

Bản án số: 156/2021/KDTM-ST
Ngày: 29 /9/2021

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐÔNG A – THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà: Bà Triệu Thúy Hà
Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Trần Thị Đông
2. Bà Hoàng Thị An

- Thư ký phiên toà: Ông Hoàng Minh Anh - Thư ký Toà án nhân dân Huyện Đông A, Hà Nội.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Huyện Đông A, Thành phố Hà Nội tham gia phiên toà: Bà Nguyễn Thuý Dung - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 9 năm 2021, tại trụ sở Toà án nhân dân Huyện Đông A, Thành phố Hà Nội xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số 92/2021/TLST-KDTM ngày 10 tháng 5 năm 2021 về việc *Tranh chấp hợp đồng tín dụng* theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 45/2021/QĐXXST-KDTM ngày 19 tháng 7 năm 2021 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng N

Địa chỉ: Số M phố Láng H, phường Thành C, quận Ba Đ, thành phố Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: Ông Tiết Văn T - Tổng Giám đốc

Người Đại diện theo ủy quyền: Ông Trịnh Xuân L - Giám đốc Ngân hàng N - Chi nhánh Đông A.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Trần Văn M - Phó giám đốc Ngân hàng N – Chi nhánh Đông A.

(Quyết định ủy quyền lại về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ tố tụng và thi hành án số 55/QĐ-NHNo.ĐA-TH ngày 19/2/2021 của Giám đốc A Chi nhánh Đông A)

Bị đơn: Anh Nguyễn Đắc A, sinh năm 1987

Địa chỉ: Thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, TP Hà Nội

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:

1. Chị Nguyễn Thị H, sinh năm 1992;
2. Ông Nguyễn Đắc B, sinh năm 1954 (bố anh Đắc A);
3. Bà Nguyễn Thị N, sinh năm 1955 (mẹ anh Đắc A);
4. Cháu Nguyễn Thị Phương N, sinh năm 2011;
5. Cháu Nguyễn Thị Ngọc A, sinh năm 2012;
6. Cháu Nguyễn Đắc T, sinh năm 2015;
7. Cháu N, A, T là con anh Nguyễn Đắc A, chị Nguyễn Thị H, do anh chị đại diện theo pháp luật)

Đều trú tại: Thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, TP Hà Nội
Người đại diện theo pháp luật của cháu N, cháu Ngọc A là anh Đắc A, chị H.
Có mặt: Người đại diện theo uỷ quyền của Nguyên đơn;
Vắng mặt: Các đương sự còn lại;

NỘI DUNG VỤ ÁN

** Theo đơn khởi kiện đề ngày 12/4/2021 và các bản tự khai tiếp theo, nguyên đơn trình bày:*

- Ngày 21/09/2016, Ngân hàng N – Chi nhánh Đông A – PGD Nguyễn K gọi tắt là (“A Chi nhánh Đông A”) và anh Nguyễn Đắc A ký Hợp đồng tín dụng số 3140-LAV-201605037 với một số nội dung chính như sau:

- + Phương thức cho vay: Theo Hạn mức tín dụng
- + Hạn mức: 2.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Hai tỷ đồng*)
- + Mục đích sử dụng tiền vay: Kinh doanh gỗ
- + Phương thức áp dụng lãi suất: Lãi suất có điều chỉnh định kỳ tối thiểu 03 tháng/lần nhưng không vượt quá khung quy định lãi suất cho vay của A, quy định lãi suất cho vay của A- Chi nhánh Đông A trong từng thời kỳ.

- + Lãi suất tiền vay tại thời điểm ký hợp đồng tín dụng: Theo báo cáo đề xuất giải ngân kèm giấy nhận nợ (8.5%/năm).

- + Lãi suất nợ quá hạn: bằng 150% lãi suất trong hạn.

- + Thời hạn của Hạn mức tín dụng là 12 tháng kể từ ngày ký Hợp đồng tín dụng

- + Kỳ hạn trả nợ gốc, lãi thực hiện theo kỳ hạn ghi trong báo cáo đề xuất giải ngân kèm giấy nhận nợ.

Tính đến ngày 29/9/2021, anh Nguyễn Đắc A còn nợ Ngân hàng N số tiền:

- + Số nợ gốc: 2.000.000.000 đồng

- + Số nợ lãi trong hạn: 636.113.889 đồng

- + Số nợ lãi quá hạn: 266.333.333 đồng

Tổng số tiền: **3.604.894.444** đồng.

Quá trình thực hiện hợp đồng anh Nguyễn Đắc A đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ ngân hàng khởi kiện yêu cầu:

- Anh Nguyễn Đắc A phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ tính đến ngày 29/9/2021 tổng số tiền: **3.604.894.444** đồng.

- Trong trường hợp anh Nguyễn Đắc A không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi, phí phát sinh thì Ngân hàng N có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền kê biên, xử lý tài sản bảo đảm là QSDĐ và tài sản gắn liền với đất thửa đất số 40, tờ bản đồ số 3 TB, diện tích 140 m² tại địa chỉ thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, tp Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số **BV 422100** do UBND huyện Đông A cấp ngày 27/08/2014 mang tên anh Nguyễn Đắc A

- Trong trường hợp số tiền thu được từ xử lý tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết khoản nợ và lãi phát sinh thì anh Nguyễn Đắc A phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ và chịu lãi phát sinh trên dư nợ gốc thực tế kể từ ngày 13/7/2021 cho đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ.

Bị đơn anh Nguyễn Đắc A trình bày:

Ngày 21/09/2016, anh có ký hợp đồng tín dụng số 3140-LAV-201605037 với Ngân hàng N – Chi nhánh Nguyễn K. Tính đến ngày 12/7/2021, anh còn nợ ngân hàng N số tiền:

+ Số nợ gốc: 2.000.000.000 đồng
+ Số nợ lãi trong hạn: 536.113.889 đồng
+ Số nợ lãi quá hạn: 210.375.000 đồng
Tổng số tiền: **2.746.488.889** đồng.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay là thửa đất số 40, tờ bản đồ số 3 TB, diện tích 140 m² tại địa chỉ thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số **BV 422100** do UBND huyện Đông A cấp ngày 27/08/2014 mang tên anh Nguyễn Đắc A cùng toàn bộ tài sản trên đất.

Hiện đang sinh sống trên đất gồm:

1. Anh Nguyễn Đắc A, sinh năm 1987
2. Chị Nguyễn Thị H, sinh năm 1992 (vợ anh Đắc A).
3. Ông Nguyễn Đắc B, sinh năm 1954 (bố anh Đắc A).
4. Bà Nguyễn Thị N, sinh năm 1955 (mẹ anh Đắc A).

Ngoài ra không còn ai khác sinh sống trên đất

Đề nghị ngân hàng cho anh trả nợ dần trừ vào gốc trước, mỗi tháng trả từ 3 triệu đồng đến 5 triệu đồng đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ. Nếu kinh tế phức tạp thì anh sẽ trả nhiều hơn.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan trình bày:

Chị Nguyễn Thị H trình bày: chị nhất trí với ý kiến của chồng chị. Đề nghị ngân hàng tạo điều kiện cho anh Nguyễn Đắc A được kéo dài thời gian trả nợ. Chị H ủy quyền cho chồng tôi được quyền thay chị giải quyết vụ án này.

Toà án không lấy được lời khai của ông Nguyễn Đắc B và bà Nguyễn Thị N, đã lập biên bản lưu hồ sơ vụ án.

*** Tại các phiên tòa xét xử,**

Nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông A phát biểu quan điểm về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, các đương sự.

Về thủ tục tố tụng: Bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan chấp hành pháp luật không đầy đủ.

Về nội dung vụ án:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ngân hàng N, xác định anh Nguyễn Đắc A đã vi phạm hợp đồng tín dụng tín dụng số **3140-LAV-201605037**

- Anh Nguyễn Đắc A phải có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày đến ngày xét xử.

+ Số nợ gốc: 2.000.000.000 đồng
+ Số nợ lãi trong hạn: 636.113.889 đồng
+ Số nợ lãi quá hạn: 266.333.333 đồng
Tổng số tiền: **3.604.894.444** đồng.

Quá trình thực hiện hợp đồng anh Nguyễn Đắc A đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ ngân hàng khởi kiện yêu cầu:

- Anh Nguyễn Đắc A phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ tính đến ngày 29/9/2021 tổng số tiền: **3.604.894.444** đồng.

- Trong trường hợp anh Đắc A không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án phát mại tài sản đảm

bảo là: Quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 40, tờ bản đồ số 3 TB tại địa chỉ thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số **BV 422100** do UBND huyện Đông A cấp ngày 27/08/2014 mang tên anh Nguyễn Đắc A cùng toàn bộ tài sản trên đất

+ Vụ án áp dụng án phí có giá ngạch.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

{1} Về thủ tục tố tụng:

- Thẩm quyền giải quyết vụ án: anh Nguyễn Đắc A, chị Nguyễn Thị H, ông Nguyễn Đắc B, bà Nguyễn Thị N đều cư trú tại thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, Hà Nội. Tài sản đảm bảo cho khoản vay là thửa đất số 40, tờ bản đồ số 3 TB, diện tích 140 m² tại địa chỉ thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, Hà Nội. Căn cứ Khoản 1 Điều 30, Khoản 1 Điều 35, Khoản 1 Điều 39, Điều 40 Bộ luật Tố tụng Dân sự 2015, Tòa án huyện Đông A thụ lý vụ án đúng thẩm quyền.

Đối với bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đều đã được Tòa án giao các văn bản tố tụng hợp lệ.

Bị đơn đề nghị được hoà giải nhưng không thực hiện không thống nhất thỏa thuận thuận phương án trả nợ. Tòa án đưa vụ án ra xét xử theo đúng quy định.

Tại phiên tòa, xác đương sự vắng mặt mặc do được Tòa án triệu tập hợp lệ nên căn cứ Điều 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt các đương sự là đúng pháp luật.

{2} Về quan hệ pháp luật: Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

{3} Về nội dung:

{3.1} Về hợp đồng tín dụng:

Các bên đương sự đều thừa nhận ký Hợp đồng tín dụng hạn mức số **3140-3140-LAV-201605037** ngày 21/9/2016. Hợp đồng hợp pháp về chủ thể, nội dung và hình thức. Quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, Nguyên đơn đã giải ngân cho bị đơn 04 lần thông qua các Giấy nhận nợ. Quá trình thực hiện hợp đồng anh Nguyễn Đắc A đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ ngân hàng.

Tính đến ngày 29/9/2021, anh Nguyễn Đắc A còn nợ ngân hàng N số tiền:

+ Số nợ gốc: 2.000.000.000 đồng

+ Số nợ lãi trong hạn: 636.113.889 đồng

+ Số nợ lãi quá hạn: 266.333.333 đồng

Tổng số tiền: **3.604.894.444** đồng.

(Có bảng kê tính lãi của ngân hàng kèm trong hồ sơ vụ án).

Như vậy, yêu cầu của nguyên đơn có căn cứ nên được chấp nhận.

Anh Nguyễn Đắc A phải có nghĩa vụ trả Ngân hàng N các khoản tiền trên và phải tiếp tục trả lãi từ ngày 30/9/2021 trên dư nợ gốc thực tế cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký.

{4.2} Về tài sản đảm bảo và Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất thì thấy:

Tài sản thế chấp để đảm bảo cho khoản vay trên của anh Nguyễn Đắc A là: quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 40, tờ bản đồ số 3 TB, diện tích tại địa chỉ thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số

BV 422100 do UBND huyện Đông A cấp ngày 27/08/2014 mang tên anh Nguyễn Đắc A.

Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số công chứng 2167/2014/HĐTC, quyền số 03 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 04/9/2014 tại văn phòng công chứng trung tâm có đầy đủ chữ ký của anh Nguyễn Đắc A và đơn yêu cầu đăng ký thế chấp.

Các chủ thể ký kết hợp đồng có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, điều khoản của hợp đồng không vi phạm điều cấm, không trái pháp luật, tài sản thế chấp được đăng ký tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, trong hợp đồng thế chấp cả toàn bộ tài sản gắn liền đất. Như vậy hợp đồng thế chấp phù hợp pháp luật về cả hình thức và nội dung. Vì vậy, yêu cầu xử lý tài sản thế chấp của nguyên đơn phù hợp pháp luật, nên được chấp nhận

{5} Về án phí: các đương sự phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm theo quy định của pháp luật để sung công Nhà nước.

{6} Về quyền kháng cáo: các đương sự có quyền kháng cáo theo quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự.

Vì các lẽ trên.

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ:

- Điều 298, 299, 318, 320, 463, 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015;
- Khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 271, 273, 277 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;
- Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Nghị Định 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 và Nghị định số 11/2012/NĐ-CP ngày 22/02/2011 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm;
- Luật thi hành án dân sự;
- Nghị quyết số 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.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng N đối với anh Nguyễn Đắc A về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng.

2. Anh Nguyễn Đắc A phải có nghĩa vụ thanh toán trả Ngân hàng N các khoản tiền tính đến ngày 29/9/2021 gồm:

- + Số nợ gốc: 2.000.000.000 đồng
 - + Số nợ lãi trong hạn: 636.113.889 đồng
 - + Số nợ lãi quá hạn: 266.333.333 đồng
- Tổng số tiền: **3.604.894.444** đồng.

Anh Nguyễn Đắc A có nghĩa vụ tiếp tục trả lãi cho Ngân hàng N từ ngày 30/9/2021 cho đến khi trả hết nợ trên dư nợ gốc thực tế theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng số **3140-LAV-202001147** ngày 11/3/2020.

3. Trường hợp vợ chồng anh Nguyễn Đắc A không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân

hàng N có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ là: quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản gắn liền với đất thửa đất số 40, tờ bản đồ số 3 TB, diện tích tại địa chỉ thôn Thiết B, xã Vân H, huyện Đông A, Hà Nội theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số **BV 422100** do UBND huyện Đông A cấp ngày 27/08/2014 mang tên anh Nguyễn Đắc A.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án theo quy định tại Điều 2 của 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 và 9 Luật thi hành án dân sự. Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của luật thi hành án dân sự.

Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Anh Nguyễn Đắc A phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 104.097.889 đồng

Ngân hàng N được nhận lại 43.410.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2020/0045154 ngày 07/5/2021 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông A.

Trong thời hạn 05 năm kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, người được thi hành án, người phải thi hành án có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền ra quyết định thi hành án.

Án xử công khai sơ thẩm, các đương sự có mặt tại phiên tòa đều có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa đều có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hợp lệ. Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan chỉ có quyền kháng cáo về phần có liên quan đến quyền lợi và nghĩa vụ của mình.

Nơi nhận:

- TAND thành phố Hà Nội;
- VKSND thành phố Hà Nội;
- VKSND quận huyện Đông A;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ**

Triệu Thúy Hà

Hội thẩm nhân dân

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Triệu Thúy Hà