TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN HƯƠNG SƠN** **TỈNH HÀ TĨNH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập -Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 01/2023/KDTM-ST
Ngày: 28/3/2023
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HƯƠNG SƠN

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

Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Dung.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Hoàng Công Hải.

Ông Nguyễn Khắc Hải.

- *Thư ký phiên tòa:* Ông Trần Đức Nam – Thư ký Tòa án.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hương Sơn tham gia phiên tòa:* bà Nguyễn Hoài Thương, Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 3 năm 2023 tại Hội trường Tòa án nhân dân Huyện hương sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số: 01/2022/TLST- KDTM, ngày 14 tháng 01 năm 2022, về việc: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 01/2023/QĐST- KDTM ngày 20/02/2023, quyết định hoãn phiên tòa số 01/2023/QĐST-KDTM, ngày 10/3/2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần đầu tư và phát triển V. Địa chỉ: Tháp B, 35 H, quận H, 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 Nguyễn Đình T1, chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H.

Người đại diện theo ủy quyền lại: + Ông Phạm Chí D; chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H. Có mặt tại phiên tòa.

+ Ông Trần Trọng Đức; chức vụ: Phó giám đốc phòng giao dịch H, Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H. Có mặt tại phiên tòa.

Bị đơn: Ông Hồ Quang C, sinh năm: 1959. Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Xóm 5, xã S, huyện H, tỉnh Hà Tĩnh. Vắng mặt tại phiên tòa.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Trần Thị H, sinh năm: 1956. Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Xóm 5, xã S, huyện H, tỉnh Hà Tĩnh. Vắng mặt tại phiên tòa.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, lời trình bày của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn:

** Theo đơn khởi kiện ngày 06/10/2021, và các tài liệu chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:*

Ngày 27/8/2018 ông Hồ Quang C đã ký kết Hợp đồng tín dụng số 01/2018/3706233/HĐTD với Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H để thanh toán tiền mua hàng kinh doanh vật liệu xây dựng với số tiền 117.000.000 đồng.

Tài sản bảo đảm thực hiện khoản tiền vay là Hợp đồng thế chấp tài sản số 01/10/HĐ, ký ngày 07/10/2010 giữa Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H với bên thế chấp là ông Hồ Quang C, bà Trần Thị H. Tài sản thế chấp là 01 chiếc xe ô tô ben nhãn hiệu Việt Trung, biển kiểm soát 38N – 53B, số khung: RR8TD51D4AHD00032, số máy: YC4E135-21E1105A00362, giấy đăng ký xe ô tô số 001899 cấp ngày 05/10/2010 mang tên Hồ Quang C.

Thực hiện hợp đồng tín dụng nêu trên, Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H đã giải ngân cho ông Hồ Quang C tổng cộng 117.000.000 đồng. Tuy nhiên bên vay ông C đã không thực hiện đúng các thỏa thuận đã cam kết, liên tục vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi không đúng hạn. Đến nay ông Hồ Quang C còn nợ Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H tổng số tiền 89.375.899 đồng, trong đó tiền gốc là 53.067.300 đồng và tiền lãi phát sinh trong hạn tính đến ngày 28/3/2023 là 24.718.434 đồng, lãi trên nợ gốc quá hạn là 11.590.165 đồng.

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Hồ Quang C phải thanh toán tổng số tiền 89.375.899 đồng, trong đó tiền gốc là 53.067.300 đồng và tiền lãi phát sinh tính đến ngày 28/3/2023 là 24.718.434 đồng lãi trong hạn, 11.590.165 đồng lãi quá hạn). Đồng thời yêu cầu ông C tiếp tục phải chịu lãi phát sinh theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết cho đến lúc ông C thi hành xong các khoản nợ gốc, trường hợp sau này Ngân hàng hoặc cơ quan có thẩm quyền thu hồi được tài sản đảm bảo thì Ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan thi hành án kê biên, phát mại để thu hồi nợ.

** Bị đơn ông Hồ Quang C, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị Hà:*

Sau khi thị lý vụ án, Tòa án nhân dân huyện Hương Sơn, tỉnh Hà Tĩnh đã thực hiện việc tống đạt, niêm yết, thực hiện việc nhắn tin trên phương tiện thông tin đại chúng các thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, lịch mở phiên tòa cho ông C, bà Hà theo quy định pháp luật nhưng ông C, bà Hà đều vắng mặt tại các buổi làm việc theo giấy triệu tập nên Tòa án không thu thập được lời khai của ông Hồ Quang C, bà Trần Thị H.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện hương sơn phát biểu quan điểm:

Về việc tuân theo pháp luật: Thẩm phán, Thư ký và Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng và đầy đủ nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định. Quá trình giải quyết vụ án, việc lập hồ sơ thẩm phán đã xác định quan hệ tranh chấp Kinh doanh - thương mại "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" là chưa xác định đúng quan hệ tranh chấp; mặc dù mục đích vay thanh toán tiền kinh doanh vật liệu xây dựng nhưng quá trình xác minh thu thập

chứng cứ xác định ông Hồ Quang C không có đăng ký kinh doanh theo quy định nên cần xác định quan hệ Tranh chấp hợp đồng dân sự theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự mới đúng; Tuy nhiên quá trình giải quyết Tòa án đã thực hiện việc thu thập chứng cứ, xác minh, niêm yết, thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng và tại phiên tòa Hội đồng xét xử đã tiến hành đúng và đầy đủ thủ tục của phiên tòa dân sự sơ thẩm theo quy định tại Bộ luật Tố tụng dân sự.

Nguyên đơn, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn thực hiện nghiêm túc quyền và nghĩa vụ của mình; bị đơn ông Hồ Quang C và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị H chưa thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình, thiếu hợp tác với Tòa án trong việc cung cấp chứng cứ. Do đó phải chịu hậu quả pháp lý theo quy định pháp luật.

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

+ Buộc ông Hồ Quang C phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H tổng số tiền 89.375.899 đồng, trong đó tiền gốc là 53.067.300 đồng và tiền lãi phát sinh tính đến ngày 28/3/2023 là 36.308.599 đồng, trong đó lãi trong hạn 24.718.434 đồng, lãi quá hạn là 11.590.165 đồng và tiếp tục phải thanh toán tiền lãi phát sinh từ khoản nợ gốc theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết ngày 27/8/2018 đến khi thanh toán xong khoản nợ.

+ Trong trường hợp ông Hồ Quang C không trả được nợ thì Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H có quyền yêu Cơ quan Thi hành án dân sự huyện Hương Sơn kê biên, bán đấu tài sản thế chấp để thu hồi nợ, bao gồm:

- 01 chiếc xe ô tô ben nhãn hiệu Việt Trung, biển kiểm soát 38N – 53B, số khung: RR8TD51D4AHD00032, số máy: YC4E135-21E1105A00362, giấy đăng ký xe ô tô số 001899 cấp ngày 05/10/2010 mang tên Hồ Quang C.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa và kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] *Về thẩm quyền:* Quá trình thụ lý vụ án, Thẩm phán được phân công giải quyết vụ án xác định chưa đúng về quan hệ tranh chấp, tuy nhiên Hội đồng xét xử xét thấy việc xác định về quan hệ tranh chấp này không ảnh hưởng đến nội tranh chấp cần giải quyết, không làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích của các bên đương sự; Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Hồ Quang C phải trả nợ gốc và tiền lãi theo hợp đồng tín dụng đã ký kết, ông Hồ Quang C không đăng ký kinh doanh nên Hội đồng xét xử xác định đây là Tranh chấp hợp đồng dân sự theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án nhân dân huyện Hương Sơn, tỉnh Hà Tĩnh thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền.

[2] *Về tố tụng:* Quá trình giải quyết vụ án người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn chấp hành đầy đủ trình tự thủ tục tố tụng, cấp tống đạt các văn bản tố tụng, cung cấp các tài liệu chứng cứ theo yêu cầu của Tòa án. Quá trình giải quyết vụ án

Tòa án đã thực hiện việc tống đạt, niêm yết, thực hiện việc nhắn tin trên phương tiện thông tin đại chúng các thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, lịch mở phiên tòa đối với ông Hồ Quang C, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị H đúng quy định, tuy nhiên bị đơn ông Hồ Quang C, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị H vẫn vắng mặt không có lý do. Vì vậy Hội đồng xét xử căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt ông Hồ Quang C, bà Trần Thị H theo thủ tục chung.

[3] *Về nội dung:*

[3.1] *Đối với yêu cầu trả nợ tiền gốc và lãi*: Theo các tài liệu có tài hồ sơ và lời trình bày của nguyên đơn cho thấy: Hợp đồng tín dụng số 01/2018/3706233/HĐTD, ngày 27/8/2018 giữa Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam và ông Hồ Quang C, với số tiền vay 117.000.000 đồng, mục đích vay thanh toán tiền mua hàng kinh doanh vật liệu xây dựng, thoài hạn vay 08 tháng, với mức lãi suất 8,6%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn. Sau khi ký kết hợp đồng, Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam đã giải ngân cho ông Hồ Quang C tổng cộng 117.000.000 đồng ngày 27/8/2018. Như vây, Hợp đồng tín dụng nói trên được ký kết trên cơ sở hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với các quy định của pháp luật dân sự và Luật tổ chức tín dụng. Do đó hợp đồng có giá trị pháp lý ràng buộc quyền lợi và nghĩa vụ đối với các bên. Quá trình thực hiện hợp đồng, đến ngày 06/10/2021 ông Hồ Quang C chỉ trả nợ số tiền gốc là 63.932.700 đồng; từ đó đến nay ông C không thực hiện tiếp việc trả nợ cho ngân hàng. Như vậy, tính đến ngày 28/3/2023 ông C còn nợ Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam số tiền gốc 53.067.300 đồng và tiền lãi phát sinh là 36.308.599 đồng, trong đó lãi trong hạn 24.718.434 đồng, lãi quá hạn là 11.590.165 đồng và tiếp tục phải thanh toán tiền lãi phát sinh từ khoản nợ gốc theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết ngày 27/8/2018 đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

[3.2]. *Về yêu cầu xử lý tài sản thế chấp*: Hợp đồng thế chấp tài sản số 01/10/HĐ, ngày 07/10/2010 giữa bên thế chấp ông Hồ Quang C, cùng vợ là bà Trần Thị Hà với bên nhận thế chấp Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V chi nhánh H phạm vi bảo đảm thực hiện nghĩa vụ đối với toàn bộ các nghĩa vụ đã, đang và sẽ phát sinh trong tương lai, tài sản thế chấp là xe ô tô ben nhãn hiệu Việt Trung, biển kiểm soát 38N – 53B, số khung: RR8TD51D4AHD00032, số máy: YC4E135-21E1105A00362, giấy đăng ký xe ô tô số 001899 cấp ngày 05/10/2010 mang tên Hồ Quang C, Hợp đồng thế chấp đã công chứng, các bên đã thực hiện đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định, nội dung hợp đồng các bên ký kết hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với quy định nên có hiệu lực pháp luật. Do bên vay đồng thời là bên thế chấp tài sản vi phạm nghĩa vụ trả nợ, bên nhận thế chấp có quyền yêu cầu xử lý đối với tài sản thế chấp là chiếc xe ô tô ben nhãn hiệu Việt Trung, biển kiểm soát 38N – 53B, số khung: RR8TD51D4AHD00032, số máy: YC4E135-21E1105A00362, giấy đăng ký xe ô tô số 001899 cấp ngày 05/10/2010 mang tên Hồ Quang C theo quy định của pháp luật.

[3.3]. Xét ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hương Sơn tại phiên tòa: có căn cứ nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4] *Về án phí dân sự sơ thẩm*:

[4.1] Toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam đối với ông Hồ Quang C về khoản tiền nợ gốc và lãi phát sinh tính đến ngày 28/3/2023 là 89.375.899 đồng được Tòa án chấp nhận nên không phải chịu án dân sự sơ thẩm có giá ngạch.

[4.2] Bị đơn ông Hồ Quang C phải thực hiện trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam số tiền 89.375.899 đồng nên phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch theo quy định.

[5] Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

1. Về điều luật áp dụng: Khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 273; Bộ luật Tố tụng dân sự; Khoản 2 Điều 109; các Điều 121, 122; 317; 318; 466; 468 Bộ luật Dân sự; khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi năm 2017; Nghị định 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 về giao dịch bảo đảm; Điều 24, khoản 2 Điều 26, điểm b mục 1.3 phần 1 danh mục lệ phí, án phí ban hành kèm theo Nghị quyết 326/NQ- UBTVQH, ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Toà án, xử:

2. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc bị đơn ông Hồ Quang C có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam tính đến ngày 28/3/2023 tổng cộng 89.375.899 đồng, trong đó: Nợ gốc: 53.067.300 đồng; nợ lãi 36.308.599 đồng (lãi trong hạn 24.718.434 đồng, lãi quá hạn là 11.590.165 đồng)

Kể từ ngày tiếp theo ngày xét xử sơ thẩm ông Hồ Quanh C còn phải tiếp tục phải tiền lãi phát sinh từ khoản nợ gốc theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 01/2018/3706233/HĐTD hai bên đã ký kết ngày 27/8/2018 đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

3. Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 01/10/HĐ, ngày 07/10/2010 giữa Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam và ông Hồ Quang C có hiệu lực pháp luật, Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản thế chấp là xe ô tô ben nhãn hiệu Việt Trung, biển kiểm soát 38N – 53B, số khung: RR8TD51D4AHD00032, số máy: YC4E135-21E1105A00362, giấy đăng ký xe ô tô số 001899 cấp ngày 05/10/2010 mang tên Hồ Quang C để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Trường hợp bản án có hiệu lực pháp luật được thi hành án theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án và người phải thi hành án dân sự có quyền thoả thuận thi hành án; yêu cầu người phải thi hành án tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại Điều 6, Điều 7 và Điều 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.

4. Về án phí: Ông Hồ Quang C phải nộp số tiền 4.468.794 đồng án phí dân sự sơ

thẩm.

Trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam số tiền 1.900.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện H, tỉnh Hà Tĩnh theo biên lai số 0006278, ngày 12/01/2022 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện H, tỉnh Hà Tĩnh.

5. *Về quyền kháng cáo*: Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển V, người đại diện theo pháp luật có mặt được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày toà tuyên án sơ thẩm. Bị đơn ông Hồ Quang C, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị H vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Hà Tĩnh;
- VKSND tỉnh Hà Tĩnh;
- VKSND huyện H;
- Chi cục THA Dân sự H;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, VP.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa
(Đã ký)

Nguyễn Thị Dung