TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CHÂU THÀNH A** **Tỉnh Hậu Giang**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 30/2020/DS-ST
Ngày: 29-9-2020
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH A, TỈNH HẬU GIANG

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Chúc Linh
Các Hội thẩm nhân dân:
1. Ông Nguyễn Phước Trung
2. Bà Lê Thanh Xuân

- Thư ký phiên tòa: Ông Huỳnh Tuấn Vũ – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang tham gia phiên toà: Bà Phạm Thị Lan Vân - Kiểm sát viên.

Trong ngày 29 tháng 9 năm 2020 tại Tòa án nhân dân huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 31/2020/TLST-DS ngày 05 tháng 3 năm 2020 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 123/2020/QĐXX-ST ngày 20 tháng 8 năm 2020, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN
Địa chỉ: Số 54A, NCT, quận ĐĐ, thành phố Hà Nội
Người đại diện theo pháp luật: Ông Huỳnh Bửu Q – Tổng giám đốc
Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Quang K
Địa chỉ: Tầng 23, tòa nhà TNR, số 180-192, NCT, phường NTB, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh – Vắng mặt.

2. Bị đơn: Trần Văn Tùng L, địa chỉ: Ấp TB, xã TLA, huyện CTA, tỉnh Hậu Giang – Vắng mặt.

3. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Trần Văn U, Trần Thị N, Trần Văn T
Địa chỉ: Ấp TB, xã TLA, huyện CTA, tỉnh Hậu Giang – Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện và quá trình tố tụng tại Tòa án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Lê Quang K trình bày như sau: Giữa ngân hàng

thương mại cổ phần Hàng Hải VN (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Hàng Hải) và ông Trần Văn Tùng L có ký kết hợp đồng cho vay hạn mức số 105/CRA/2016/HĐCVHM-MSB vào ngày 10/3/2016, theo đó Ngân hàng Hàng Hải cho ông L vay số tiền là 180.000.000đồng, mục đích vay để chăn nuôi bò, lãi suất cho vay là 11%/năm, thời hạn vay 12 tháng từ ngày 10/3/2016 đến ngày 10/3/2017, phương thức trả nợ hai bên thỏa thuận nợ gốc trả vào cuối kỳ, lãi trả định kỳ 6 tháng/kỳ.

Để bảo đảm cho khoản vay trên, ông L đã thế chấp cho Ngân hàng quyền sử dụng đất diện tích là 8.138m^2, thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 7C, tọa lạc ấp Trường Bình, xã Trường Long A, huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CH 00107 do Ủy ban nhân nhân huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang cấp ngày 06/10/2010 thuộc quyền sở hữu hợp pháp của ông Trần Văn Tùng L.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông L đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Vì vậy, Ngân hàng Hàng Hải khởi kiện yêu cầu ông L thanh toán số tiền nợ theo đơn khởi kiện là 180.000.000đồng nợ gốc và 65.560.000đồng lãi trong hạn và 27.802.500đồng lãi quá hạn; và tính đến ngày 29/9/2020 là 297.205.000đồng. Trong đó, nợ gốc là 180.000.000đồng, lãi trong hạn là 81.455.000đồng, lãi quá hạn là 35.750.000đồng. Đồng thời yêu cầu ông L tiếp tục trả lãi theo thỏa thuận tại hợp đồng vay hạn mức mà hai bên đã ký kết từ ngày 30/9/2020 cho đến khi trả hết nợ. Trường hợp ông L không trả được nợ hoặc trả nợ không đầy đủ thì Ngân hàng Hàng Hải được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ vay. Theo kết quả đo đạc thực tế thì quyền sử dụng đất thế chấp có diện tích 8.364,9m^2 thuộc thửa 232, tờ bản đồ 7C.

Quá trình tố tụng tại tòa án, bị đơn Trần Văn Tùng L trình bày: Ông có vay tiền tại Ngân hàng Hàng Hải số tiền là 180.000.000đồng, thời hạn vay là một năm, lãi suất và mục đích vay ông L xác định không nhớ. Tuy nhiên, đối với khoản vay này ông L cho rằng ông chỉ vay giùm ông Trần Văn U là chú của ông. Quyền sử dụng đất thế chấp tại Ngân hàng cũng là của ông Trần Văn U do ông U còn nợ xấu ở Ngân hàng nên ông U sang tên quyền sử dụng đất để L đứng vay giùm. Đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, ông L cho rằng ông vay giùm ông U nên ông U có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, nếu ông U không trả thì ông L đồng ý cho phát mãi tài sản thế chấp để thanh toán nợ cho Ngân hàng.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Trần Văn U trình bày: Ông và Trần Văn Tùng L là chú cháu ruột. Vào năm 2016, ông có nhu cầu sử dụng vốn nhưng không thể tự vay tiền vì còn nợ xấu ở ngân hàng nên ông đã nhờ Trần Văn Tùng L đứng tên vay giùm tiền tại Ngân hàng Hàng Hải. Để vay được tiền, ông đã sang tên quyền sử dụng đất cho L để thế chấp ngân hàng nhằm đảm bảo việc trả nợ.

Đối với số tiền nợ mà Ngân hàng Hàng Hải yêu cầu ông L trả tính đến ngày 15/12/2019 là 180.000.000đồng nợ gốc và 65.560.000đồng lãi trong hạn và 27.802.500đồng lãi quá hạn, ông đồng ý đứng ra trả nợ vì tiền vay là do ông sử dụng, L chỉ vay giùm. Trường hợp ông không trả được nợ, ông đồng ý cho phát mãi tài sản để trả nợ Ngân hàng. Phần đất thế chấp hiện nay ông vẫn đang làm, không có cố hay cho ai thuê mướn.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị N trình bày: Bà là vợ của Trần Văn U, việc ông U sang tên quyền sử dụng đất cho Trần Văn Tùng L để Lâm vay tiền bà có biết và cũng thống nhất. Bà N xác định nếu bà và ông U không có tiền đưa L trả nợ thì bà cũng đồng ý cho phát mãi tài sản thế chấp để trả nợ Ngân hàng.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Trần Văn T trình bày như sau: Ông và Trần Văn U là anh, em ruột và có đất giáp ranh với nhau. Việc Trần Văn U sang tên quyền sử dụng đất cho L vay tiền ông T không biết. Đối với thửa đất 232 diện tích 8.138m^2 thuộc giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CH00107 là của Trần Văn U, việc U cho rằng có một phần đất diện tích khoản 106m^2 là của ông nhưng ông T xác định phần này ông đã để lại cho ông U và ông U đã được cấp bằng khoán. Vì vậy quyền sử dụng đất thuộc thửa 232, quyền sử dụng đất số CH00107 hiện nay thuộc quyền của Trần Văn U và Uđã sang tên cho Lâm. Sau này nếu Ngân hàng yêu cầu phát mãi đất này thì ông cũng đồng ý, không có yêu cầu gì đối với phần đất này.

Tại phiên tòa hôm nay, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Lê Quang K, bị đơn Trần Văn Tùng L, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn T, Trần Thị N vắng mặt, có yêu cầu giải quyết vắng mặt. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn U vắng mặt không rõ lý do. Phía nguyên đơn có gửi bản tự khai và bản kê tính lãi đến ngày 29/9/2020.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành A phát biểu ý kiến:

Về thủ tục tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng quy định pháp luật, đảm bảo đúng về thời hạn cũng như trình tự thủ tục. Nguyên đơn, bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn T, Trần Thị N đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự, vắng mặt có yêu cầu giải quyết vắng mặt; Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn U vắng mặt không rõ lý do dù đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt đối với các đương sự là đúng quy định pháp luật.

Về nội dung vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng Điều 299, Điều 463 và 466 của Bộ luật Dân sự 2015, Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn là Trần Văn Tùng L trả cho Ngân hàng số tiền nợ tính đến ngày 29/9/2020 là 297.205.000đồng. Trong đó, nợ gốc là 180.000.000đồng, lãi trong hạn là 81.455.000đồng, lãi quá hạn là 35.750.000đồng. Ông L có nghĩa vụ tiếp tục trả lãi theo thỏa thuận tại hợp đồng

vay hạn mức mà hai bên đã ký kết. Trường hợp ông L không trả được nợ hoặc trả nợ không đầy đủ thì Ngân hàng Hàng Hải được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ vay.

Về án phí: Các đương sự phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên, Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Nguyên đơn là Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN cho rằng có cho ông Trần Văn Tùng L có vay tiền tại Ngân hàng, quá trình thực hiện hợp đồng, ông L vi phạm nghĩa vụ trả nợ, từ đó phát sinh tranh chấp. Xét đây là vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành A theo quy định tại khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Tại phiên tòa người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn, bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn T Trần Thị N vắng mặt có yêu cầu giải quyết vắng mặt; Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn vắng mặt không rõ lý do dù đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt đối với những người này.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN yêu cầu Trần Văn Tùng L trả số tiền nợ vay tính đến ngày 29/9/2020 là 297.205.000đồng. Trong đó, nợ gốc là 180.000.000đồng, lãi trong hạn là 81.455.000đồng, lãi quá hạn là 35.750.000đồng. Yêu cầu ông L tiếp tục trả lãi theo thỏa thuận tại hợp đồng vay hạn mức mà hai bên đã ký kết. Trường hợp ông L không trả được nợ hoặc trả nợ không đầy đủ thì Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ vay. Quá trình tố tụng, bị đơn là ông L, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Trần Văn U và Trần Thị N xác định Trần Văn Tùng L có ký hợp đồng vay số tiền 180.000.000đồng của Ngân hàng Hàng Hải, tuy nhiên cho rằng đây là tiền ông L vay giùm ông Trần Văn U, nên ông U là người có nghĩa vụ trả tiền, trường hợp ông U không trả được tiền cho Ngân hàng thì ông L, ông U, bà N đồng ý cho phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Phía nguyên đơn cho rằng ông L là người ký vay tiền, đứng tên quyền sử dụng đất và ký thế chấp quyền sử dụng đất nên không đồng ý để ông U trả tiền, giữ nguyên yêu cầu khởi kiện đối với Trần Văn Tùng L. Hội đồng xét xử xét thấy, tại hợp đồng cho vay hạn mức số 105/CRA/2016/HĐCVHM-MSB ngày 10/3/2016 thì ông Trần Văn Tùng L là người ký bên vay tiền; tại khế ước nhận nợ số 105/CRA/2016/ ngày 10/3/2016, ông Trần Văn Tùng L là người ký nhận nợ số tiền là 180.000.000đồng; tại hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số:

105/1455767/2016/HĐTC-MARITIME ngày 09/3/2016 ông Trần Văn Tùng L là người ký thế chấp tài sản cho Ngân hàng để bảo đảm khoản vay tại hợp đồng vay hạn mức số 105/CRA/2016/HĐCVHM-MSB ngày 10/3/2016 và hợp đồng thế chấp được đăng ký tại Chi nhánh Văn phòng đăng ký Đất đai huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang. Bị đơn là ông L cũng thừa nhận ông là người ký vay tiền, ký hợp đồng thế chấp và nhận tiền từ ngân hàng.

Việc bị đơn và ông Trần Văn U, bà Trần Thị N cho rằng Trần Văn Tùng L vay tiền giùm ông U, ông U là người nhận và sử dụng tiền nhưng không không có chứng cứ gì chứng minh cho lời trình bày này, vì vậy việc bị đơn và ông U cho rằng ông Ulà người có nghĩa vụ trả nợ là không có cơ sở chấp nhận.

Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử có cơ sở xác định, bị đơn là Trần Văn Tùng L có vay của Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN số tiền nợ gốc là 180.000.000đồng và có thế chấp quyền sử dụng đất số CH00107 diện tích là 8.138m^2 thuộc thửa 232 tọa lạc ấp Trường Bình, xã Trường Long A, huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang để bảo đảm cho việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Vì vậy, Hội đồng xét xử có cơ sở chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc Trần Văn Tùng L trả cho Ngân hàng Hàng Hải số tiền nợ gốc là 180.000.000đồng, tính đến ngày 29/9/2020 thì lãi trong hạn là 81.455.000đồng, lãi quá hạn là 35.750.000đồng. Trường hợp ông Trần Văn Tùng L không trả được nợ hoặc trả không hết nợ thì Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thanh toán nợ cho Ngân hàng theo tại hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số: 105/1455767/2016/HĐTC-MARITIME ngày 09/3/2016. Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất thuộc giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CH00107 thuộc thửa 232, tờ bản đồ 7C, có diện tích theo đo đạc thực tế là 8.364,9m^2 do Ủy ban nhân dân huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang cấp ngày 06 tháng 10 năm 2010. Ông Trần Văn Tùng L có nghĩa vụ trả lãi phát sinh từ ngày 30/9/2020 theo thỏa thuận trong hợp đồng hợp đồng cho vay hạn mức cho đến khi trả hết nợ.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ khoản 2 Điều 26 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 thì bị đơn Trần Văn Tùng L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm với số tiền là 297.205.000đồng x 5% = 14.860.250đồng (Mười bốn triệu tám trăm sáu mươi ngàn hai trăm năm mươi đồng).

Chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Ông Trần Văn Tùng L phải chịu là 6.000.000đồng (Sáu triệu đông).

[5] Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành A là phù hợp nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, Điều 147, Điều 227, Điều 271, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

Áp dụng các Điều 463, Điều 466, Điều 470 của Bộ luật dân sự 2015; Điều 91 Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng; khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN đối với bị đơn Trần Văn Tùng L.

Buộc ông Trần Văn Tùng L trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN số tiền nợ tính đến ngày 29 tháng 9 năm 2020 là 297.205.000đồng (Hai trăm chín mươi bảy triệu hai trăm lẻ năm ngàn đồng). Trong đó, nợ gốc là 180.000.000đồng (Một trăm tám mươi triệu đồng), lãi trong hạn là 81.455.000đồng (Tám mươi mốt triệu bốn trăm năm mươi lăm ngàn đồng), lãi quá hạn là 35.750.000đồng (Ba mươi lăm triệu bảy trăm năm mươi ngàn đồng).

Ông Trần Văn Tùng L có nghĩa vụ trả lãi phát sinh từ ngày 30/9/2020 theo thỏa thuận trong hợp đồng hợp đồng cho vay hạn mức số 105/CRA/2016/HĐCVHM-MSB ngày 10/3/2016 giữa ông Trần Văn Tùng L với Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN cho đến khi trả hết nợ.

Trường hợp ông Trần Văn Tùng L không trả được nợ hoặc trả không hết nợ thì Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thanh toán nợ cho Ngân hàng theo tại hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số: 105/1455767/2016/HĐTC-MARITIME ngày 09/3/2016. Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất thuộc giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CH00107 thuộc thửa 232, tờ bản đồ 7C, có diện tích theo đo đạc thực tế là 8.364,9m^2 do Ủy ban nhân dân huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang cấp ngày 06 tháng 10 năm 2010. (Có lược đồ cụ thể kèm theo).

2. Về án phí: Ông Trần Văn Tùng L phải chịu 14.860.250đồng (Mười bốn triệu tám trăm sáu mươi ngàn hai trăm năm mươi đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải VN được nhận lại số tiền tạm ứng án phí sơ thẩm đã nộp là 7.000.000đồng (Bảy triệu đồng) theo biên lai thu tiền số 0002235 ngày 05 tháng 3 năm 2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Châu Thành A, tỉnh Hậu Giang.

Chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Ông Trần Văn Tùng L phải chịu là 6.000.000đồng (Sáu triệu đông), số tiền này Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải ViN đã nộp tạm ứng nên ông L có nghĩa vụ nộp để trả lại cho Ngân hàng.

3. Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết công khai theo quy định của pháp luật. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo phần nội dung bàn án có liên quan đến quyền lợi của mình trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết công khai theo quy định của pháp luật.

4. 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, 7a 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:
- TAND tỉnh Hậu Giang;
- VKSND huyện Châu Thành A;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Thị Chúc Linh