TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ CÀ MAU** **TỈNH CÀ MAU**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 03/2023/KDTM-ST
Ngày 27 – 3 – 2023
(V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng)

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ CÀ MAU, TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán – Chủ toạ phiên toà: Bà Hàng Bích Trâm
Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Hoàng Kha
Ông Trịnh Anh Minh

- ***Thư ký phiên toà:*** Bà Phạm Thị Cúc – Thư ký Toà án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- ***Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau tham gia phiên tòa:*** Bà Tiết Ánh Hồng - Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 3 năm 2023, tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 501/2022/TLST-DS, ngày 12 tháng 10 năm 2022 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 56/2023/QĐXXST-DS ngày 15 tháng 3 năm 2023 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng NT

Địa chỉ: Số 198, TQK, phường LTT, quận HK, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quang D

Đại diện theo ủy quyền:

+ Ông Trần Duy L. Địa chỉ: Số 07, ADV, phường 7, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau. (Vắng mặt)

+ Bà Trịnh K O; Sinh năm 1984. Địa chỉ: Số 174A đường THĐ, phường 5, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau. (Có mặt)

- Bị đơn: Ông Lê Quốc Kh; Sinh năm: 1978 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Số 96 đường BTT, khóm 4, phường 5, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

Bà Mã Thị Bích Tr; Sinh năm: 1977 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Số 96 đường BTT, khóm 4, phường 5, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện của nguyên đơn, lời khai của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày và được bổ sung tại phiên tòa thể hiện như sau:

Ngân hàng NT (Gọi tắt: Ngân hàng) và ông Lê Quốc Kh (Chủ hộ kinh dO Quốc Kh theo Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh dO số 61A8018449 do Phòng Tài chính – Kế hoạch, UBND thành phố Cà Mau ký lần đầu ngày 18/5/2021) có ký kết Hợp đồng vay theo hạn mức số 237-2021/HD-CMA-PGDP5 ngày 21/6/2021 vay số tiền 2.500.000.000 đồng, mục đích vay bổ sung vốn lưu động kinh dO mua bán tôm nguyên liệu; thời hạn vay 175 ngày, lãi suất 7,3%/ năm, lãi quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn. Quá trình vay ông Kh không thanh toán nợ gốc, ngưng thanh toán lãi từ ngày 27/6/2022 đến nay.

Ngoài ra, Ngân hàng và ông Lê Quốc Kh còn ký kết Hợp đồng số 109-2020/HD-CMA-PGDP5 về việc đề nghị phát hành thẻ kiêm hợp đồng ngày 31/3/2020, để phát hành thẻ tín dụng loại MASTER với hạn mức tín dụng 30.000.000 đồng. Quá trình sử dụng thẻ ông Kh không thực hiện nghĩa vụ thanh toán vốn và lãi cho Ngân hàng.

Để đảm bảo cho các khoản vay ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr có thế chấp tài sản theo Hợp đồng thế chấp số 109-2020/HĐ-CMA-PGDP5 ngày 25/3/2020, tài sản là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa số 31; tờ bản đồ số 57; diện tích 1.200m^2 tọa lạc tại phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD978685 do Sở Tài nguyên & Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 13/5/2016 cho ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr.

Quá trình thực hiện các hợp đồng ông Lê Quốc Kh đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên ngày 08/8/2022, Ngân hàng có thông báo chuyển nợ quá hạn và thu hồi các khoản nợ đối với ông Lê Quốc Kh. Đối với Hợp đồng vay theo hạn mức số 237-2021/HD-CMA-PGDP5 ngày 21/6/2021, ông Kh còn nợ gốc 2.500.000.000 đồng, nợ lãi 175.469.177 đồng. Đối với Hợp đồng số 109-2020/HD-CMA-PGDP5 về việc đề nghị phát hành thẻ kiêm hợp đồng ngày 31/3/2020, ông Kh còn nợ gốc 30.000.000 đồng, nợ lãi 5.831.788 đồng.

Nay Ngân hàng yêu cầu ông Lê Quốc Kh thanh toán tổng số nợ tính đến ngày 26/3/2023 là 2.711.300.965 đồng, trong đó nợ gốc 2.530.000.000 đồng, nợ lãi 181.300.965 đồng và lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong nợ. Trường hợp ông Kh không thanh toán xong nợ, thì Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp số 109-2020/HĐ-CMA-PGDP5 ngày 25/3/2020 để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Kiểm sát viên phát biểu ý kiến: Tại phiên tòa, Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đúng quy định của pháp luật, không vi phạm.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn là Ngân hàng NT. Buộc ông Kh phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền

2.711.300.965 đồng, trong đó nợ gốc 2.530.000.000 đồng, nợ lãi 181.300.965 đồng và lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong nợ lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản tiền vay trên. Trường hợp ông Kh không thanh toán các khoản tiền trên đề nghị xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng. Án phí và chi phí tố tụng đương sự phải chịu theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn ông Lê Quốc Kh và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Mã Thị Bích Tr mặc dù đã được Tòa án tống đạt hợp lệ nhiều lần để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ, hòa giải và tham gia phiên tòa xét xử theo quy định nhưng vẫn vắng mặt không có lý do, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt theo quy định tại Điều 207 và Điều 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Ngân hàng NT và ông Lê Quốc Kh đều là những cá nhân, tổ chức có đăng ký kinh doanh và đều có mục đích lợi nhuận. Nay Ngân hàng NT khởi kiện yêu cầu ông Kh có trách nhiệm thanh toán tiền còn nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết được xác định là tranh chấp về kinh doanh thương mại, cụ thể là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại Điều 30 và 35 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung của vụ án: Tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Hợp đồng được thể hiện dưới hình thức vay thế chấp thể hiện tại Hợp đồng vay theo hạn mức số 237-2021/HD-CMA-PGDP5 ngày 21/6/2021 vay số tiền 2.500.000.000 đồng và Hợp đồng số 109-2020/HD-CMA-PGDP5 về việc đề nghị phát hành thẻ kiêm hợp đồng ngày 31/3/2020, để phát hành thẻ tín dụng loại MASTER với hạn mức tín dụng 30.000.000 đồng. Để đảm bảo các khoản vay ông Lê Quốc Kh, bà Mã Thị Bích Tr có thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa số 31; tờ bản đồ số 57; diện tích 1.200m^2 tọa lạc tại phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD978685 do Sở Tài nguyên & Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 13/5/2016 cho ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr.

[4] Xét thấy, có cơ sở xác định ông Kh, bà Tr thực tế có thế chấp tài sản để ông Kh vay của Ngân hàng tổng số tiền 2.530.000.000 đồng. Việc vay tiền và thế chấp tài sản được thiết lập trên tinh thần tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật nên các bên phải có trách nhiệm thực hiện. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn chỉ thanh toán lãi của khoản vay 2.500.000.000 đồng đến ngày 27/6/2022 thì ngưng đến nay. Do đó ông Kh đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo các hợp đồng đã ký kết nên nguyên đơn yêu cầu bị đơn trả khoản nợ tính đến ngày 26/3/2023, tổng cộng là 2.711.300.965 đồng, trong đó nợ gốc 2.530.000.000 đồng, nợ lãi 181.300.965 đồng và lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong khoản nợ là có cơ sở chấp nhận.

[5] Về yêu cầu xử lý tài sản thế chấp: Tại đơn khởi kiện và tại phiên tòa, nguyên đơn đặt ra yêu cầu thanh lý tài sản thế chấp. Xét thấy, khi ông Kh vay tiền có bảo đảm thanh toán nợ bằng tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và tài sản gắn

liền với đất tại thửa số 31; tờ bản đồ số 57; diện tích 1.200m^2 tọa lạc tại phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD978685 do Sở Tài nguyên & Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 13/5/2016 đứng tên ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr. Việc thế chấp thực hiện đúng theo những điều kiện quy định của pháp luật. Đồng thời ông Kh đã vi phạm Hợp đồng, không thanh toán nợ cho Ngân hàng đúng hạn. Do đó yêu cầu của Ngân hàng về việc yêu cầu xử lý tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp số 109-2020/HĐ-CMA-PGDP5 ngày 25/3/2020 để thanh toán nợ cho Ngân hàng là có căn cứ và hợp pháp.

[6] Về chi phí tố tụng: Ngân hàng không yêu cầu nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét, giải quyết.

[7] Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm có giá ngạch: Ông Kh phải nộp theo quy định. Ngân hàng không phải nộp, đã dự nộp được nhận lại toàn bộ.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ các Điều 30, 35, 147, 227, 228, 271, 273 của Bộ luật tố tụng dân sự;

Căn cứ các Điều 463, 466, 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 của Nghị Quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí và lệ phí Tòa án;

Tuyên xử:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng NT.

Buộc bị đơn ông Lê Quốc Kh thanh toán cho Ngân hàng NT tổng số tiền 2.711.300.965 đồng (Hai tỷ bảy trăm mười một triệu ba trăm nghìn chín trăm sáu mươi lăm đồng). Trong đó, nợ gốc 2.530.000.000 đồng, nợ lãi 181.300.965 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 26/3/2023 ông Lê Quốc Kh còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp, hợp đồng tín dụng các bên thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Ngân hàng NT có trách nhiệm trả lại cho bà ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr bản chính giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD978685 do Sở Tài nguyên & Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 13/5/2016 đứng tên ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr khi tự nguyện thực hiện xong nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng.

Trường hợp ông Lê Quốc Kh không tự nguyện thanh toán nợ, Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Buộc ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr giao tài sản thế chấp cho Ngân hàng NT

theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 109-2020/HĐ-CMA-PGDP5 ngày 25/3/2020 là quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD978685 do Sở Tài nguyên & Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 13/5/2016 đứng tên ông Lê Quốc Kh và bà Mã Thị Bích Tr để xử lý thu hồi nợ cho Ngân hàng NT.

Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm có giá ngạch: Buộc ông Lê Quốc Kh phải chịu 86.226.000 đồng (chưa nộp). Ngân hàng NT không phải chịu án phí. Ngày 11/10/2022, Ngân hàng NT đã nộp tạm ứng án phí số tiền 41.690.000 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Cà Mau theo biên lai số 0002138 được nhận lại khi bản án có hiệu lực pháp luật.

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.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà

Hàng Bích Trâm

Nơi nhận:
- *TAND tỉnh Cà Mau*
- *VKSND thành phố Cà Mau*
- *Các đương sự*
- *Lưu hồ sơ*
- *Lưu án văn*
- *Lưu TM (TANDTPCM)*