TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ CÀ MAU** **TỈNH CÀ MAU**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 28/2024/KDTM-ST
Ngày 25 tháng 9 năm 2024
Tranh chấp: Hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ CÀ MAU, TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Kiều Trang

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Hà Trọng Tâm

Ông Tạ Bửu Thương

- Thư ký phiên tòa: Bà Trần Thúy Kiều là Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau tham gia phiên tòa: Ông Phạm Văn Đa – Kiểm sát viên.

Ngày 25 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 492/2024/TLST-DS ngày 12 tháng 7 năm 2024 về việc: Tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 404/2024/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 8 năm 2024, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần CT; Địa chỉ: Số 108 đường Trần Hưng Đ, phường C, Quận H, Thành phố Hà Nội.

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Vũ Đình Đáp C, sinh năm 1970 – Chức vụ: Nhân viên thu hồi nợ - Ngân hàng Thương mại cổ phần CT chi nhánh Cà Mau (có mặt).

Bị đơn: Ông Nhan Chen S, sinh năm 1973 - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S; Địa chỉ kinh doanh: Số 225, Lộ nông thôn, khóm 0, phường T, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau; Địa chỉ thường trú: Số 77A đường Nguyễn Ngọc S, khóm 0, phường 0, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

- Bà Đỗ Thanh T, sinh năm 1977 (vắng mặt).

Địa chỉ: Số 77A đường Nguyễn Ngọc S, khóm 0, phường 0, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- Ông Nhan Trung K, sinh năm 1975 (vắng mặt).
- Bà Trương Thanh T, sinh năm 1982 (vắng mặt).

Cùng địa chỉ: Số 90A Nguyễn Ngọc S, khóm 0, phường 0, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện, nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần CT Việt Nam trình bày: Ông Nhan Chen S - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S vay vốn tại Ngân hàng Thương mại cổ phần CT Việt Nam (gọi tắt là VietinBank) theo hợp đồng cho vay (HĐCV) số: 22.818.077/2022-HĐCVHM/NHCT860 ngày 02/11/2022.

- Hạn mức cho vay: 1.500.000.000 đồng.

- Mục đích vay vốn: Bổ sung vốn lưu động mua bán phụ tùng xe ô tô và sửa chữa xe ô tô, cây cừ tràm, cây keo lai.

- Thời hạn hiệu lực hạn mức: 01/11/2023; thời hạn cho vay 12 tháng/Giấy nhận nợ.

- Lãi suất: lãi suất điều chỉnh, quy định cụ thể trên từng Giấy nhận nợ, tại thời điểm giải ngân 12%/năm.

- Thực hiện HĐCV: VietinBank Cà Mau đã giải ngân theo 04 Giấy nhận nợ ngày 20/03/2022; ngày 04/11/2022; ngày 08/11/2022; ngày 14/11/2022.

Quan hệ bảo đảm tiền vay: Toàn bộ nghĩa vụ trả nợ phát sinh theo các HĐCV trên được bảo đảm bằng tài sản của chính khách hàng và của bên thứ ba, cụ thể như sau:

- Hợp đồng thế chấp số 19.065.080/2019/HĐBĐ/NHCT860 ngày 19/11/2019 (công chứng số 09313 quyển số 11-TP/CC-SCC/HĐGD; đăng ký biện pháp bảo đảm ngày 20/11/2019). Bên bảo đảm: Nhan Trung K - Trương Thạnh T. Tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất tại thửa đất số 90, tờ bản đồ 21 tọa lạc tại khóm 0, phường 0, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BL 367664, số vào sổ cấp GCN: CH 000763 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 06/12/2012.

- Hợp đồng thế chấp số 19.065.081/2019/HĐBĐ/NHCT860 ngày 27/11/2019 (công chứng số 9559 quyển số 11- TP/CC-SCC/HĐGD; đăng ký biện pháp bảo đảm ngày 28/11/2019). Bên bảo đảm: Nhan Chen S - Đỗ Thanh T. Tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất tại thửa đất số 201, tờ bản đồ 27 tọa lạc tại khóm 0, phường 0, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AE 316838, số vào sổ cấp GCN: H 00870 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 21/04/2006.

Trong quá trình thực hiện quan hệ tín dụng, bên vay đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ (lãi và gốc) từ ngày 14/09/2023 và toàn bộ khoản nợ vay của ông Nhan Chen S - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S đã chuyển sang nợ quá hạn. Mặc dù, VietinBank Cà Mau đã nhiều lần yêu cầu bên vay thực thi các nghĩa vụ của mình, khắc phục vi phạm, các bên có cam kết nhưng vẫn không thực hiện được. Tạm tính đến 30/05/2024, ông Nhan Chen S - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S còn nợ VietinBank Cà Mau số tiền 1.326.673.204 đồng, cụ thể: Nợ gốc 1.200.564.989 đồng; Nợ lãi 126.108.215 đồng, trong đó: Lãi trong hạn

89.178.177 đồng, lãi quá hạn 36.930.038 đồng.

Ngân hàng khởi kiện ông Nhan Chen S - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S với đề nghị Tòa án nhân dân thụ lý, giải quyết và tuyên buộc:

- Ông Nhan Chen S - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S phải thanh toán ngay cho VietinBank Cà Mau số tiền nợ gốc, nợ lãi (lãi trong hạn, lãi quá hạn, lãi chậm trả lãi) và các khoản phí, chi phí phát sinh, các khoản hoàn trả (nếu có) theo các HĐCV trên, với số tiền: Tạm tính đến ngày 30/05/2024, ông Nhan Chen Sướng - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen Sướng còn nợ VietinBank Cà Mau tổng số tiền 1.326.673.204 đồng, gồm: Nợ gốc 1.200.564.989 đồng; Nợ lãi 126.108.215 đồng (trong đó, lãi trong hạn 89.178.177 đồng; Lãi quá hạn 36.930.038 đồng). Các khoản lãi, phí, chi phí khác còn tiếp tục phát sinh sau ngày tạm tính trên, theo lãi suất quá hạn quy định tại HĐCV cho đến khi VietinBank Chi nhánh Cà Mau thu hồi hết toàn bộ khoản nợ.

- Ngay khi ông Nhan Chen S - Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S không thực hiện đúng và đây đủ nghĩa vụ trả nợ nêu trên, VietinBank Cà Mau có quyền tự mình hoặc yêu cầu tổ chức, cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền cưỡng chế, xử lý, phát mãi toàn bộ các tài sản bảo đảm (nêu trên) để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa: Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và xác định tính đến thời điểm hiện nay dư nợ gốc còn lại là 1.034.637.727 đồng. Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý đến nay là đúng quy định. Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về việc buộc bị đơn trả vốn gốc, lãi suất và xử lý tài sản bảo đảm theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng: Mục đích Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S vay vốn tại VietinBank là bổ sung vốn lưu động mua bán phụ tùng xe ô tô và sửa chữa xe ô tô, cây cừ tràm, cây keo lai, đều có mục đích lợi nhuận. Do đó, tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp về kinh doanh thương mại, cụ thể là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định Điều 30 và Điều 35 Bộ luật Tố tụng dân sự. Việc Tòa án thụ lý vụ án dân sự là chưa đúng nên được điều chỉnh lại quan hệ tranh chấp cho phù hợp.

Đối với bị đơn là ông Nhan Chen S – Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Đỗ Thanh T, ông Nhan Trung K, bà Trương Thanh T đã được Tòa án triệu tập hợp để để hòa giải, công khai chứng cứ và xét xử nhưng vẫn vắng mặt không lý do.

[2] Về nội dung: Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận định như sau: Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S do ông Nhan Chen S đại diện theo pháp luật có vay vốn tại VietinBank Cà Mau theo hợp đồng cho vay hạn mức số 22.818.077/2022-HĐCVHM/NHCT860 ngày 02/11/2022 với số tiền vay vốn 1.500.000.000 đồng; Mục đích vay là bổ sung vốn lưu động mua bán

phụ tùng xe ô tô và sửa chữa xe ô tô, cây cừ tràm, cây keo lai; Thời hạn cho vay là 12 tháng/Giấy nhận nợ; Lãi suất trong hạn được quy định trong từng giấy nhận nợ cụ thể, tại thời điểm giải ngân là 12%/năm; Lãi quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn; Lãi suất phạt chậm trả lãi 10%/năm; Trả nợ lãi hàng tháng; Nợ gốc được thanh toán cuối kỳ theo từng giấy nhận nợ.

Hình thức bảo đảm tiền vay:

- Hợp đồng thế chấp số 19.065.080/2019/HĐBĐ/NHCT860 ngày 19/11/2019 với bên bảo đảm là ông Nhan Trung K, bà Trương Thanh T. Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất tại khóm 7, phường 5, thành phố Cà Mau thuộc thửa số 90, tờ bản đồ số 21 theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BL 367664, số vào sổ cấp GCN: CH000763 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 06/12/2012 đứng tên Nhan Trung K, Trương Thanh T.

- Hợp đồng thế chấp số 19.065.081/2019/HĐBĐ/NHCT860 ngày 27/11/2019 với bên bảo đảm là ông Nhan Chen S, bà Đỗ Thanh T. Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất tại khóm 7, phường 5, thành phố Cà Mau thuộc thửa số 201, tờ bản đồ số 27 theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AE 316838, số vào sổ cấp GCN: H00870 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 21/4/2006 đứng tên Nhan Chen S.

Quá trình giải ngân: VietinBank giải ngân theo từng giấy nhận nợ cụ thể với tổng số tiền giải ngân 1.500.000.000 đồng (Một tỷ năm trăm triệu đồng).

Quá trình thanh toán nợ: Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S đã trả được số tiền 619.000.719 đồng, trong đó: vốn 465.362.267 đồng, lãi 153.638.452 đồng. Tính đến ngày 14/9/2023 vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho đến nay. Đối với bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt không lý do và không có văn bản ý kiến gửi Tòa án là coi như từ bỏ quyền lợi của mình. Tính đến thời điểm hiện tại thì Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S còn dư nợ tại VietinBank với số tiền vốn là 1.034.637.727 đồng.

Xét hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp được ký giữa các bên được thiết lập trên tình thần tự nguyện, đúng quy định pháp luật. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên VietinBank khởi kiện yêu cầu Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S thanh toán số tiền nợ gốc còn lại 1.034.637.727 đồng và tiền lãi phát sinh đến khi thanh toán hết nợ là có căn cứ, được chấp nhận. Trường hợp Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S không thực hiện nghĩa vụ thanh toán hoặc thanh toán không đủ các khoản nợ nêu trên thì VietinBank có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản bảo đảm theo hợp đồng thế chấp đã ký để thu hồi nợ là phù hợp quy định.

[3] Xét đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau là có cơ sở nên được chấp nhận.

[4] Về án phí: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện nên nguyên đơn không phải chịu án phí, đã qua có dự nộp được nhận lại. Bị đơn phải chịu án phí đối với tranh chấp về kinh doanh thương mại có giá ngạch theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 30, 35, 147 và Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 299, 317, 320, 322, 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự; Khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 của Luật Tổ chức, tín dụng; Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội 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 Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam. Buộc ông Nhan Chen S – Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần CT số tiền vay vốn 1.034.637.727 (Một tỷ không trăm ba mươi bốn triệu sáu trăm ba mươi bảy nghìn bảy trăm hai mươi bảy đồng); Tiền lãi tính đến ngày 25/9/2024 là 190.897.278 đồng, trong đó: Lãi trong hạn 129.998.985 đồng, lãi quá hạn 60.898.383 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 25/9/2024, ông Nhan Chen S – Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền nợ vốn chưa thanh toán, theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ vốn này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay quy định thì lãi suất mà ông Nhan Chen S – Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần CT theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Trường hợp ông Nhan Chen S – Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S không thanh toán hoặc thanh toán không đủ các khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Thương mại cổ phần CT có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản bảo đảm là Quyền sử dụng đất tại khóm 7, phường 5, thành phố Cà Mau thuộc thửa số 90, tờ bản đồ số 21 theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BL 367664, số vào sổ cấp GCN: CH000763 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 06/12/2012 đứng tên Nhan Trung K, Trương Thanh T và Quyền sử dụng đất tại khóm 7, phường 5, thành phố Cà Mau thuộc thửa số 201, tờ bản đồ số 27 theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AE 316838, số vào sổ cấp GCN: H00870 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 21/4/2006 đứng tên Nhan Chen S, theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 19.065.080/2019/HĐBĐ/NHCT860 ngày 19/11/2019 và Hợp đồng thế chấp tài sản 19.065.081/2019/HĐBĐ/NHCT860 ngày 27/11/2019, để thu hồi nợ.

Ngân hàng Thương mại cổ phần CT phải trả cho ông Nhan Trung K, bà Trương Thanh T bản chính giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số số BL 367664, số vào sổ cấp GCN: CH000763 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 06/12/2012 và trả cho ông Nhan Chen S bản chính giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AE 316838, số vào sổ cấp GCN: H00870 do Ủy ban nhân dân thành phố Cà Mau cấp ngày 21/4/2006, khi nghĩa vụ được bảo đảm bằng các tài sản này đã được thanh toán xong.

2. Về án phí kinh doanh thương mại:

- Ngân hàng Thương mại cổ phần CT không phải chịu án phí. Ngày 11/7/2024 Ngân hàng Thương mại cổ phần CT có nộp tạm ứng 25.900.000 đồng theo biên lai số 0009024 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Cà Mau được nhận lại khi án có hiệu lực.

- Ông Nhan Chen S – Chủ hộ kinh doanh Nhan Chen S phải chịu án phí có giá ngạch là 48.766.000 đồng.

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 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 sơ thẩm, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được hoặc niêm yết bản án theo quy định pháp luật.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND thành phố Cà Mau;
- Chi cục THADS thành phố Cà Mau;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án;
- Lưu văn thư.

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

Trần Thị Kiều Trang