

Bản án số: 19/2023/DS-ST
Ngày: 14-4-2023
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN THANH KHÊ, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Đặng Ngọc Hưng

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Phạm Thuận

2. Bà Lê Thị Nhó

- Thư ký phiên tòa: Ông Phạm Nguyễn Viết Cường - Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng tham gia phiên tòa: Ông Lê Thanh Tráng - Kiểm sát viên.

Trong ngày 14 tháng 4 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 259/2023/TLST-DS ngày 09 tháng 11 năm 2022 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 259/2023/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 02 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số 259/2023/QĐST-DS ngày 06 tháng 3 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số 259/2023/QĐST-DS ngày 27 tháng 3 năm 2023 giữa các đương sự:

-Nguyên đơn: Ngân hàng A, trụ sở chính: Số nhà A1, đường B1, phường C1, quận D1, Tp Hà Nội. Đại diện theo pháp luật: Ông Tiết Văn T, chức vụ: Tổng giám đốc. Đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Quang V, chức vụ: Phó phụ trách Agribank Chi nhánh Tân Chính Nam, Đà Nẵng. Ông Lê Quang V ủy quyền cho ông Hà Hải B, chức vụ: Phó giám đốc Chi nhánh Tân Chính Nam Đà Nẵng. Ông B có mặt.

-Bị đơn: Ông Nguyễn Lương T, sinh năm 1978, bà Phạm Thị Thùy H, sinh năm 1982. Cùng nơi cư trú: Số nhà A2, đường B2, phường C2, quận D2, Tp Đà Nẵng. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện gửi đến Tòa án ngày 21 tháng 10 năm 2022; bản tự khai và tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Hà Hải B trình bày:

Ngân hàng A - Chi nhánh Tân Chính Nam Đà Nẵng có cho vay đối với ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H theo Hợp đồng tín dụng số 2015LAV202000429 ngày 23/12/2020 - Số tiền cho vay: 8.500.000.000 đồng; Mục đích sử dụng vốn vay: Mua đất ở tại Thành Phố Tam Kỳ; Thời hạn vay: 12 tháng kể từ ngày 23/12/2020 đến ngày 23/12/2030; Lãi suất 10,5% năm (Và thỏa thuận khác liên quan lãi suất). Biện pháp bảo đảm: Toàn bộ số dư nợ gốc, nợ lãi vay trong hạn, nợ lãi vay quá hạn và các khoản chi phí khác liên quan đến khoản vay tại Hợp đồng tín dụng nói trên được đảm bảo thực hiện nghĩa vụ trả nợ bằng Hợp đồng thế chấp tài sản số: 2001-LCL202000298 ngày 22/12/2020, số công chứng: 003673 tại Phòng Công chứng Trần Thị T. Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất ở tại Lô số 26-B2-2, thửa đất số 32, tờ bản đồ số 00 (tờ bản đồ mới 248) Vệt biệt thự Xuân Thiều-Nam Ô P.Hòa Hiệp Nam, Q.Liên Chiểu, TP Đà Nẵng; Tổng diện tích đất là: 260,4m², trong đó: Hình thức sử dụng: riêng 260,4m²; chung: không. Mục đích sử dụng: Đất ở tại đô thị theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất: số AM939504 (số vào sổ cấp GCN: H07657) do UBND Quận Liên Chiểu, TP Đà Nẵng cấp ngày 23/06/2008 cho bà Đoàn Thị Phương Lan, ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương Thảo và bà Phạm Thị Thùy H.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H chỉ thanh toán được 76.643.836 đồng tiền gốc, như vậy đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán đã thỏa thuận với Ngân hàng. Ngân hàng đã nhiều lần làm việc yêu cầu ông Nguyễn Lương T bà Phạm Thị Thùy H phải có trách nhiệm hoàn trả số nợ gốc lãi theo quy định, tuy nhiên ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H vẫn không thực hiện.

Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H phải trả cho Ngân hàng A số tiền: 9.436.235.896đ (Chín tỷ, bốn trăm ba mươi sáu triệu, hai trăm ba mươi lăm ngàn, tám trăm chín mươi sáu đồng), trong đó nợ gốc là 8.423.356.164 đồng, nợ lãi tạm tính đến ngày 14/4/2023 là 1.012.879.732 đồng và tiếp tục tính lãi, phí phát sinh cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng, theo Hợp đồng tín dụng số 2015LAV202000429 ngày 23/12/2020 được ký giữa các bên.

Trường hợp ông Nguyễn Lương T bà Phạm Thị Thùy H không trả nợ hoặc trả nợ không đầy đủ, đề nghị xử lý tài sản thế chấp là: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại Lô số 26-B2-2, thửa đất số 32, tờ bản đồ số 00 (tờ bản đồ mới 248) vệt biệt thự Xuân Thiều – Nam Ô, phường Hòa Hiệp Nam, quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số AM939504 (Số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất H07657) do UBND quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng cấp ngày 23/6/2008, cho bà Đoàn Thị Phương Lan, ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H.

Đối với bị đơn ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H vắng mặt tại phiên tòa mặc dù đã được Tòa án triệu tập lệ nhiều lần, không thể hiện ý kiến.

* Tại phiên tòa hôm nay, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng phát biểu ý kiến như sau:

- Thẩm phán, Hội đồng xét xử; Thư ký phiên tòa đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án. Bị đơn ông Nguyễn Lương Thảo, bà Phạm Thị Thùy Huyền được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan, do đó bị đơn ông Nguyễn Lương Thảo, bà Phạm Thị Thùy Huyền chưa thực hiện đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về nội dung vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

- Tuyên buộc ông Nguyễn Lương Thảo, bà Phạm Thị Thùy Huyền phải trả cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam số tiền 9.436.235.896đ (Chín tỷ, bốn trăm ba mươi sáu triệu, hai trăm ba mươi lăm ngàn, tám trăm chín mươi sáu đồng), trong đó nợ gốc là 8.423.356.164 đồng, nợ lãi tạm tính đến ngày 14/4/2023 là 1.012.879.732 đồng và tiếp tục tính lãi, phí phát sinh cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng, theo Hợp đồng tín dụng số 2015LAV202000429 ngày 23/12/2020 được ký giữa các bên.

Trường hợp ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H không trả nợ hoặc trả nợ không đầy đủ, đề nghị xử lý tài sản thế chấp là: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại Lô số 26-B2-2, thửa đất số 32, tờ bản đồ số 00 (tờ bản đồ mới 248) vệt biệt thự Xuân Thiều – Nam Ô, phường Hòa Hiệp Nam, quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số AM939504 (Số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất H07657) do UBND quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng cấp ngày 23/6/2008, cho bà Đoàn Thị Phương L, ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Tại Khoản 5 Điều 9 Hợp đồng tín dụng số 2015LAV202000429 ngày 23/12/2020 được ký giữa các bên quy định “*Trường hợp không thương lượng được, các Bên thống nhất giải quyết tranh chấp tại Tòa án nhân dân cấp có thẩm quyền tại nơi đóng trụ sở của Ngân hàng*”. Hợp đồng tín dụng được ký giữa Ngân hàng A - Chi nhánh Tân chính Nam Đà Nẵng, địa chỉ trụ sở: 337 Lê Duẩn, phường Tân Chính, quận Thanh Khê, Tp Đà Nẵng. Do đó Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng thụ lý và giải quyết yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng A đối với ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H là đúng với quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm b khoản 1 Điều 40 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Phiên tòa hôm nay là lần thứ hai bị đơn ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H vắng mặt không có lý do chính đáng, nên Hội đồng xét xử căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Xét về nội dung khởi kiện:

Ngân hàng A - Chi nhánh Tân Chính Nam Đà Nẵng có cho vay đối với ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H theo Hợp đồng tín dụng số 2015LAV202000429 ngày 23/12/2020 - Số tiền cho vay: 8.500.000.000 đồng; Mục đích sử dụng vốn vay: Mua đất ở tại Thành Phố Tam Kỳ; Thời hạn vay: 12 tháng kể từ ngày 23/12/2020 đến ngày 23/12/2030; Lãi suất 10,5% năm (Và thỏa thuận khác liên quan lãi suất). Biện pháp bảo đảm: Toàn bộ số dư nợ gốc, nợ lãi vay trong hạn, nợ lãi vay quá hạn và các khoản chi phí khác liên quan đến khoản vay tại Hợp đồng tín dụng nói trên được đảm bảo thực hiện nghĩa vụ trả nợ bằng Hợp đồng thế chấp tài sản số: 2001-LCL202000298 ngày 22/12/2020, số công chứng: 003673 tại Phòng Công chứng Trần Thị T. Tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại Lô số 26-B2-2, thửa đất số 32, tờ bản đồ số 00 (tờ bản đồ mới 248) vệt biệt thự Xuân Thiều – Nam Ô, phường Hòa Hiệp Nam, quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số AM939504 (Số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất H07657) do UBND quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng cấp ngày 23/6/2008, cho bà Đoàn Thị Phương L ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H.

Xét thấy việc giao kết Hợp đồng nói trên là đúng về chủ thể, nội dung Hợp đồng phù hợp với Luật các Tổ chức tín dụng.

Quá trình thực hiện Hợp đồng, ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H thanh toán được cho Ngân hàng 76.643.836 đồng tiền gốc, là đã vi phạm nghĩa vụ đã cam kết trong Hợp đồng tín dụng. Ngân hàng đã nhiều lần gọi điện, nhắc nhở, gửi thông báo đôn đốc nhưng ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ quá hạn. Do đó, yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng buộc ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H phải trả cho Ngân hàng A số tiền 9.436.235.896đ (Chín tỷ, bốn trăm ba mươi sáu triệu, hai trăm ba mươi lăm ngàn, tám trăm chín mươi sáu đồng), trong đó nợ gốc là 8.423.356.164 đồng, nợ lãi tạm tính đến ngày 14/4/2023 là 1.012.879.732 đồng và tiếp tục tính lãi, phí phát sinh cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng, theo Hợp đồng tín dụng số 2015LAV202000429 ngày 23/12/2020 được ký giữa các bên là phù hợp với thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng, quy định tại Điều 466, 468 Bộ luật Dân sự nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Về xử lý tài sản thế chấp: Để đảm bảo số tiền vay của Hợp đồng tín dụng nêu trên ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H đã dùng tài sản của mình thế chấp để bảo lãnh vay vốn tại Ngân hàng như sau: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại Lô số 26-B2-2, thửa đất số 32, tờ bản đồ số 00 (tờ bản đồ mới 248) vệt biệt thự Xuân Thiều – Nam Ô, phường Hòa Hiệp Nam, quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số AM939504 (Số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất H07657) do UBND quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng cấp ngày 23/6/2008, cho bà Đoàn Thị Phương L, ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H. Xét thấy Hợp đồng thế chấp được ký giữa ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H và Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam là đúng quy định pháp luật, phù hợp với Điều 325 Bộ luật Dân sự, do đó Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng, trong trường hợp ông

Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu xử lý tài sản thế chấp trên để thu hồi nợ theo thỏa thuận tại Hợp đồng thế chấp, quy định tại Điều 299, 323 Bộ luật Dân sự.

[3] Về án phí: Ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H phải chịu 65.235.896 đồng (Sáu mươi lăm triệu, hai trăm ba mươi lăm ngàn, tám trăm chín mươi sáu đồng) tiền án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự và Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Hoàn trả cho Ngân hàng A số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 58.487.915 đồng (Năm tám triệu, bốn trăm tám mươi bảy ngàn, chín trăm mười lăm đồng) theo biên lai thu số 0008561 ngày 09 tháng 11 năm 2022 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào: Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm b khoản 1 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Các điều 299, 322, 323, 325, 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số: 326/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng A đối với ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Tuyên xử:

1. Buộc ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H phải thanh toán cho Ngân hàng A số tiền 9.436.235.896đ (Chín tỷ, bốn trăm ba mươi sáu triệu, hai trăm ba mươi lăm ngàn, tám trăm chín mươi sáu đồng), trong đó nợ gốc là 8.423.356.164 đồng, nợ lãi tạm tính đến ngày 14/4/2023 là 1.012.879.732 đồng.

Kể từ ngày 15 tháng 4 năm 2023 cho đến khi thi hành án xong, ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất được các bên thỏa thuận nhưng phải phù hợp với quy định 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. Xử lý tài sản thế chấp: Trong trường hợp ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Tài sản thế chấp là: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại Lô số 26-B2-2, thửa đất số 32, tờ bản đồ số 00 (tờ bản đồ mới 248) vệt biệt thự Xuân Thiều – Nam Ô, phường Hòa Hiệp Nam, quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số AM939504 (Số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất H07657) do UBND quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng cấp ngày 23/6/2008, cho bà Đoàn Thị Phương L

ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H.

Sau khi ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H thực hiện xong nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam có nghĩa vụ hoàn trả lại cho ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số AM939504 (Số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất H07657) do UBND quận Liên Chiểu, Tp Đà Nẵng cấp ngày 23/6/2008, cho bà Đoàn Thị Phương L, ngày 30/01/2019 chuyển nhượng cho ông Nguyễn Lương T và bà Phạm Thị Thùy H.

3. Về án phí: Ông Nguyễn Lương T, bà Phạm Thị Thùy H phải chịu 65.235.896 đồng (Sáu mươi lăm triệu, hai trăm ba mươi lăm ngàn, tám trăm chín mươi sáu đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả cho Ngân hàng A số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 58.487.915 đồng (Năm tám triệu, bốn trăm tám mươi bảy ngàn, chín trăm mười lăm đồng) theo biên lai thu số 0008561 ngày 09 tháng 11 năm 2022 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

4. Án xử công khai sơ thẩm, báo cho nguyên đơn biết có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận hoặc niêm yết kết quả xét xử tại nơi cư trú.

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.

Nơi nhận:

- Người tham gia tố tụng;
- VKSND quận Thanh Khê;
- Chi cục THADS Q. Thanh Khê;
- Lưu Hồ sơ vụ án.

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

Đặng Ngọc Hưng