

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN ĐÔNG HẢI
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 03/2021/KDTM - ST
Ngày: 22-4-2021
V/v: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐÔNG HẢI, TỈNH BẠC LIÊU

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Quang Minh Nghiêm.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Phạm Thị Nhâm
2. Ông Nguyễn Minh Hoàng

Thư ký phiên tòa: ông Trương Quốc Đại là thư ký Tòa án nhân dân huyện Đông Hải, tỉnh Bạc Liêu.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hải tham gia phiên tòa: Ông Trần Đăng Khoa - Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 4 năm 2021 tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đông Hải xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 01/2021/TLST – KDTM, ngày 15 tháng 01 năm 2021 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 34/2021/QĐXX-ST ngày 19 tháng 3 năm 2021 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Đ

Địa chỉ: Số 35 đường HV, quận HK, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: ông Phan Đức T, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Văn T1, sinh năm 1978 là Giám đốc Phòng giao dịch Đông Hải.

(Văn bản ủy quyền số 314/QĐ-BIDV.BL ngày 22/10/2020).

Bị đơn: Hộ kinh doanh Trần Bích N - bà Trần Bích N, sinh năm 1965 là chủ hộ và ông Giang Văn K, sinh năm 1960.

Cùng địa chỉ: Ấp H1, xã LĐ, huyện ĐH, tỉnh Bạc Liêu.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

Anh Giang Thành D, sinh năm 1990

Địa chỉ: Ấp H1, xã LĐ, huyện ĐH, tỉnh Bạc Liêu.

(Đại diện Ngân hàng có mặt; bà N, ông K, anh D vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 23/12/2020, các lời khai trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa đại diện Ngân hàng trình bày:

Ngày 10/12/2019, bà Trần Bích N – chủ hộ kinh doanh Trần Bích N và chồng là ông Giang Văn K có ký hợp đồng tín dụng hạn mức số 155.ĐH/2019/12872832/HĐTD để vay tiền tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đ Phòng giao dịch Đông Hải số tiền 2.600.000.000 đồng. Thời hạn vay là 12 tháng, mục đích vay tiền dùng bổ sung vốn kinh doanh gạo, cám, thức ăn gia súc, gia cầm.

Khi vay tiền, bà N và ông K thế chấp quyền sử dụng đất tại thửa số 205, tờ bản đồ số 84, diện tích 44m² cấp quyền sử dụng cho ông Giang Văn K và bà Trần Bích N; quyền sử dụng đất tại thửa 130, tờ bản đồ số 45, diện tích 485m² cấp quyền sử dụng cho hộ bà Trần Bích N cùng tài sản gắn liền với đất để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Thực hiện theo thỏa thuận trong hợp đồng hạn mức, ngày 15/5/2020 bà N ký hợp đồng tín dụng cụ thể số 155.03.ĐH/2019/12872832/HĐTD vay số tiền 1.000.000.000 đồng, thời hạn vay 05 tháng; ngày 30/6/2020, bà N tiếp tục ký hợp đồng tín dụng cụ thể số 155.04.ĐH/2019/12872832/HĐTD vay số tiền 1.600.000.000 đồng, thời hạn vay 05 tháng.

Từ khi vay tiền cho đến nay bà N và ông K không trả tiền vốn, tiền lãi bà N và ông K chỉ trả được 11.232.877 đồng.

Tính đến ngày 23/12/2020, tiền vốn vay bà N và ông K còn nợ 2.600.000.000 đồng, tiền lãi còn nợ 141.232.877 đồng.

Nay Ngân hàng yêu cầu bà N và ông K có trách nhiệm trả tiền vốn 2.600.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 23/12/2020 là 141.232.877 đồng; đồng thời yêu cầu trả tiền lãi phát sinh từ ngày 24/12/2020 theo hợp đồng tín dụng cụ thể đã ký cho đến khi trả hết nợ; trường hợp bà N và ông K không trả được nợ thì Ngân hàng yêu cầu bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Bà Trần Bích N trình bày tại biên bản ghi lời khai ngày 23/3/2021.

Bà là chủ Hộ kinh doanh Trần Bích N, năm 2019 bà cùng chồng là ông Giang Văn K có ký hợp đồng tín dụng để vay tiền tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đ Phòng giao dịch Đông Hải tổng số tiền 2.600.000.000 đồng, mục đích vay tiền dùng bổ sung vốn kinh doanh gạo, cám, thức ăn gia súc, gia cầm.

Khi vay tiền bà, ông K và người con Giang Thành D có ký hợp đồng thế chấp đất tại thửa số 205, tờ bản đồ số 84, diện tích 44m² cấp quyền sử dụng cho ông Giang Văn K và bà Trần Bích N; quyền sử dụng đất tại thửa 130, tờ bản đồ số 45,

diện tích 485m² cấp quyền sử dụng cho hộ bà Trần Bích N để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Do việc làm ăn không hiệu quả nên vi phạm nghĩa vụ trả tiền vốn và lãi cho Ngân hàng.

Nay bà, ông K đồng ý trả cho Ngân hàng tiền vốn 2.600.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 23/12/2020 là 141.232.877 đồng; đồng ý trả tiền lãi phát sinh từ ngày 24/12/2020 theo hợp đồng tín dụng cụ thể đã ký cho đến khi trả hết nợ; trường hợp không trả được nợ thì đồng ý phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng,

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hải, tỉnh Bạc Liêu phát biểu quan điểm: Quá trình thụ lý giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã thực hiện đúng quy định Luật tố tụng dân sự; Nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định pháp luật; bị đơn; người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan chưa thực hiện theo giấy triệu tập của Tòa án.

Về nội dung vụ án:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Đ đối với Hộ kinh doanh Trần Bích N và ông Giang Văn K. Buộc bà Trần Bích N và ông Giang Văn K cùng có trách nhiệm trả cho Ngân hàng số tiền 2.741.232.877 đồng, trong đó vốn là 2.600.000.000 đồng, lãi 141.232.877 đồng (tính đến ngày 23/12/2020) và lãi suất theo hợp đồng tín dụng đã ký kết đến khi hết nợ. Nếu bà N và ông K không trả được nợ thì Ngân hàng được xử lý tài sản thế chấp.

Về án phí: Buộc bà Trần Bích N và ông Giang Văn K phải nộp số tiền án phí có giá ngạch theo quy định, hoàn lại tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đ tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hải.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, phát biểu của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hải về tuân theo pháp luật, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về tố tụng:

Ngân hàng thương mại cổ phần Đ khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng với bà Trần Bích N và ông Giang Văn K, tại thời điểm vay tiền bà N có đăng ký kinh doanh, hình thức là Hộ kinh doanh do bà N là chủ hộ, mục đích vay tiền dùng để kinh doanh gạo, cám, thức ăn gia súc, gia cầm. gạo, cám, thức ăn gia súc, gia cầm (mục đích nhằm phát sinh lợi nhuận) nên xác định là vụ án kinh doanh thương mại. Bà Nuong và ông K có địa chỉ tại ấp H1, xã LĐ, huyện ĐH, tỉnh Bạc Liêu. Căn cứ vào khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Đông Hải, tỉnh Bạc Liêu.

Bà Trần Bích N, ông Giang Văn K và anh Giang Thành D được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ 2 tham dự phiên tòa nhưng vắng mặt không lý do. Căn cứ vào

khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự, tiến hành xét xử vắng mặt bà N, ông K, anh D.

[2]. Về nội dung vụ án.

[2.1]. Xét yêu cầu của Ngân hàng yêu cầu bà N, ông K trả tiền vốn và lãi. Hội đồng xét xử xét thấy:

Ngày 10/12/2019, bà N, ông K ký hợp đồng tín dụng hạn mức số 155.ĐH/2019/12872832/HĐTD để xác định hạn mức vay tiền tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đ là 2.600.000.000 đồng.

Thực hiện hợp đồng hạn mức, ngày 15/5/2020 bà N ký hợp đồng tín dụng cụ thể số 155.03.ĐH/2019/12872832/HĐTD vay số tiền 1.000.000.000 đồng, thời hạn vay 05 tháng; ngày 30/6/2020, bà N tiếp tục ký hợp đồng tín dụng cụ thể số 155.04.ĐH/2019/12872832/HĐTD vay số tiền 1.600.000.000 đồng, thời hạn vay 05 tháng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà N, ông K không trả tiền vốn, lãi đúng hạn nên Ngân hàng yêu cầu bà N và ông K có trách nhiệm trả tiền vốn 2.600.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 23/12/2020 là 141.232.877 đồng; đồng thời yêu cầu trả tiền lãi phát sinh từ ngày 24/12/2020 theo hợp đồng tín dụng cụ thể đã ký cho đến khi trả hết nợ.

Tại biên bản ghi lời khai ngày 23/3/2021, bà N thừa nhận còn nợ Ngân hàng số tiền nêu trên và đồng ý trả, đồng thời đồng ý trả tiền lãi phát sinh.

Căn cứ khoản 2 Điều 92 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, Hội đồng xét xử công nhận là sự thật và buộc bà N và ông K có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tổng số tiền vốn và lãi là 2.741.232.877 đồng.

[2.2]. Xét yêu cầu của Ngân hàng về phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Hội đồng xét xử thấy rằng:

Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ, ngày 29/8/2019, bà N, ông K ký hợp đồng số 107.ĐH/2019/12872832/HĐBĐ thế chấp phần đất thửa số 205, tờ bản đồ số 84, diện tích 44m² cấp quyền sử dụng cho ông Giang Văn K và bà Trần Bích N tọa lạc tại ấp Diêm Điền, xã Diêm Hải, huyện Đông Hải, tỉnh Bạc Liêu cùng tài sản gắn liền với đất; hợp đồng số 155.ĐH/2019/12872832/HĐBĐ ngày 10/12/2019 thế chấp phần đất tại thửa 130, tờ bản đồ số 45, diện tích 485m² cấp quyền sử dụng cho hộ bà Trần Bích N tọa lạc tại ấp Hòa 1, xã Long Điền, huyện Đông Hải, tỉnh Bạc Liêu cùng tài sản gắn liền với đất.

Các hợp đồng có chữ ký xác nhận của ông K và bà N và được đăng ký tại Chi nhánh Văn phòng đăng ký đất đai huyện Đông Hải, bà N cũng thừa nhận khi vay tiền có thế chấp tài sản. Như vậy, hợp đồng thế chấp thực hiện đúng quy định của pháp luật.

Qua thẩm định tại chỗ phần đất không thay đổi hiện trạng so với thời điểm cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất và thời điểm thế chấp.

Ngoài ra, bà N cũng thừa nhận trong trường hợp không trả được nợ thì đồng ý phát mãi tài sản thế chấp để trả nợ cho Ngân hàng.

Do vậy cần chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng, trong trường hợp bà N và ông K không trả được nợ thì Ngân hàng được quyền phát mãi tài sản thế chấp nêu trên để thu hồi nợ.

[3]. Chi phí thẩm định tại chỗ số tiền 500.000 đồng Ngân hàng đã nộp, buộc bà N, ông K có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng.

[4] Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm buộc bà N và ông K phải chịu: 72.000.000 đồng + (2% x 741.232.877 đồng) = 86.824.600 đồng. Hoàn trả cho Ngân hàng tiền tạm ứng án phí 43.412.000 đồng đã nộp vào ngày 12/01/2021 theo biên lai thu tiền số 0011502. Các khoản tiền đương sự nhận và nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hải.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 30; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 2 Điều 92; khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự; Điều 103, 463 và 466 Bộ luật Dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng.

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;

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Đ đối với bà Trần Bích N – Chủ hộ kinh doanh Trần Bích N và ông Giang Văn K.

Buộc bà Trần Bích N và ông Giang Văn K có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đ tiền vốn 2.600.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 23/12/2020 là 141.232.877 đồng, đồng thời tiếp tục trả tiền lãi từ ngày 24/12/2020 theo hợp đồng tín dụng đã ký cho đến khi dứt nợ.

2. Trường hợp bà Trần Bích N và ông Giang Văn K không trả được nợ thì Ngân hàng có quyền phát mãi tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất thuộc thửa số 205, tờ bản đồ số 84, diện tích 44m² cấp quyền sử dụng cho ông Giang Văn K và bà Trần Bích N; thửa đất số 130, tờ bản đồ số 45, diện tích 485m² cấp quyền sử dụng cho hộ bà Trần Bích N và tài sản gắn liền với đất để thu hồi nợ.

3. Chi phí thẩm định tại chỗ số tiền 500.000 đồng Ngân hàng đã nộp, buộc bà Trần Bích N và ông Giang Văn K có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đ.

4. Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Buộc bà Trần Bích N và ông Giang Văn K nộp số tiền 86.824.600 đồng. Hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đ tiền tạm ứng án phí 43.412.000 đồng đã nộp vào ngày 12/01/2021 theo biên lai thu tiền số 0011502. Các khoản tiền đương sự nhận và nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hải.

Trường hợp bản án được thi hành theo qui 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, 7a, 7b 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 công khai, đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được công bố hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Đông Hải;
- Chi Cục THA.DS huyện Đông Hải;
- Các đương sự
- Lưu.

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

Quang Minh Nghiêm