TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHƯƠNG MỸ
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Bản án số: 16 /2021/KDTM-ST
Ngày: 04/05/2021
V/v: Tranh chấp H tín dụng và xử lý tài sản bảo đảm

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHƯƠNG MỸ, THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông **Vương Đăng Khoa**

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Phạm Tiến Lợi

Ông Nguyễn Hữu Trọng

- ***Thư ký phiên toà:*** Bà **Lê Thị Hường** – Thư ký Toà án nhân dân huyện Chương Mỹ

- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chương Mỹ*** *tham gia phiên tòa:* Bà **Nguyễn Thị Thu -** Kiểm sát viên

Ngày 04 tháng 5 năm 2021, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Chương Mỹ tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại sơ thẩm thụ lý số 66/2020/TLST- KDTM ngày 20/11/2020 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 07/2021/QĐST - KDTM ngày 29/3/2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số 09/2021/QĐST-KDTM ngày 14/4/2021 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng H; Trụ sở chính: 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, phường Bến Nghé, quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh; Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quốc T – Tổng Giám đốc; Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Tuấn G – Phó Giám đốc Trung tâm xử lý nợ miền Bắc. Ông Lê Tuấn G ủy quyền lại cho ông Đỗ Đức Tr.(Có mặt)

- Bị đơn: Ông Đặng Trần T, sinh năm 1983; Bà Nguyễn Thị Thanh H, sinh năm 1981; HKTT: Đội 1, thôn Đ, xã H, huyện Chương Mỹ, thành phố Hà Nội; (Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện và các lời khai - Người đại diện theo ủy quyền của Nguyên đơn- trình bày:

HDBank và ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H đã ký H tín dụng trung và dài hạn số 145/11 ngày 15/7/2011, tính đến ngày 10/11/2020, cụ thể: số tiền vay và giải ngân 2.000.000.000 đồng; Mục đích vay: đầu tư máy móc thiết bị; Thời hạn vay: 60 tháng; Lãi suất vay:..%/năm; Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất vay.

Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 651, tờ bản đồ số 06, tại địa chỉ thôn T, xã H, huyện Chương Mỹ, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BD 830938, số vào sổ cấp GCN: 00208 do UBND huyện Chương Mỹ cấp ngày 12/5/2011 cho bà Nguyễn Thị Thanh H.

Quá trình thực hiện H tín dụng, ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, không thực hiện đúng việc trả lãi và gốc như đã cam kết, khoản nợ ông Triệu, bà Huyền đã quá hạn.

Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H đã trả số tiền 228.134.823 đồng (trong đó Nợ gốc là 100.200.000 đồng; Nợ lãi trong hạnlà 126.950.529 đồng, lãi quá hạn là 984.303 đồng).

Dư nợ còn lại, ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H còn phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, tính đến ngày 04/05/2021 với tổng số tiền là 6.554.471.971 đồng, trong đó: Nợ gốc là 1.899.800.000 đồng, Nợ lãi trong hạn 808.344.592 đồng, nợ lãi quá hạn 3.846.327.379 đồng).

Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh kính đề nghị Tòa án nhân dân huyện Chương Mỹ xem xét giải quyết:

- Buộc ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H thanh toán toàn bộ số tiền vay theo H tín dụng trung và dài hạn số 145/11 ngày 15/7/2011 , tạm tính đến ngày 04/05/2021 với tổng số tiền là 6.554.471.971 đồng, trong đó: Nợ gốc là 1.899.800.000 đồng, Nợ lãi trong hạn 808.344.592 đồng, nợ lãi quá hạn 3.846.327.379 đồng).

- Buộc ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh đối với số nợ còn lại theo quy định trong H tín dụng kể từ ngày 05/05/2021 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

- Trong trường hợp ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ, đề nghị Tòa án tuyên Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền kê biên, phát mại các tài sản thế chấp cho khoản vay để xử lý, thu hồi nợ là: Quyền sử dụng thửa đất số 651, tờ bản đồ số 06, tại địa chỉ thôn T, xã H, huyện Chương Mỹ, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BD 830938, số vào sổ cấp GCN: 00208 do UBND huyện Chương Mỹ cấp ngày 12/5/2011 cho bà Nguyễn Thị Thanh H.

- Trường hợp số tiền thu được từ việc phát mại tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết khoản nợ thì đề nghị Tòa án tuyên ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải có nghĩa vụ trả hết nợ cho Ngân hàng bằng nguồn thu và tài sản hợp pháp khác.

Bị đơn Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H đã được tống đạt Thông báo thụ lý vụ án, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng không đến làm việc, không trình bày ý kiến.

Tại phiên tòa, Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, yêu cầu ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải trả Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) số tiền còn nợ tính đến ngày 04/05/2021 với tổng số tiền là 6.554.471.971 đồng, trong đó: Nợ gốc là 1.899.800.000 đồng, Nợ lãi trong hạn 808.344.592 đồng, nợ lãi quá hạn 3.846.327.379 đồng).

Buộc Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc kể từ ngày 05/05/2021 theo mức lãi suất thỏa thuận trong H tín dụng.

Trường hợp Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H không trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án phát mại tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Đại diện Viện kiểm sát huyện Chương Mỹ thể hiện quan điểm: Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân theo đúng các quy định của pháp luật tố tụng dân sự kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án. Nguyên đơn đã chấp hành nghiêm chỉnh quy định của pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không chấp hành nghiêm chỉnh quy định của pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án

Về nội dung: Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng H, buộc ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải thanh toán trả Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) theo H tín dụng số tiền còn nợ tính đến ngày 04/05/2021 với tổng số tiền là 6.554.471.971 đồng, trong đó: Nợ gốc là 1.899.800.000 đồng, Nợ lãi trong hạn 808.344.592 đồng, nợ lãi quá hạn 3.846.327.379 đồng).

Buộc Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi kể từ ngày 05/05/ 2021đối với số tiền nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong H tín dụng.

Trường hợp Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H không trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án phát mại tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

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 luận tại phiên toà. Hội đồng xét xử nhận định:

1. Về tố tụng:

[1.1]. Về thẩm quyền: Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) có đơn khởi kiện tại Tòa án nhân dân huyện Chương Mỹ đối với ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H. Hiện ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H có HKTT tại Đội 1, thôn Đ, xã H, huyện Chương Mỹ, thành phố Hà Nội. Tòa án nhân dân huyện Chương Mỹ thụ lý giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định tại điểm a khoản 1 điều 35 và điểm a khoản 1 điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[1.2]. Về áp dụng luật nội dung: Thời điểm giao kết H tín dụng là ngày 15/7/2011, nên cần phải áp dụng Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 để giải quyết tranh chấp.

[1.3]. Về sự vắng mặt của bị đơn: bị đơn đã được Toà án triệu tập đến phiên tòa hợp lệ đến lần thứ hai vẫn vắng mặt không có lý do. Toà án xét xử vắng mặt bà bị đơn theo quy định tại điểm b khoản 2 điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

2. Về nội dung:

[2.1]. Xét tính pháp lý của H tín dụng.

Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) đã ký kết H tín dụng trung và dài hạn số 145/11 ngày 15/7/2011với ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H.

Xét tính pháp lý của H tín dụng trên được các bên cùng xác nhận ký kết trên cơ sở tự nguyện, có hình thức và nội dung phù hợp với các Điều 290, 343, 474 Bộ luật dân sự năm 2005 và Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng nên có hiệu lực thi hành.

Quá trình thực hiện H, bên vay – Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H đã nhận đủ tiền vay nhưng vi phạm điều khoản cam kết về thời hạn trả nợ tiền vay nên Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) yêu cầu Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải trả toàn bộ số tiền nợ gốc, tiền lãi theo thỏa thuận trong H là phù hợp với quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Đây là căn cứ pháp lý buộc bên vay là Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải có nghĩa vụ trả Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) số tiền còn nợ H tín dụng trung và dài hạn số 145/11 ngày 15/7/2011, tính đến ngày 04/05/2021 với tổng số tiền là 6.554.471.971 đồng, trong đó: Nợ gốc là 1.899.800.000 đồng, Nợ lãi trong hạn 808.344.592 đồng, nợ lãi quá hạn 3.846.327.379 đồng).

Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi kể từ ngày 05/05/2021 đối với tiền nợ gốc cho đến khi thanh toán xong, theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng.

[2.4]. Xét yêu cầu của nguyên đơn về việc xử lý tài sản bảo đảm theo quy định của H tín dụng:

Biện pháp bảo đảm được thỏa thuận tại H thế chấp quyền sử dụng đất, số công chứng: 1583.2011/HĐTC ngày 12/7/2011 tại Văn phòng công chứng Nguyễn Tú và được Đăng ký GDBĐ tại Văn phòng đăng ký đất và nhà huyện Chương Mỹ, Tp. Hà Nội ngày 14/7/2011.

Tài sản bảo đảm là: Quyền sử dụng đất và tài sản khác gắn liền với đất tại thửa đất số 651, tờ bản đồ số 06, tại địa chỉ thôn T, xã H, huyện Chương Mỹ, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BD 830938, số vào sổ cấp GCN: 00208 do UBND huyện Chương Mỹ cấp ngày 12/5/2011 cho bà Nguyễn Thị Thanh H.

H thế chấp được các bên ký kết và công chứng tại Văn phòng công chứng Hà Đông là đúng quy định tại Điều 343 Bộ luật dân sự năm 2005 về "*Hình thức thế chấp tài sản*", Điều 167 Luật Đất đai năm 2013 về "*quyền thế chấp quyền sử dụng đất*" và Điều 168 Luật Đất đai năm 2013 về " *Thời điểm thực hiện các quyền của người sử dụng đất*". Do đó thoả thuận trong H thế chấp tài sản đã ký giữa các bên có hiệu lực pháp luật để thi hành. Yêu cầu của phía nguyên đơn đề nghị được xử lý tài sản bảo đảm trong trường hợp phía bị đơn không trả được các khoản nợ là có căn cứ để chấp nhận.

[3] .**Về nghĩa vụ chịu án phí:**

- Bị đơn Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải nộp án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm đối với số tiền phải trả là **114.544.472 đồng**.

- Hoàn trả Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên!

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng điều 290,343, 474 Bộ luật dân sự năm 2005; Điều 167, 168 Luật Đất đai năm 2013; Điều 91, 95,98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 26,điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 điều 147, điều 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) .

2. Buộc Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) số tiền còn nợ theo H tín dụng trung và dài hạn số 145/11 ngày 15/7/2011, tính đến ngày 04/05/2021 với tổng số tiền là 6.554.471.971 đồng (Sáu tỷ năm trăm năm mươi bốn triệu bốn trăm bảy mốt ngàn chín trăm bảy mốt đồng); trong đó: Nợ gốc là 1.899.800.000 đồng, Nợ lãi trong hạn 808.344.592 đồng, nợ lãi quá hạn 3.846.327.379 đồng).

Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh đối với số tiền nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong H tín dụng trung và dài hạn số 145/11 ngày 15/7/2011, kể từ ngày 05/05/2021 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Trường hợp Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H trả xong khoản nợ trên cho Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) thì Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) sẽ làm thủ tục giải chấp tài sản thế chấp.

4. Trong trường hợp ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự kê biên, phát mại tài sản bảo đảm để thu hồi nợ là: Quyền sử dụng đất và tài sản khác gắn liền với đất tại thửa đất số 651, tờ bản đồ số 06, tại địa chỉ thôn T, xã H, huyện Chương Mỹ, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BD 830938, số vào sổ cấp GCN: 00208 do UBND huyện Chương Mỹ cấp ngày 12/5/2011 cho bà Nguyễn Thị Thanh H.

Nếu giá trị tài sản bảo đảm phát mại không thu hồi đủ nợ thì ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H tiếp tục có nghĩa vụ thanh toán cho HDBank cho đến khi trả nợ xong theo đúng H tín dụng đã ký.

5. Án phí: Ông Đặng Trần T, bà Nguyễn Thị Thanh H phải nộp **114.544.472 đồng** (Một trăm mười bốn triệu năm trăm bốn mươi bốn ngàn bốn trăm bảy mươi hai đồng) án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Hoàn trả Ngân hàng TMCP phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) số tiền tạm ứng án phí đã nộp là **57.000000** đồng(Năm mươi bảy triệu đồng), theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2018/0010320 ngày 17/11/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Chương Mỹ.

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, 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.

Án xử công khai sơ thẩm; Người đại diện của nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo trong hạn mười lăm ngày kể từ ngày tuyên án.

Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn mười lăm ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
- TAND TP Hà Nội;
- VKSND huyện Chương Mỹ;
- THA huyện Chương Mỹ;
- Các đương sự;
- Lu HS, VT.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
Thẩm phán-Chủ toạ phiên toà

Vương Đăng Khoa