TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN HD** **TỈNH BL**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 41/2023/DS-ST
Ngày: 17/7/2023
(V/v *Tranh chấp hợp đồng tín dụng*)

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HD - TỈNH BL

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: **Bà Trương Hồng Diễm**

Các Hội thẩm nhân dân: **Ông Lại Thiện Ph và ông Danh On**

Thư ký phiên tòa: Bà Lê Thị Nhã Trúc – Thư ký Tòa án nhân dân huyện HD, tỉnh BL.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện HD tham gia phiên tòa: Ông Dương Minh Kha, Kiểm sát viên.

Trong ngày 17 tháng 7 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện HD xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 06/2023/TLST-DS ngày 11 tháng 01 năm 2023 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 39/2023/QĐXXST-DS ngày 25 tháng 5 năm 2022 giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV

Địa chỉ: tầng 1, 3, 4, 5, 6 Tòa nhà Thaiholdings Tower, số 210, đường TQK, phường TT, quận HK, thành phố HN.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S – Chức vụ Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Văn Y, chức vụ: Chuyên viên của Ngân hàng TMCP BĐLV chi nhánh BL (theo giấy ủy quyền số 1247C/2022/UQ-LienVietPostBank.BL ngày 30/11/2022)

Bị đơn: Ông Trần Vĩnh Ph, sinh năm 1969

Bà Võ Thị Th, sinh năm 1967

Địa chỉ: ấp NT, xã NQ, huyện HD, tỉnh BL

(Ông Y có đơn xin ắng mặt; Ông Ph và bà Th vắng mặt không có lý do)

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo đơn khởi kiện ngày 30/11/2022, lời khai trong quá trình tố tụng người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP BĐLV trình bày: Ngày 17/01/2020, giữa Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV (gọi tắt là Ngân hàng)

với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã ký Hợp đồng tín dụng số HDTD19A202003, thống nhất về việc vay tiền tại Ngân hàng theo nội dung thỏa thuận sau Số tiền vay 400.000.000 đồng (Bốn trăm triệu đồng), mục đích vay để tiêu dùng, thời hạn vay: 120 tháng, kỳ hạn trả nợ gốc được trả cố định vào ngày 10 hàng 06 tháng và lãi được trả cố định vào ngày 10 hàng 03 tháng, tài sản đảm bảo: Thế chấp, lãi suất cho vay LSCV: 13,4%/năm, số tiền nợ lãi phải trả tính trên dư nợ thực tế tại từng thời điểm.

Ngày 19/04/2021, giữa Ngân hàng với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã ký Hợp đồng tín dụng số HDTD19A202185, thống nhất về việc vay tiền tại Ngân hàng theo nội dung thỏa thuận sau: Số tiền vay 120.000.000 đồng (Một trăm hai mươi triệu đồng), mục đích vay để tiêu dùng, thời hạn vay 180 tháng, kỳ hạn trả nợ gốc được trả cố định vào ngày 10 hàng 06 tháng và lãi được trả cố định vào ngày 10 hàng 03 tháng, tài sản đảm bảo là thế chấp quyền sử dụng đất, lãi suất cho vay LSCV 13,35%/năm, số tiền nợ lãi phải trả tính trên dư nợ thực tế tại từng thời điểm.

Tài sản bảo đảm cho khoản vay: Ngày 17/01/2020 ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã ký hợp đồng thế chấp số HĐTC 19A202002 đã được chứng thực tại UBND xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL, các tài sản thế chấp là: Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sử dụng nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CT 190791 do UBND huyện HD, tỉnh BLcấp ngày 01/11/2019 cho ông Trần Vĩnh Ph, cụ thể như sau: Thửa đất số 217, tờ bản đồ số 3, diện tích 18.789,3 m^2, mục đích sử dụng đất là đất chuyên trồng lúa nước, địa chỉ thửa đất: Ấp Ngọn, xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL; Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số E 0141281 do UBND huyện HD, tỉnh BLcấp ngày 02/01/1996 cho ông Trần Vĩnh Ph, cụ thể như sau: các thửa đất số 0203 và 0415, tờ bản đồ số 18; Các thửa đất số 0148, 0237, 0240, 0285, 029, tờ bản đồ số 19, diện tích 26.150m^2 (trong đó: thửa 0203, 0415, 0148, 0237, 0240, 0285 có diện tích 20.950m^2, mục đích sử dụng đất là trồng lúa; Thửa 0290 có diện tích 300m^2 mục đích sử dụng là đất thổ cư và diện tích 4.900m^2 mục đích sử dụng là đất lập vườn; Địa chỉ các thửa đất: ấp Ngọn, xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL

Tuy nhiên, trong quá trình vay vốn, kể từ ngày 10/01/2022, ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã không trả nợ đúng hạn, phát sinh nợ quá hạn, vi phạm Hợp đồng nhưng không khắc phục theo yêu cầu của Ngân hàng. Ngay sau khi ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th vi phạm Hợp đồng, Ngân hàng đã thường xuyên liên hệ nhắc nhở, đến nhà động viên và khuyến khích trả nợ để hạn chế lãi quá hạn, lãi phạt, phí. Tuy nhiên, ông Ph và bà Th cam kết rất nhiều lần nhưng không thực hiện đúng cam kết.

Tính đến ngày 17/07/2023, ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã trả được 316.327.640 đồng (bao gồm tiền gốc là 136.000.000 đồng và tiền lãi là 180.327.640 đồng). Nay Ngân hàng TMCP BĐLV yêu cầu Tòa án xem xét và giải quyết buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng có nghĩa vụ trả cho Ngân

hàng tổng số tiền là: 399.882.687 đồng (trong đó nợ gốc: 384.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 15.766.191 đồng và lãi quá hạn là 116.496 đồng), tính đến ngày 17/7/2023 và lãi suất phát sinh theo hợp đồng đã ký kết.

Ngay sau khi Bản án của Tòa có hiệu lực pháp luật, nếu ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th không trả nợ hoặc chỉ trả được một phần nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký thì Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý toàn bộ các tài sản thế chấp liên quan đến ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th nêu trên để thu hồi nợ vay cho Ngân hàng.

Đối với bị đơn ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th: Mặc dù ông Ph và bà Th đã được Tòa án tống đạt hợp lệ thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập làm việc và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, nhưng ông Ph và bà Th vẫn không đến Tòa án để làm việc theo nội dung giấy triệu tập của Tòa án mà không có lý do chính đáng. Do đó, Tòa án sẽ tiến hành giải quyết vắng mặt đối với ông Ph và bà Th theo đúng trình tự quy định của pháp luật tố tụng dân sự.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện HD tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Về thủ tục tố tụng: Việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và của nguyên đơn là đúng theo quy định của pháp luật. Bị đơn ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th chưa chấp hành nghiêm theo giấy triệu tập của Tòa án.

Về nội dung vụ án: đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhập toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đối với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng. Buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền 399.882.687 đồng (trong đó nợ gốc: 384.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 15.766.191 đồng và lãi quá hạn là 116.496 đồng), tính đến ngày 17/7/2023. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng. Nếu trường hợp ông Ph và bà Th không có khả năng trả nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản đã thế chấp để thu hồi nợ theo quy định pháp luật.

Về chi phí xem xét thẩm định tại chỗ là 800.000 đồng, Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đã tạm dự nộp số tiền này, buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng có nghĩa vụ giao trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền 800.000 đồng.

Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV không phải chịu. Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đã tạm dự nộp số tiền tạm ứng án phí là 10.625.000 đồng ngày 11/01/2023 theo biên lai thu số 0006673 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện HD được nhận lại đủ. Buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng nộp số tiền án phí là 19.994.000 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện HD.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, trên cơ sở phát biểu của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] Về thủ tục tố tụng: Theo yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đối với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng; Bị đơn ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th có hộ khẩu thường trú tại huyện HD, căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, Điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện HD.

Ông Nguyễn Văn Y là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP BĐLV có đơn yêu cầu được vắng mặt tại phiên tòa xét xử sơ thẩm. Căn cứ khoản 1 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử chấp nhận và tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Nguyễn Văn Y.

Ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai để tham gia phiên tòa xét xử sơ thẩm, nhưng ông Ph và bà Th vẫn vắng mặt mà không có lý do chính đáng. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th.

[2] Về nội dung vụ án: Hội đồng xét xử có đủ cơ sở xác định việc giao dịch vay tiền giữa Ngân hàng TMCP BĐLV với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th là hoàn toàn có xảy ra trên thực tế. Điều này đã được các đương sự thống nhất thừa nhận trong quá trình tố tụng. Căn cứ khoản 2 Điều 92 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 Hội đồng xét xử công nhận đây là sự thật, các đương sự không cần phải có nghĩa vụ chứng minh. Xét thấy yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV là phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng nên Hội đồng xét xử xem xét chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th, buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng có nghĩa vụ giao trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền 399.882.687 đồng (trong đó nợ gốc: 384.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 15.766.191 đồng và lãi quá hạn là 116.496 đồng), tính đến ngày 17/7/2023. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng.

Xét yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp trong trường hợp ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th không thanh toán được nợ cho Ngân hàng: Trong quá trình chuẩn bị xét xử, Ngân hàng TMCP BĐLV có cung cấp hợp đồng thế chấp số HĐTC 19A202002 ngày 17/01/2020 của ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th đã được chứng thực tại UBND xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL, các tài sản thế chấp là: Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sử dụng nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CT 190791 do UBND huyện HD, tỉnh BLcấp ngày 01/11/2019 cho ông Trần Vĩnh Ph, cụ thể như sau: Thửa đất số 217, tờ bản đồ số 3, diện tích 18.789,3

m^2, mục đích sử dụng đất là đất chuyên trồng lúa nước, địa chỉ thửa đất: Ấp Ngọn, xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL; Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số E 0141281 do UBND huyện HD, tỉnh BLcấp ngày 02/01/1996 cho ông Trần Vĩnh Ph, cụ thể như sau: các thửa đất số 0203 và 0415, tờ bản đồ số 18; Các thửa đất số 0148, 0237, 0240, 0285, 029, tờ bản đồ số 19, diện tích 26.150m^2 (trong đó: thửa 0203, 0415, 0148, 0237, 0240, 0285 có diện tích 20.950m^2, mục đích sử dụng đất là trồng lúa; Thửa 0290 có diện tích 300m^2 mục đích sử dụng là đất thổ cư và diện tích 4.900m^2 mục đích sử dụng là đất lập vườn; Địa chỉ các thửa đất: ấp Ngọn, xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL. Trong đó, các bên cùng thống nhất về việc thế chấp các tài sản để bảo đảm thực hiện cho toàn bộ nghĩa vụ thanh toán trả nợ vay của ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th tại Ngân hàng. Xét thấy, việc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th thế chấp các tài sản để vay tiền của Ngân hàng TMCP BĐLV có làm hợp đồng thế chấp và được Ủy ban nhân dân xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BLchứng thực. Do đó, việc ông Ph và bà Th thế chấp các tài sản để vay tiền của Ngân hàng là đúng với quy định pháp luật, ông Ph và bà Th cũng thừa nhận có thế chấp các tài sản để vay tiền của Ngân hàng. Theo biên bản xem xét, thẩm định tại chỗ ngày 17/3/2023 đối với các tài sản thế chấp là các quyền sử dụng đất không có biến động so với thời điểm thế chấp. Do đó, để đảm bảo cho việc thu hồi nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi các tài sản đã thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng theo quy định.

[3] Về chi phí xem xét thẩm định tại chỗ là 800.000 đồng, Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đã tạm dự nộp số tiền này, buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng có nghĩa vụ giao trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền 800.000 đồng.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV không phải chịu. Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đã tạm dự nộp số tiền tạm ứng án phí là 10.625.000 đồng ngày 11/01/2023 theo biên lai thu số 0006673 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện HD được nhận lại đủ. Buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng nộp số tiền án phí là 19.994.000 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện HD

[5] Quan điểm của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa là phù hợp, được Hội đồng xét xử xem xét chấp nhận.

Vì các lẽ nêu trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; Điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 2 Điều 92, điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015.

Căn cứ vào Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;

Căn cứ vào 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 và lệ phí Tòa án;

Tuyên xử:

1/. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đối với ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th về việc tranh hợp đồng tín dụng.

2/. Buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền số tiền 399.882.687 đồng (trong đó nợ gốc: 384.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 15.766.191 đồng và lãi quá hạn là 116.496 đồng), tính đến ngày 17/7/2023. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng.

Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản đã thế chấp theo Hợp đồng thế chấp số HĐTC 19A202002 ngày 17/01/2020 đã được chứng thực tại UBND xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL, các tài sản thế chấp là: Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sử dụng nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CT 190791 do UBND huyện HD, tỉnh BLcấp ngày 01/11/2019 cho ông Trần Vĩnh Ph, cụ thể như sau: Thửa đất số: 217, tờ bản đồ số 3, diện tích 18.789,3 m^2, mục đích sử dụng đất là đất chuyên trồng lúa nước, địa chỉ thửa đất: Ấp Ngọn, xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL; Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số E 0141281 do UBND huyện HD, tỉnh BLcấp ngày 02/01/1996 cho ông Trần Vĩnh Ph, cụ thể như sau: các thửa đất số 0203 và 0415, tờ bản đồ số 18; Các thửa đất số 0148, 0237, 0240, 0285, 029, tờ bản đồ số 19, diện tích 26.150m^2 (trong đó: thửa 0203, 0415, 0148, 0237, 0240, 0285 có diện tích 20.950m^2, mục đích sử dụng đất là trồng lúa; Thửa 0290 có diện tích 300m^2 mục đích sử dụng là đất thổ cư và diện tích 4.900m^2 mục đích sử dụng là đất lập vườn; Địa chỉ các thửa đất: ấp Ngọn, xã Ninh Quới, huyện HD, tỉnh BL.

3/. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV không phải chịu. Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV đã tạm dự nộp số tiền tạm ứng án phí là 10.625.000 đồng ngày 11/01/2023 theo biên lai thu số 0006673 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện HD được nhận lại đủ. Buộc ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th cùng nộp số tiền án phí là 19.994.000 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện HD

4/.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 thỏa 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 quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Án xử sơ thẩm công khai báo cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV, ông Trần Vĩnh Ph và bà Võ Thị Th được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nơi nhận:
- TAND tỉnh BL;
- VKSND huyện HD;
- Chi cục THADS huyện HD;
- Các đương sự;
- Lưu HS vụ án;

Trương Hồng Diễm