

TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN THIỆU HÓA
Tỉnh Thanh Hóa

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Bản án số: 01/2017/HSST

Ngày 30/08/2017

V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THIỆU HÓA

-Với thành phần hội đồng xét xử gồm có

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Văn Quân

Các hội thẩm nhân dân: 1. Ông Lê Dũng Tấn
2. Bà La Thị Sinh

Thư ký ghi bên bản phiên tòa: Bà Phùng Thị Tố Loan - Cán bộ Tòa án nhân dân huyện Thiệu Hóa.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thiệu Hóa tham gia phiên tòa:

Bà Hoàng Thị Minh – Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 8 năm 2017 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thiệu Hóa, tỉnh Thanh Hóa xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 02/KDTM-ST ngày 29 tháng 05 năm 2017 về việc: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số/2018/QDXX ngày giữa các đương sự:

-Nguyên đơn: Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung (Sau đây gọi là: Quỹ tín dụng)

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lê Đăng K – Chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung.

Địa chỉ: Thôn 1, xã Thiệu Trung, huyện Thiệu Hóa, Thanh Hóa.

-Bị đơn: Chị Hoàng Thị Th - Sinh năm 1984

Anh Hoàng Việt B - sinh năm 1977.

Cùng địa chỉ : Thôn 7, xã Thiệu Đô, huyện Thiệu Hóa, tỉnh Thanh Hóa

Tại phiên tòa có mặt đại diện Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung, vắng mặt chị Th, anh B

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 22/07/2017 và được bổ sung bằng các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án người đại diện hợp pháp cho Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung trình bày:

Vào ngày 13/11/2014 giữa Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung và bà Hoàng Thị Th - sinh năm 1984 là chủ hộ kinh doanh cá thể có giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh ký kết hợp đồng tín dụng số 2014-2-00248. Theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng, Quỹ tín dụng cấp vốn cho chị Th với số tiền 300.000.000đ (Ba trăm triệu đồng), lãi suất 1,35%/tháng, lãi suất được điều chỉnh theo từng thời điểm (Lãi quá hạn được tính bằng 2.025% lãi suất cho vay), mục đích sử dụng vốn của chị Th là để đầu tư kinh doanh giết mổ lợn, trả lãi theo tháng, gốc đến hạn 13/04/2016 mới phải trả. Thời hạn cho vay là 17 tháng tính từ ngày 13/11/2014 đến ngày 13/04/2016.

Để đảm bảo cho khoản vay của hợp đồng tín dụng số 2014-2-00248 ngày 13/11/2014 chị Hoàng Thị Th và chồng là anh Hoàng Việt B có ký hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 636 ngày 06/01/2013. Thẻ chấp thừa đất số 95-1 tờ bản đồ số 2, diện tích 140m² đất ở tại nông thôn, thửa đất tại xóm 7, xã Thiệu Đô, huyện Thiệu Hóa, Thanh Hóa và tài sản trên đất.

Đến nay đã quá hạn 15 tháng Quỹ tín dụng đã nhiều lần đến gia đình chị Th làm việc yêu cầu trả nợ đúng kỳ hạn như cam kết trong hợp đồng tín dụng nhưng chị Th và anh B không hợp tác trả nợ. Tính đến ngày 31/7/2017 gia đình chị Hoàng Thị Th còn nợ số tiền lãi là 85.382.000đ và tiền gốc là 300.000.000đ. Nay Quỹ tín dụng khởi kiện yêu cầu chị Th và anh B phải trả cho Quỹ tín dụng nhân dân số tiền gốc là 300.000.000đ (Ba trăm triệu) và tiền lãi tạm tính đến ngày 31/7/2017 số tiền là 85.382.000đ.

Tại bản tự khai bị đơn là chị Hoàng Thị Th trình bày: Giữa chị và Quỹ tín dụng có ký kết hợp đồng tín dụng số 2014-2 - 00248. Theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng, Quỹ tín dụng cấp vốn cho chị vay với số tiền 300.000.000đ (Ba trăm triệu đồng), lãi suất 1,35%/tháng, lãi suất được điều chỉnh theo từng thời điểm (Lãi quá hạn được tính bằng 2.025% lãi suất cho vay), mục đích sử dụng vốn của chị là để đầu tư kinh doanh giết mổ lợn, trả lãi theo tháng, gốc đến hạn 13/04/2016 mới trả. Thời hạn cho vay là 17 tháng tính từ ngày 13/11/2014 đến ngày 13/04/2016. Để đảm bảo cho khoản vay của hợp đồng tín dụng số 2014-2-00248 ngày 13/11/2014 chị và chồng là anh Hoàng Việt B có ký hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 636 ngày 06/01/2013. Thẻ chấp thừa đất số 95-1 tờ bản đồ số 2, diện tích 140m² đất ở tại nông thôn, thửa đất tại xóm 7, xã Thiệu Đô, huyện Thiệu Hóa, Thanh Hóa và tài sản trên đất. Quỹ tín dụng có đơn khởi kiện yêu cầu chị và anh B có trách nhiệm trả số nợ gốc là 300.000.000đ (Ba trăm triệu) và tiền lãi tạm

tính đến ngày 31/7/2017 số tiền là 85.382.000đ chi đồng ý, chi đề nghị Quỹ tín dụng miễn giảm cho vợ chồng chị tiền lãi để chị có khả năng trả nợ.

Quá trình giải quyết vụ án anh Hoàng Việt B đã được tòa án triệu tập nhiều lần lên tự khai nhưng anh không lên khai báo. Tòa án cũng đã thông báo cho chị Th và anh B lên tham gia phiên họp, phiên hòa giải nhưng anh chị đều không có mặt, không có lý do.

Tại phiên tòa đại diện cho Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung khởi kiện thay đổi người bị khởi kiện trong vụ án là chị Hoàng Thị Th. Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là anh Hoàng Việt B.

Tại phiên tòa đại diện theo pháp luật cho Quỹ tín dụng vẫn yêu cầu chị Hoàng Thị Th phải trả cho quỹ tín dụng nhân dân số tiền gốc là 300.000.000đ và tiền lãi tính đến ngày xét xử 07/02/2017 là 99.356.000 đ trong đó lãi Vào khoảng tháng 6/2017 chị Th đã trả cho Quỹ tín dụng chung tôi được 10.000.000đ (mười triệu) tiền gốc làm hai lần, hiện nay Quỹ tín dụng chỉ yêu cầu chị Th, anh B phải trả tổng số tiền trả số tiền gốc là 129.980.000đ và 15.957.600đ là tiền lãi do chậm thanh toán.

Đại diện VKS phát biểu quan điểm giải quyết vụ án./ TAND huyện Thiệu Hóa đã tiến hành các thủ tục đúng theo quy định của bộ luật tố tụng dân sự. Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung và chị Hoàng Thị Th ký kết hợp đồng tín dụng đúng theo quy định của pháp luật. Quá trình thực hiện hợp đồng chị Thủy đã vi phạm nhiều lần dẫn đến việc Quỹ tín dụng khởi kiện ra tòa

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, căn cứ vào kết quả xét hỏi tại phiên tòa. HĐXX nhận định.

[1].Về tố tụng: Tranh chấp giữa Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung và chị Hoàng Thị Th, anh Hoàng Việt B là tranh chấp giữ hai chủ thể có đăng ký kinh doanh, giao kết đều có mục đích lợi nhuận căn cứ Khoản 1 Điều 30, Điểm b Khoản 1 Điều Bộ luật TTDS, Điều 306 Luật thương mại, tranh chấp trên là tranh chấp kinh doanh thương mại thuộc thẩm quyền giải quyết của tòa án. Tại phiên tòa chị Th, anh B đã được tòa án triệu tập lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 BLTTDS tòa án vẫn xét xử theo thủ tục chung. Tại phiên tòa Nguyên đơn có yêu cầu thay đổi người bị kiện là chị Hoàng Thị Th. Căn cứ Điều 244 yêu cầu của Nguyên đơn không vượt quá yêu cầu khởi kiện nên được tòa án chấp nhận.

[2].Nội dung giao kết hợp đồng giữa hai bên không trái pháp luật đạo đức xã hội. Bên phía Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung đã cung cấp vốn cho chị Th để chị Th hoạt động kinh doanh giết mổ lợn nhưng chị Th không thực hiện đúng cam kết trả nợ hàng tháng cho Quỹ tín dụng nhân dân vi phạm hợp đồng. Quỹ tín dụng

cũng đã nhiều lần làm việc với gia đình chị Th nhưng chị Th không có thiện chí trả nợ. Nay Quỹ tín dụng có đơn yêu cầu chị Th phải có trách nhiệm thanh toán tiền gốc là 300.000.000đ và tiền lãi tính đến ngày 07/02/2018 là 99.356.000đ là có cơ sở cần được chấp nhận.

Để bảo đảm cho khoản vay 300.000.000đ chị Hoàng Thị Th và chồng là anh Hoàng Viết B có ký hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 636 ngày 06/01/2013. Thế chấp thửa đất số 95-1 tờ bản đồ số 2, diện tích 140m² đất ở tại nông thôn, thửa đất tại xóm 7, xã Thiệu Đô, huyện Thiệu Hóa, Thanh Hóa và tài sản trên đất. Nếu đến hạn trả nợ chị Th không trả được thì Quỹ tín dụng có quyền yêu cầu phát mại tài sản trên để thu hồi nợ là đúng quy định

Yêu cầu của Quỹ tín dụng về việc tính lãi đối với số tiền chậm thanh toán trên HDXX thấy rằng, việc tính lãi phù hợp pháp luật không vượt quá 150% đối với lãi xuất cho vay trong hạn nên được chấp nhận.

[3] Về án phí: Yêu cầu của Quỹ tín dụng được tòa án chấp nhận nên không phải chịu án phí. Chị Th phải chịu tiền án phí không có giá ngạch 19.967.800đ.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Điều 122, 280, 281, 283, 294, 342, 344, 351, 355, 357 của BLDS năm 2005; Điều c Khoản 1 Điều 688 của BLDS năm 2015

Điều 30, Điều 98 Luật tổ chức tín dụng năm 2011

Điều 4, Khoản 1 Điều 30, Điểm b Khoản 1 Điều 35, Điểm a Khoản 1 Điều 39, Điểm h Khoản 1 Điều 97, Điều 266 BLTTDS năm 2015

Điều 146, 147 Bộ luật TTDS năm 2015 và Điều 26 Nghị quyết

Căn cứ vào Điều 440, Điều 357 Bộ luật Dân sự, Khoản 1 Điều 30, Điểm b Khoản 1 Điều 35, Điều 147 Bộ luật tố tụng Dân sự, Điều 24, 50, 306 Luật thương mại. Điểm b Khoản 2 Điều 227, Điểm c Khoản 1 Điều 217, Điều 244 BLTTDS, Điều 6, khoản 2 Điều 26 Nghị Quyết 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

+Chấp nhận đơn khởi kiện của Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung. Buộc chị Hoàng Thị Th phải trả cho Quỹ tín dụng nhân dân số tiền gốc là 300.000.000đ và tiền lãi 99.356.000đ trong đó có lãi trong hạn, lãi quá hạn và chậm lãi.

Việc tính lãi và lãi suất nợ quá hạn đối với các khoản vay của tổ chức tín dụng phải theo đúng hợp đồng tín dụng và điều kiện, điều khoản ghi trong hợp đồng đã ký kết kể từ khi giao dịch cho đến khi thanh toán hết các khoản nợ gốc và lãi phát sinh theo thỏa thuận hợp đồng.

Trường hợp chị Hoàng Thị Th không trả được khoản nợ trên thì Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và tài sản trên đất tại thửa đất số 95-1 tờ bản đồ số 2 diện

tích 140m² đất ở tại Thôn 7, xã Thiệu Đô, huyện Thiệu Hóa, Thanh Hóa. Đã được cấp giấy chứng nhận Quyền sử dụng đất số vào sổ CH 00180/QĐ-UBND do UBND huyện Thiệu Hóa cấp ngày 29/09/2017, số bìa BH 759634 mang tên anh Hoàng Viết Bắc và chị Hoàng Thị Thủy để thu hồi nợ.

+Về án phí: Chị Hoàng Thị Th phải chịu số tiền án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 19.967.800 đ. Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp 9.650.000 đ theo biên lai thu số AA/2014/0001236 ngày 06/10/2017 tại Chi cục Thi hành án huyện Thiệu Hóa.

Trường hợp bản án được thi hành theo điều 2 Luật thi hành án dân sự thì người phải thi hành án dân sự có 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 điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Quỹ tín dụng nhân dân Thiệu Trung có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Chị Th, anh B có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án hoặc ngày niêm yết bản án.

Nơi nhận

- VKS nhân dân huyện Thiệu Hóa
- Chi cục THA huyện Thiệu Hóa
- Các đương sự.
- Lưu HS vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Lê Văn Quân

Hội thẩm nhân dân

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

