường D, quận Đ, thành phố Hà Nội; người đại diện theo pháp luật: Ông Đào Mạnh K - Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị; người đại diện theo uỷ quyền: Ông Vũ Quý Đ – Nhân viên xử lý nợ (Giấy uỷ quyền số 269/UQ-TGĐ.23 ngày 12/5/2023). Có mặt.

- *Bị đơn*:

Anh Hà Văn T, và chị Ngô Thị H,; địa chỉ: Thôn T, xã A, huyện A, Hải Phòng. Vắng mặt không có lý do.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện đề ngày 28 tháng 3 năm 2023, bản tự khai và trong quá trình giải quyết vụ án người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày và yêu cầu như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần A – Chi nhánh Hải Phòng đã cho anh Hà

Văn T và chị Ngô Thị H vay tiền theo các Hợp đồng tín dụng số 160/19/TD/XI.3 ngày 06/11/2019 và Hợp đồng tín dụng số 17/21/TD/XI.3 ngày 10/5/2021, chi tiết như sau:

- Hợp đồng tín dụng số 160/19/TD/XI.3 ngày 06/11/2019: Số tiền cho vay là: 300.000.000 đồng, thời hạn vay 120 tháng; mục đích vay: Mua sắm vật dụng gia đình; lãi suất cho vay theo giấy nhận nợ; lãi suất vay quá hạn: 150% lãi suất trong hạn.

- Hợp đồng tín dụng số 17/21/TD/XI.3 ngày 10/5/2021: Số tiền cho vay là: 200.000.000 đồng, thời hạn vay 120 tháng; mục đích vay: Mua sắm vật dụng gia đình; lãi suất cho vay theo giấy nhận nợ; lãi suất vay quá hạn: 150% lãi suất trong hạn.

Để bảo đảm cho các khoản vay nêu trên, anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H đã ký Hợp đồng thế chấp tài sản số 156/19/TC/XI.3 ngày 06/11/2019; Hợp đồng thế chấp tài sản số công chứng 2531/TC-CC_5, Quyển số: 02 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 06/11/2019 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung hợp đồng thế chấp tài sản số công chứng 819/TC-CC5, Quyển số: 01.2021.TP/CC-SCC/HĐGD ngày 10/5/2021 tại Phòng Công chứng số 5, thành phố Hải Phòng để thế chấp tài sản là: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 630, tờ bản đồ số 295-B-3, tại địa chỉ Thôn T, xã A, huyện A, thành phố Hải Phòng. Theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CG 780741, số vào sổ cấp giấy chứng nhận CH0226/AL do UBND huyện An Lão cấp ngày 11/4/2017 cho anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H

Tài sản thế chấp được đăng ký thế chấp tại Chi nhánh Văn phòng đăng ký đất đai – Chi nhánh huyện An Lão ngày 08/11/2019.

Sau khi các hợp đồng được ký kết, Ngân hàng đã giải ngân đầy đủ số tiền vay cho bị đơn. Trong quá trình thực hiện các Hợp đồng tín dụng, anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H mới trả cho ngân hàng với tổng số tiền gốc là 75.057.760 đồng cùng một phần tiền lãi. Từ thời điểm ngày 16/11/2021 (đối với hợp đồng số 160/19/TD/XI.3 ngày 06/11/2019) và từ ngày 15/11/2021 (đối với hợp đồng số 17/21/TD/XI.3 ngày 10/5/2021) cho đến nay, bị đơn không trả được nợ cho cả hai hợp đồng và khoản nợ đã bị chuyển nợ xấu.

Tính đến hết ngày 21/9/2023 bị đơn còn nợ ngân hàng tổng số tiền là 533.649.661 đồng; trong đó nợ gốc là: 424.942.240 đồng, nợ lãi trong hạn 93.498.474 đồng, nợ lãi quá hạn là 15.208.947 đồng

Nay nguyên đơn yêu cầu Tòa giải quyết:

+ Buộc anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H phải thanh toán ngay toàn bộ cho ngân hàng An Bình số tiền nợ tính đến hết ngày 21/9/2023 là 533.649.661 đồng; trong đó nợ gốc là: 424.942.240 đồng, nợ lãi trong hạn 93.498.474 đồng, nợ lãi quá hạn là 15.208.947 đồng

+ Buộc anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H tiếp tục phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh theo thoả thuận cho đến khi trả xong toàn bộ khoản nợ;

+ Nếu bị đơn không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ nghĩa vụ toàn bộ khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì nguyên đơn có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi toàn bộ tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 630, tờ bản đồ số 295-B-3, tại địa chỉ Thôn T, xã A, huyện A, thành phố Hải Phòng. Theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CG 780741, số vào sổ cấp giấy chứng nhận CH0226/AL do UBND huyện An Lão cấp ngày 11/4/2017 cho anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H

- Tại bản tự khai ngày 05/7/2023 bị đơn là anh Hà Văn T xác nhận việc anh và chị Ngô Thị H ký kết hợp đồng tín dụng; dùng tài sản thế chấp bảo đảm cho khoản nợ của anh chị cũng như số tiền còn nợ theo yêu cầu khởi kiện của ABbank là đúng. Anh T trình bày do hoàn cảnh khó khăn nên đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng và đề nghị được trả nợ dần.

- Bị đơn là chị Ngô Thị H do vỡ nợ đã đi khỏi địa phương từ năm 2021 đến nay chưa thấy về. Chị H đi đâu, làm gì, với ai thì địa phương và gia đình không biết, không liên lạc được do chị H không thông tin cho ai biết.

- Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện An Lão tham gia phiên tòa phát biểu về việc tuân theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa của Thẩm phán, Hội thẩm nhân dân, Thư ký, nguyên đơn và các đương sự. Về hướng giải quyết vụ án đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn phải trả cho nguyên đơn tổng số tiền nợ tính đến hết ngày 21 tháng 9 năm 2023 là 533.649.661 đồng; trong đó nợ gốc là: 424.942.240 đồng, nợ lãi trong hạn 93.498.474 đồng, nợ lãi quá hạn là 15.208.947 đồng; chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn về các khoản lãi phát sinh trên nợ gốc, lãi suất chậm trả theo quy định tại hợp đồng tín dụng kể từ ngày 22/9/2023; chấp nhận cho nguyên đơn được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản thế chấp để thu hồi nợ trong trường hợp bị đơn không trả được nợ; giải quyết các vấn đề về án phí, quyền kháng cáo đối với các đương sự theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu trong hồ sơ vụ án đã được tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

- Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án:

[1] Trong vụ án này, nguyên đơn là tổ chức tín dụng; nội dung hợp đồng giữa nguyên đơn và bị đơn là vay tiền; mục đích vay của bị đơn để tiêu dùng cá nhân nên đây là vụ án dân sự về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Bị đơn là cá nhân hiện đang sinh sống tại huyện An Lão, Hải Phòng nên vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết sơ thẩm của Tòa án nhân dân huyện An Lão, thành phố Hải Phòng theo khoản 3 Điều 26; điểm a Khoản 1 Điều 35; điểm a Khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Về việc chấp hành pháp luật của các đương sự:

[2] Quyết định xét xử, quyết định hoãn phiên tòa của Tòa án đã được tống đạt cho bị đơn đúng theo quy định nhưng bị đơn vẫn vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai không có lý do. Vì vậy, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt bị đơn theo điểm b, khoản 2, Điều 227 và khoản 3, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Về nội dung tranh chấp:

[3] Lần lượt vào các ngày 06/11/2019 và ngày 10/5/2021, vợ chồng anh Hà Văn T, Ngô Thị H đã ký kết các Hợp đồng tín dụng số 160/19/TD/XI.3 và Hợp đồng tín dụng số 17/21/TD/XI.3 với ABBank. Theo đó, anh T chị H vay ABBank tổng số tiền là 500.000.000 đồng; thời hạn vay 120 tháng kể từ ngày giải ngân; mục đích vay tiêu dùng. Để đảm bảo cho khoản vay, anh T chị H đã dùng tài sản của mình là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 630, tờ bản đồ số 295-B-3, tại địa chỉ Thôn T, xã A, huyện A, thành phố Hải Phòng. Theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CG 780741, số vào sổ cấp giấy chứng nhận CH0226/AL do UBND huyện An Lão cấp ngày 11/4/2017 cho anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H để thế chấp cho ngân hàng. Các hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp này được các bên ký kết trên cơ sở hoàn toàn tự nguyện, nội dung không trái đạo đức xã hội, không trái pháp luật Dân sự, Luật các Tổ chức Tín dụng cũng như tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật về hình thức hợp đồng nên có giá trị pháp lý ràng buộc với các bên.

[4] ABBank đã thực hiện đúng, đầy đủ cam kết theo nghĩa vụ của hợp đồng, giải ngân đầy đủ số tiền vay là 500.000.000 đồng cho anh T chị H. Anh T chị H đã nhận đủ số tiền vay và sử dụng đúng mục đích. Thời gian đầu anh T chị H thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ABBank đầy đủ nhưng từ thời điểm ngày 16/11/2021 (đối với hợp đồng số 160/19/TD/XI.3 ngày 06/11/2019) và từ ngày 15/11/2021 (đối với hợp đồng số 17/21/TD/XI.3 ngày 10/5/2021) cho đến nay, anh T chị H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo cam kết. Giữa ABBank và anh T chị H cũng không có bất kỳ sự thỏa thuận nào khác về nghĩa vụ thanh toán. Do vậy, Hội đồng xét xử đủ cơ sở nhận định lỗi vi phạm hợp đồng hoàn toàn thuộc về anh T chị H. Yêu cầu khởi kiện của ABBank có cơ sở được chấp nhận. Hội đồng xét xử có đủ căn cứ để buộc anh T chị H phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ABBank theo cam kết trong hợp đồng tín dụng.

[5] Nguyên đơn cũng yêu cầu nếu bị đơn không trả được nợ thì nguyên đơn có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên phát mại tài sản thế chấp để thu hồi nợ; bị đơn phải tiếp tục thanh toán tiền lãi trên số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất hai bên đã thỏa thuận, ký kết trong hợp đồng tín dụng từ ngày 22/9/2023 cho đến khi thanh toán xong. Xét yêu cầu này của nguyên đơn đối với bị đơn là phù hợp với quy định của pháp luật và các điều khoản đã ký kết trong hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp nên được chấp nhận.

- Về án phí:

[6] Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên trả lại cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp. Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của 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; Điều 144; Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ vào Điều 274; Điều 275; Điều 280; Điều 319; Điều 320; Điều 323; khoản 1 Điều 351; Điều 357; khoản 1, khoản 5 Điều 466 và khoản 1 Điều 468 của Bộ luật Dân sự;

Căn cứ vào khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức Tín dụng;

Căn cứ vào khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần A, buộc anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H phải trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần A tổng số tiền tính đến hết ngày 21 tháng 9 năm 2023 là 533.649.661đ (năm trăm ba mươi ba triệu sáu trăm bốn mươi chín nghìn sáu trăm sáu mươi mốt đồng); trong đó nợ gốc là: 424.942.240đ (bốn trăm hai mươi bốn triệu chín trăm bốn mươi hai nghìn hai trăm bốn mươi đồng), nợ lãi trong hạn 93.498.474đ (chín mươi ba triệu bốn trăm chín mươi tám nghìn bốn trăm bảy mươi bốn đồng), nợ lãi quá hạn là 15.208.947đ (mười lăm triệu hai trăm lẻ tám nghìn chín trăm bốn mươi bảy đồng).

Kể từ ngày 22 tháng 9 năm 2023, anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H còn tiếp tục phải thanh toán tiền lãi trên số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất đã ký kết trong các Hợp đồng tín dụng số 160/19/TD/XI.3 ngày 06/11/2019 và Hợp đồng tín dụng số 17/21/TD/XI.3 ngày 10/5/2021 tại thời điểm thanh toán, cho đến khi thanh toán xong.

2. Về tài sản bảo đảm

Trường hợp anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H không trả được nợ thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần A có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mại tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 630, tờ bản đồ số 295-B-3, tại địa chỉ Thôn T, xã A, huyện A, thành phố Hải Phòng; có giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CG 780741, số vào sổ cấp giấy chứng nhận CH0226/AL do UBND huyện An Lão cấp ngày 11/4/2017 cho anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H để thu hồi nợ. Anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H phải có nghĩa vụ bàn giao tài sản thế chấp nêu trên để thực hiện phát mại theo quy định của pháp luật.

Trường hợp số tiền sau khi phát mại tài sản không đủ để trả nợ thì anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H có nghĩa vụ tiếp tục trả nợ số tiền còn thiếu cho đến khi

trả xong. Nếu số tiền phát mại tài sản còn thừa ra sau khi đã trả hết nợ thì anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H được nhận lại số tiền này.

3. Về án phí:

Trả lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần A số tiền 12.150.000đ (mười hai triệu một trăm năm mươi nghìn đồng) là tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0001549 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện An Lão ngày 15 tháng 6 năm 2023.

Anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H phải nộp 25.345.986đ (hai mươi lăm triệu ba trăm bốn mươi lăm nghìn chín trăm tám mươi sáu đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

4. 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, tự nguyện thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a 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.

5. Ngân hàng Thương mại Cổ phần A có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Anh Hà Văn T và chị Ngô Thị H có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân thành phố Hải Phòng;
- VKS ND TP. Hải Phòng;
- VKS ND huyện An Lão;
- Chi cục THA DS huyện An Lão;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ; HCTP.

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

Vũ Văn Định

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Vũ Văn Định

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân thành phố Hải Phòng;
- VKS ND TP. Hải Phòng;
- VKS ND huyện An Lão;
- Chi cục THA DS huyện An Lão;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ; HCTP.

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

Vũ Văn Định