

Bản án số: 05/2024/DS-ST
Ngày 22/03/2024
V/v: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN DIÊN KHÁNH, TỈNH KHÁNH HÒA
Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm Phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trương Minh Hải
Các Hội thẩm nhân dân: Bà Lê Thị Thái Bình, ông Phạm Hùng Cường
Thư ký phiên tòa: Bà Trịnh Đình Vân Hiền - Thư ký tòa án nhân dân huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa.
Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Thành Vi - Kiểm sát viên

Ngày 22 tháng 03 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 54/2023/TLST-DS ngày 15/05/2023, về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 02/2024/QĐXXST-DS ngày 29/01/2024, Quyết định hoãn phiên tòa số: 04/2024/QĐST-DS ngày 26/02/2024, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt.
Địa chỉ: 210 Trần Quang Khải, phường Trảng Tiền, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
Người đại diện diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Nguyễn Hàn Liên T - Chuyên viên xử lý nợ, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa (Theo giấy ủy quyền số 407/2023/UQ-LPBKH ngày 26/04/2023). Có mặt
- *Bị đơn*: Ông Nguyễn Ngọc Đ, sinh năm: 1962; HKTT: Thôn Cư Thạnh, xã Suối Hiệp, huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa; Địa chỉ liên lạc: Số 116/11 đường Hùng Vương, thị trấn Diên Khánh, huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 26/04/2023, quá trình giải quyết vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt ông Nguyễn Hàn Liên T trình bày: Ngày 10/02/2022 Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) cho ông Nguyễn Ngọc Đ vay 3.000.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, mục đích vay vốn kinh doanh, mua bán hàng nông sản các loại, lãi suất trong hạn 9%/năm, cố định trong 03 tháng đầu tiên, phương thức điều chỉnh lãi suất áp dụng theo phương thức định kỳ điều chỉnh 03 tháng 1 lần; lãi suất cho vay tại thời điểm điều chỉnh bằng lãi suất cơ sở + Margin (2,5%/năm); Lãi suất nợ gốc quá hạn 150% lãi suất vay trong hạn. Ngày 10/02/2022 Ngân hàng cho ông Nguyễn Ngọc Đ vay 2.000.000.000 đồng, thời hạn vay 120 tháng, mục đích vay vốn hoàn vốn mua bất động sản tại xã Suối Hiệp, huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa lãi suất cho vay trong hạn 10,7%/năm, phương thức điều

chỉnh lãi suất áp dụng theo phương thức định kỳ điều chỉnh 03 tháng 1 lần; lãi suất cho vay tại thời điểm điều chỉnh bằng lãi suất cơ sở + Margin (5,45%/năm); Lãi suất nợ gốc quá hạn 150% lãi suất vay trong hạn. Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo 02 hợp đồng tín dụng nêu trên, ông Nguyễn Ngọc Đ đã thế chấp tài sản gồm: Quyền sử dụng thửa đất số 43, tờ bản đồ số 22 tại thôn Bãi Giếng 2, xã Cam Hải Tây, huyện Cam Lâm, tỉnh Khánh Hòa, theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS04373 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 03/03/2021 cho ông Nguyễn Ngọc Đ và quyền sử dụng thửa đất số 44, tờ bản đồ số 22 tại thôn Bãi Giếng 2, xã Cam Hải Tây, huyện Cam Lâm, tỉnh Khánh Hòa, theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS04374 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 03/03/2021 cho ông Nguyễn Ngọc Đ, theo hợp đồng thế chấp số HĐTC0102022023 ngày 10/02/2022. Sau khi vay, ông Đ đã trả nợ cho Ngân hàng 100.000.000 đồng tiền nợ gốc và 511.560.138 đồng tiền lãi trong hạn; Sau đó ông Đ đã vi phạm nghĩa vụ trả tiền nợ gốc và tiền nợ lãi vay cho Ngân hàng, Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc, yêu cầu ông Đ trả nợ nhưng ông Đ tránh mặt, không hợp tác. Tính đến ngày 22/03/2024 ông Đ còn nợ Ngân hàng 3.155.464.423 đồng (trong đó tiền nợ gốc 3.000.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 111.501.370 đồng, tiền lãi quá hạn 43.963.053 đồng) theo hợp đồng tín dụng số HDTD6102022081 ngày 10/02/2022 và còn nợ Ngân hàng 2.279.714.160 đồng (trong đó tiền nợ gốc 1.899.999.926 đồng, tiền lãi trong hạn 328.743.226 đồng, tiền lãi quá hạn 50.971.008 đồng) theo hợp đồng tín dụng số HDTD6102022082 ngày 10/02/2022. Nay, Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Ngọc Đ phải trả cho Ngân hàng theo 02 hợp đồng tín dụng trên với tổng số tiền 5.435.178.583 đồng (trong đó tiền nợ gốc 4.899.999.926 đồng, tiền lãi trong hạn 440.244.596 đồng và tiền lãi quá hạn 94.934.061 đồng) tính đến ngày 22/03/2024 và các khoản tiền lãi phát sinh theo 02 Hợp đồng tín dụng số HDTD6102022081 và số HDTD6102022082 ngày 10/02/2022, thanh toán một lần cho đến khi hết nợ. Trường hợp ông Nguyễn Ngọc Đ không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự xử lý tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp số HĐTC0102022023 ngày 10/02/2022 để thu hồi nợ. Về án phí, chi phí tố tụng đề nghị Tòa án giải quyết theo quy định của pháp luật.

Sau khi Tòa án thụ lý giải quyết vụ án bị đơn ông Nguyễn Ngọc Đ đã được triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng đều vắng mặt.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa phát biểu quan điểm, hướng giải quyết vụ án:

Về việc chấp hành pháp luật: Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký và nguyên đơn đã thực hiện đúng, đầy đủ các quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Bị đơn không thực hiện đúng, đầy đủ các quy định của pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án.

Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn, buộc ông Nguyễn Ngọc Đ phải trả cho Ngân hàng theo 02 hợp đồng tín dụng trên với tổng số tiền 5.435.178.583 đồng (trong đó tiền nợ gốc 4.899.999.926 đồng, tiền lãi trong hạn 440.244.596 đồng và tiền lãi quá hạn 94.934.061 đồng) tính đến ngày 22/03/2024 và các khoản tiền lãi phát sinh theo 02 Hợp đồng tín dụng số HDTD6102022081 và số HDTD6102022082 ngày 10/02/2022 cho đến khi thanh toán xong hết nợ.

Tại phiên tòa:

Nguyên đơn yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Ngọc Đ phải trả nợ cho Ngân hàng theo 02 Hợp đồng tín dụng số tiền 5.435.178.583 đồng (trong đó tiền nợ gốc 4.899.999.926 đồng, tiền lãi trong hạn 440.244.596 đồng, tiền lãi quá hạn 94.934.061 đồng) tính đến ngày 22/03/2024 và các khoản tiền lãi phát sinh theo 02 Hợp đồng tín dụng số HDTD6102022081 và số HDTD6102022082 ngày 10/02/2022, thanh toán một lần cho đến khi hết nợ. Trường hợp ông Nguyễn Ngọc Đ không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự huyện Diên Khánh xử lý tài sản theo Hợp đồng thế chấp số HĐTC0102022023 ngày 10/02/2022 để thu hồi nợ. Về án phí, chi phí tố tụng đề nghị Tòa án giải quyết theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Bị đơn ông Nguyễn Ngọc Đ đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt tại các phiên tòa ngày 26/02/2024 và ngày 22/03/2024 nên căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Về nội dung: Ngày 10/02/2022, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa ký các Hợp đồng tín dụng số: HDTD6102022081 cho ông Nguyễn Ngọc Đ vay 3.000.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, mục đích vay vốn kinh doanh, mua bán hàng nông sản các loại, lãi suất trong hạn 9%/năm cố định trong 03 tháng đầu tiên, phương thức điều chỉnh lãi suất áp dụng theo phương thức định kỳ điều chỉnh 03 tháng 1 lần, lãi suất cho vay tại thời điểm điều chỉnh bằng lãi suất cơ sở + Margin (2,5%/năm); Lãi suất nợ gốc quá hạn 150% lãi suất vay trong hạn và hợp đồng tín dụng số HDTD6102022082 cho ông Nguyễn Ngọc Đ vay 2.000.000.000 đồng, thời hạn vay 120 tháng, mục đích vay vốn để hoàn vốn mua bất động sản tại xã Suối Hiệp, huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa, lãi suất cho vay trong hạn 10,7%/năm, phương thức điều chỉnh lãi suất áp dụng theo phương thức định kỳ điều chỉnh 03 tháng 1 lần; Lãi suất cho vay tại thời điểm điều chỉnh bằng lãi suất cơ sở + Margin (5,45%/năm). Sau khi vay, ông Đ đã trả nợ cho Ngân hàng 100.000.000 đồng tiền nợ gốc và 511.560.138 đồng tiền lãi trong hạn; Đến hạn trả nợ theo định kỳ ông Nguyễn Ngọc Đ không trả tiền nợ gốc và tiền lãi mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần làm việc nhưng ông Nguyễn Ngọc Đ tránh mặt, không hợp tác. Do đó, Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Ngọc Đ phải trả cho Ngân hàng số tiền 5.435.178.583 đồng (trong đó tiền nợ gốc 4.899.999.926 đồng, tiền lãi trong hạn 440.244.596 đồng, tiền lãi quá hạn 94.934.061 đồng) tính đến ngày 22/03/2024 và các khoản tiền lãi phát sinh theo 02 Hợp đồng tín dụng số HDTD6102022081 và số HDTD6102022082 ngày 10/02/2022 cho đến khi thanh toán xong hết nợ là có căn cứ, phù hợp với quy định của pháp luật nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về tài sản thế chấp: Để đảm bảo cho các khoản vay nói trên ông Nguyễn Ngọc Đ thế chấp quyền sử dụng thửa đất số 43, tờ bản đồ số 22 tại thôn Bãi Giếng 2, xã Cam Hải Tây, huyện Cam Lâm, tỉnh Khánh Hòa, theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS04373 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 03/03/2021 cho ông Nguyễn Ngọc Đ và quyền sử dụng thửa đất số 44, tờ bản đồ số 22 tại thôn Bãi

Giếng 2, xã Cam Hải Tây, huyện Cam Lâm, tỉnh Khánh Hòa, theo giấy chứng nhận quyền sử đất số CS04374 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 03/03/2021 cho ông Nguyễn Ngọc Đ, theo hợp đồng thế chấp số HĐTC0102022023 ngày 10/02/2022. Sau khi ông Nguyễn Ngọc Đ thanh toán xong các khoản nợ vay thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa trả lại cho ông Nguyễn Ngọc Đ bản chính Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS04373 và số CS04374 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Khánh Hòa cấp cùng ngày 03/03/2021 cho ông Nguyễn Ngọc Đ.

Trường hợp ông Nguyễn Ngọc Đ vi phạm cam kết về việc thanh toán các khoản nợ vay thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự huyện Diên Khánh xử lý tài sản theo Hợp đồng thế chấp số HĐTC0102022023 ngày 10/02/2022.

[4] Về chi phí tố tụng: Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa đã nộp đủ tiền tạm ứng chi phí tố tụng nên ông Nguyễn Ngọc Đ có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa số tiền 5.000.000 đồng.

[5] Về án phí: Do yêu cầu của Ngân hàng được chấp nhận nên bị đơn ông Nguyễn Ngọc Đ phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật là 112.000.000 đồng + 0,1% phần vượt quá 4.000.000.000 đồng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 463, 466 của Bộ luật dân sự; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; điểm b khoản 2 Điều 227, các Điều 147, 157, 271, 273, 280 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 27 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 yêu cầu của nguyên đơn, buộc ông Nguyễn Ngọc Đ phải trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa số tiền 5.435.178.583 đồng (trong đó tiền nợ gốc 4.899.999.926 đồng, tiền lãi trong hạn 440.244.596 đồng, tiền lãi quá hạn 94.934.061 đồng) tính đến ngày 22/03/2024 và các khoản tiền lãi phát sinh theo 02 Hợp đồng tín dụng số HDTD6102022081 và số HDTD6102022082 ngày 10/02/2022 cho đến khi thanh toán xong hết nợ.

[2] Về xử lý tài sản thế chấp: Sau khi ông Nguyễn Ngọc Đ thanh toán xong các khoản nợ vay thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa trả lại cho ông Nguyễn Ngọc Đ bản chính Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS04373 và số CS04374 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Khánh Hòa cấp cùng ngày 03/03/2021 cho ông Nguyễn Ngọc Đ. Trường hợp ông Nguyễn Ngọc Đ vi phạm cam kết về việc thanh toán các khoản nợ vay thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự huyện Diên Khánh xử lý tài sản theo Hợp đồng thế chấp số HĐTC0102022023 ngày 10/02/2022 để thu hồi nợ.

[3] Về chi phí tố tụng: Ông Nguyễn Ngọc Đ có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa số tiền 5.000.000 đồng.

[4] Về án phí: Ông Nguyễn Ngọc Đ phải chịu 113.435.178 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Khánh Hòa 61.000.000 đồng tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số: AA/2022/0000088 ngày 11/05/2023 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Diên Khánh.

[5] 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 thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án.

[6] Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân tỉnh Khánh Hòa.
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Khánh Hòa.
- Viện kiểm sát nhân dân huyện Diên Khánh.
- Chi cục Thi hành án dân sự huyện Diên Khánh
- Những người tham gia tố tụng.
- Lưu án văn, hồ sơ.

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

Trương Minh Hải