TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN THỚI LAI** **THÀNH PHỐ CẦN THƠ**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 01/2023/KDTM-ST
Ngày: 26-5-2023
V/v tranh chấp: "*Hợp đồng tín dụng"*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THỚI LAI – THÀNH PHỐ CẦN THƠ

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trương Thụy Đang Phượng

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Văn Mới

2. Ông Lê Hoàng Long

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Tưởng – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Thới Lai.

***- Đại diện Vện kiểm sát nhân dân huyện Thới Lai tham gia phiên tòa*:** Ông Phạm Hoài Hận- Kiểm sát Vên

Trong ngày 26 tháng 5 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thới Lai xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 07/2021/TLST-KDTM ngày 01 tháng 11 năm 2021 về tranh chấp "*Hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 108/2023/QĐXX-ST ngày 24 tháng 02 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP XD**

Địa chỉ: Tầng 16, 23, 24 Tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo ủy quyền: **Ông Tô Thanh H -** Chuyên Vên xử lý nợ - Ngân hàng TMCP XD (Theo văn bản ủy quyền số 40/2020/UQ-GĐ ngày 06/10/2020) (có mặt)

Địa chỉ: số 110 Cách mạng tháng tám, phường Cái Khế, quận Ninh Kiều thành phố Cần Thơ.

Bị đơn: **Ông Nguyễn Văn Kh**, sinh năm 1980 – Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V (vắng mặt)

2/ **Bà Võ Thúy V**, sinh năm 1986- Thành Vên hộ kinh doanh lương thực Thúy V (vắng mặt)

Cùng địa chỉ: ấp Trường Ninh 1, xã Trường Xuân A, huyện Thới Lai, thành phố Cần Thơ.

<u>Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan</u>:

1/ **Ông Nguyễn Văn L**, sinh năm 1988 (vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Thạnh Hòa, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang.

2/ **Bà Nguyễn Thị Bé Ph**, sinh năm 1989 (vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Ngọc Hòa, xã Hòa Thuận, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang.

4/ **Ông Nguyễn Văn T**, sinh năm 1956 (vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang.

5/ **Bà Huỳnh Thị X**, sinh năm 1956 (vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Nguyên đơn Ngân hàng TMCP XD có ông Tô Thanh H là người đại diện theo ủy quyền trình bày: Ông Nguyễn Văn Kh là đại diện Hộ kinh doanh lương thực Thúy V và bà Võ Thúy V (vợ ông Kh đồng thời là thành viên hộ) vay vốn tại PG Bank – Chi nhánh Cần Thơ theo Hợp đồng tín dụng số 590.851/2015/HĐTD-HKD/PGBank-CT.08 ngày 17/12/2015, số tiền vay là 1.300.000.000 đồng (một tỷ ba trăm triệu đồng), thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 10%/năm có điều chỉnh theo quy định của PG Bank, mục đích vay bổ sung vốn mua bán lúa, gạo, thỏa thuận nợ gốc được trả cuối kỳ và lãi được trả định kỳ vào ngày 26 hàng tháng. Để bảo đảm cho hợp đồng vay nêu trên, các bên có ký hợp đồng thế chấp gồm: Hợp đồng thế chấp số 590.163B/2015/PGBCT/BĐ.08 ngày 17/3/2015 bên thế chấp là ông Nguyễn Văn T và bà Huỳnh Thị X và Hợp đồng thế chấp số 590.163A/2015/PGBCT/BĐ.08 ngày 17/3/2015 bên thế chấp là ông Nguyễn Văn L và bà Nguyễn Thị Bé Ph. Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng nêu trên đến nay, ông Kh và bà V (thuộc Hộ kinh doanh lương thực Thúy V) vẫn chưa thanh toán đủ nợ gốc và tiền lãi cho ngân hàng. Do ông Nguyễn Văn Kh và bà Võ Thúy V (thuộc Hộ kinh doanh lương thực Thúy V) V phạm

nghĩa vụ trả nợ nên phía Ngân hàng yêu cầu ông Nguyễn Văn Kh và bà Võ Thúy V (thuộc Hộ kinh doanh lương thực Thúy V) thanh toán cho PG Bank số tiền vay tính đến ngày 15/9/2020 là: 1.835.966.651đồng (trong đó gồm nợ gốc là: 1.080.000.000 đồng, nợ lãi 755.966.651 đồng) và tiền lãi phát sinh sau ngày 15/9/2020 cho đến khi thanh toán dứt nợ. Trong trường hợp ông Nguyễn Văn Kh và bà Võ Thúy V (thuộc Hộ kinh doanh lương thực Thúy V) không thanh toán hoặc thanh toán không đủ số nợ trên thì yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Bị đơn ông Nguyễn Văn Kh và bà Võ Thúy V (thuộc Hộ kinh doanh lương thực Thúy V) vắng mặt trong suốt quá trình Tòa án giải quyết vụ án nên không có ý kiến trình bày.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Nguyễn Văn T trình bày: Năm 2015, con trai và con dâu ông là Nguyễn Văn Kh và Võ Thúy V có vay tiền của Ngân hàng TMCP XD số tiền 1.300.000.000 đồng. Ông có ký bảo lãnh cho ông Kh và bà V vay tiền bằng tài sản là quyền sử dụng đất thuộc giấy chứng nhận quyền sử dụng đất THL000342, diện tích 27.842m^2, thửa 96, đất tọa lạc tại ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang. Do làm ăn thất bại nên ông Kh và bà V không khả năng thanh toán nợ cho ngân hàng. Năm 2020, ông có trả cho ngân hàng được 220.000.000 đồng. Do ông là người bảo lãnh nợ nên ông đồng ý đứng ra trả nợ ngân hàng thay cho ông Kh và bà V, xin phía ngân hàng giảm lãi cho ông, trường hợp không trả được nợ ông đồng ý phát mãi tài sản thế chấp để trả nợ.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Nguyễn Văn L, bà Nguyễn Thị Bé Ph, bà Huỳnh Thị X vắng mặt trong suốt quá trình Tòa án giải quyết vụ án nên không có ý kiến trình bày.

Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xin rút một phần yêu cầu khởi kiện do có trả thêm được 70.000.000 đồng vào ngày 22/11/2020 (trong đó trả vào gốc là 51.408.032 đồng, trả lãi là 18.591.968 đồng) và xin rút yêu cầu tiền lãi chậm trả lãi là 3.866.983 đồng. Nay Ngân hàng yêu cầu bị đơn thanh toán số tiền nợ theo hợp đồng tín dụng là 2.280.757.611 đồng (trong đó: vốn gốc là 1.028.591.968 đồng, lãi là 1.252.165.643 đồng tính đến ngày 26/5/2023) và trả lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ, trường hợp không thanh toán nợ thì đề nghị phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Ý kiến của đại diện Vện kiểm sát nhân dân huyện Thới Lai tham gia phiên tòa: Đề nghị khắc phục vi phạm thời hạn chuẩn bị xét xử. Do bị đơn vi phạm

nghĩa vụ trả nợ nên đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] Về thủ tục tố tụng: Tòa án nhân dân huyện Thới Lai đã đưa vụ án ra xét xử có tống đạt các quyết định theo quy định pháp luật cho ông Nguyễn Văn Kh, bà Võ Thúy V, ông Nguyễn Văn T, ông Nguyễn Văn L, bà Nguyễn Thị Bé Ph, bà Huỳnh Thị X nhưng các đương sự nêu trên vẫn vắng mặt không rõ lý do. Căn cứ Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng các mặt đương sự nêu trên.

[2] Tại phiên tòa ngày 16/5/2023, ông Nguyễn Văn T trình bày: ông chỉ ký hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất để đảm bảo cho khoản nợ vay 900.000.000 đồng của ông Kh và bà V chứ không phải khoản vay 1.300.000.000 đồng, nhưng hợp đồng thế chấp ông không có đem theo để cung cấp cho Hội đồng xét xử nên phiên tòa tạm dừng để ông T cung cấp chứng cứ cho Tòa án xem xét. Tuy nhiên, tại phiên tòa hôm nay, ông T vắng mặt không rõ lý do, cũng không cung cấp chứng cứ nào mới nên Hội đồng xét xử căn cứ vào các chứng cứ có trong hồ sơ vụ án để giải quyết vụ án.

[3] Tại phiên tòa đại diện ủy quyền của nguyên đơn xin rút một phần yêu cầu tiền vốn và lãi theo đơn khởi kiện, do bên bị đơn có thanh toán cho nguyên đơn thêm được 70.000.000 đồng vào ngày 22/11/2020 (trong đó trả vào gốc là 51.408.032 đồng, trả lãi là 18.591.968 đồng) và xin rút yêu cầu tiền lãi chậm trả lãi là 3.866.983 đồng. Vệc đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xin rút một phần yêu cầu khởi kiện là phù hợp và vẫn thuộc phạm vi khởi kiện nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4] Ông Nguyễn Văn Kh (Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V) và bà Võ Thúy V (thành viên hộ) có vay tiền của Ngân hàng TMCP XD nhưng không thanh toán đủ tiền vốn và lãi như đã thỏa thuận nên phát sinh tranh chấp, xác định quan hệ pháp luật tranh chấp là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án.

[5] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP XD: Ngân hàng TMCP XD (sau đây gọi tắt là ngân hàng) có cho ông Nguyễn Văn Kh (Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V) và bà Võ Thúy V (thành viên hộ) vay tiền theo Hợp đồng tín dụng số 590.851/2015/HĐTD-HKD/PGBank-CT.08 ngày 17/12/2015 để vay số tiền 1.300.000.000 đồng, mục đích vay: bổ sung vốn mua bán lúa gạo, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 10%/năm. Ngân hàng cho rằng ông Kh và bà V đã không thực hiện việc trả nợ như đã cam kết trong hợp đồng tín dụng. Trong thời gian thực hiện hợp đồng tín dụng nêu trên ông Kh và bà V không thanh toán

vốn và lãi theo thỏa thuận với ngân hàng. Phía bị đơn ông Kh và bà V vắng mặt trong quá trình Tòa án giải quyết vụ án nên không có ý kiến trình bày cũng như không phản đối đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Theo hồ sơ vụ án thì ông Nguyễn Văn Kh (Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V) và bà Võ Thúy V (thành viên hộ là người đồng trách nhiệm) là người ký tên vào Hợp đồng tín dụng số 590.851/2015/HĐTD-HKD/PGBank-CT.08 ngày 17/12/2015 để vay số tiền 1.300.000.000 đồng và được bảo đảm bằng hai hợp đồng thế chấp: Hợp đồng thế chấp số 590.163B/2015/PGBCT/BĐ.08 ngày 17/3/2015 bên thế chấp là ông Nguyễn Văn T và bà Huỳnh Thị X và Hợp đồng thế chấp số 590.163A/2015/PGBCT/BĐ.08 ngày 17/3/2015 bên thế chấp là ông Nguyễn Văn L và bà Nguyễn Thị Bé Ph để đảm bảo cho khoản vay nêu trên. Do bị đơn ông Kh và bà V vi phạm nghĩa vụ trả nợ lãi và vốn vay cho ngân hàng theo như thỏa thuận, cũng như không chứng minh được đã thanh toán đủ tiền vốn và lãi đã vay nên yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có cơ sở để chấp nhận. Cần buộc ông Nguyễn Văn Kh (Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V) và bà Võ Thúy V (thành viên hộ là người đồng trách nhiệm) trả cho ngân hàng số tiền vốn theo Hợp đồng tín dụng số 590.851/2015/HĐTD-HKD/PGBank-CT.08 ngày 17/12/2015 là 1.028.591.968 đồng, nợ lãi đến ngày 26/5/2023 là 1.252.165.634 đồng.

Đối với Vệc ông Nguyễn Văn T xin giảm lãi. Yêu cầu này của ông T không được đại diện của nguyên đơn chấp nhận nên không có cơ sở để cho giảm lãi theo yêu cầu của ông T.

[6] Xét yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp của ngân hàng đối với tài sản thế chấp thì nhận thấy: giữa Ngân hàng với ông T, bà X, ông L và bà Ph có lập hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất gồm: Hợp đồng thế chấp số 590.163B/2015/PGBCT/BĐ.08 ngày 17/3/2015 và Hợp đồng thế chấp số 590.163A/2015/PGBCT/BĐ.08 ngày 17/3/2015 để đảm bảo cho khoản vay của ông Kh và bà V theo Hợp đồng tín dụng số 590.851/2015/HĐTD-HKD/PGBank-CT.08 ngày 17/12/2015. Các Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất nêu trên có chữ ký tên của bên thế chấp là ông T, bà X, ông L, bà Ph và được chứng thực theo quy định. Vệc thế chấp quyền sử dụng đất cũng được đăng ký thế chấp tại cơ quan có thẩm quyền. Phía ông T thống nhất sẽ đứng ra trả nợ thay cho ông Kh, bà V, trường hợp không trả được nợ thì đồng ý phát mãi tài sản thế chấp để trả nợ cho ngân hàng. Còn bà X, ông L, bà Ph không có ý kiến gì đối với yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp của ngân hàng. Theo biên bản xác minh, thì tài sản thế chấp đang do bên thế chấp trực tiếp quản lý, sử dụng, ranh

giới ổn định không có tranh chấp. Cho nên nếu ông Kh, bà V không trả đủ số tiền 2.280.757.611 đồng và tiền lãi phát sinh cho ngân hàng thì ngân hàng yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất tại thửa đất số 96, tờ bản đồ số 24, ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số vào sổ cấp GCN: THL000342 do UBND huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang cấp ngày 15/10/1997; Quyền sử dụng đất tại thửa đất số 317, tờ bản đồ số 25, ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BP 751231, số vào sổ cấp GCN: CH00083 do UBND huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang cấp ngày 07/5/2014 để đảm bảo cho nghĩa vụ trả nợ vay của ông Kh và bà V là phù hợp, có căn cứ để chấp nhận.

[7] Về án phí: Vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP XD với ông Nguyễn Văn Kh (Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V) và bà Võ Thúy V (thành viên hộ) ban đầu được thụ lý là vụ án kinh doanh thương mại, tuy nhiên theo quy định của Luật Doanh nghiệp thì hộ kinh doanh không phải là chủ thể có tư cách pháp nhân nên Hội đồng xét xử có điều chỉnh áp dụng án phí dân sự để giải quyết vụ án. Trong trường hợp này bị đơn phải chịu án phí dân sự theo quy định.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ: Điều 30, Điều 227, Điều 266, Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 320, 323 Bộ luật dân sự; Nghị quyết 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;

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP XD.

Buộc ông Nguyễn Văn Kh– Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V và bà Võ Thúy V - Thành viên Hộ kinh doanh lương thực Thúy V phải trả cho Ngân hàng TMCP XD số tiền vay là 2.280.757.611 đồng (hai tỷ hai trăm tám mươi triệu bảy trăm năm mươi bảy nghìn sáu trăm mười một đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm 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 các bên thỏa thuận nhưng phải phù hợp với quy định

của pháp luật; nếu không có thỏa thuận về mức lãi suất thì quyết định theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

2. Về xử lý tài sản thế chấp: Trường hợp ông Nguyễn Văn Kh– Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V và bà Võ Thúy V không trả được số nợ nêu trên thì Ngân hàng TMCP XD được quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất tại các thửa: thửa đất số 317, diện tích 1777,5m^2 (trong đó có 180m^2 nằm trong hành lang an toàn giao thông) và tài sản gắn liền với đất là nhà cấp 3, diện tích xây dựng 148,82m^2, kết cấu: Móng, khung, cột BTCT, mái lợp tole, tường xây, nền lát gạch, loại đất ở tại nông thôn và đất trồng cây lâu năm, thuộc tờ bản đồ số 25, đất tọa lạc tại ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BP 751231, số vào sổ cấp GCN: CH00083 do UBND huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang cấp ngày 07/5/2014 giấy đứng tên hộ ông Nguyễn Văn L; Quyền sử dụng đất tại thửa số 96, diện tích 26772m^2, mục đích sử dụng rừng tràm trồng, thuộc tờ bản đồ số 24, đất tọa lạc tại ấp Thạnh Hiệp, xã Thạnh Lộc, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số vào sổ cấp GCN: THL000342 do UBND huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang cấp ngày 15/10/1997 giấy đứng tên hộ ông Nguyễn Văn T để thu hồi nợ.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm: ông Nguyễn Văn Kh– Chủ hộ kinh doanh lương thực Thúy V và bà Võ Thúy V phải nộp 77.615.152 đồng (bảy mươi bảy triệu sáu trăm mười lăm nghìn một trăm năm mươi hai đồng).

Ngân hàng TMCP XD được nhận lại 33.540.000 đồng (ba mươi ba triệu năm trăm bốn mươi nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0005075 ngày 20/10/2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Thới Lai.

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tống đạt hợp lệ.

Trong 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 theo Điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án dân sự được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

***Nơi nhận*:**
- TAND TPCT;
- VKS huyện;
- THA huyện;
- Người tham gia tố tụng;
- Lưu.

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

Trương Thụy Đang Phượng