

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ PHAN THIẾT
TỈNH BÌNH THUẬN**

Bản án số: **19/2021/DS -ST**

Ngày: 14/5/2021

V/v: “*Tranh chấp Hợp đồng
tín dụng*”.

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

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ PHAN THIẾT
TỈNH BÌNH THUẬN**

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Bích Ngọc
- Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lưu Thị Thôi

2. Ông Nguyễn Lê Phong

- Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa: Bà Nguyễn Lê Thảo Nguyên -

Cán bộ Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Phan Thiết tham gia phiên tòa: Bà Trương Thị Mỹ Thuận - Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 5 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự thụ lý số 211/2020/TLST-DS ngày 28/10/2020 về việc: “*Tranh chấp Hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 62/2021/QĐXXST-DS ngày 26/3/2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số 79/2021/QĐST-DS ngày 15/4/2021, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng A

Địa chỉ trụ sở chính: số 77, B, quận C, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: ông Nguyễn Văn D - Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: ông Nguyễn E, Giám đốc Ngân hàng A, Chi nhánh tỉnh Bình Thuận.

* Ông Bùi Hữu F, Chuyên viên QHKHCN Ngân hàng A, Chi nhánh tỉnh Bình Thuận.

Bị đơn: Bà Hồ Thị Khánh G, sinh năm 1997

Địa chỉ: khu phố H, phường I, thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận.

Tại phiên tòa có mặt đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Bùi Hữu F, vắng mặt bị đơn bà Hồ Thị Khánh G.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Theo đơn khởi kiện, bản tự khai, trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa đại diện nguyên đơn trình bày:

Ngày 28/11/2018, bà Hồ Thị Khánh G đã ký Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 và PL 01-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 03/01/2019 với Ngân hàng A-Chi Nhánh Bình Thuận với nội dung sau:

Giá trị cấp hạn mức tín dụng: 4.500.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn tỷ năm trăm triệu đồng chẵn).

Thời hạn vay: 12 tháng kể từ ngày 28/11/2018 đến ngày 28/11/2019.

Mục đích vay vốn: Bổ sung vốn mua hải sản.

Lãi suất vay: Quy định cụ thể tại từng khế ước nhận nợ.

Bà Hồ Thị Khánh G đã nhận số tiền vay 4.500.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn tỷ năm trăm triệu đồng chẵn) theo Khế ước nhận nợ số 01-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 29/11/2018 và Khế ước nhận nợ số 02-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 04/01/2019.

Trong quá trình vay vốn, bà Hồ Thị Khánh G đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ quy định trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết. SHB Chi Nhánh Bình Thuận đã nhiều lần gọi điện thông báo, gửi Thông báo nợ, lập Biên bản làm việc... nhằm xử lý khoản nợ quá hạn, tuy nhiên bà G thường xuyên không thực hiện theo cam kết trả nợ cho Ngân hàng. Ngân hàng SHB tiếp tục gửi các Thông báo tự xử lý tài sản, và thông báo khởi kiện... nhưng bà vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho SHB. Nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cũng như đảm bảo việc thu hồi vốn phục vụ cho hoạt động kinh doanh, Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội làm đơn khởi kiện bà Hồ Thị Khánh G đến Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết tỉnh Bình Thuận để Tòa án giải quyết buộc bà G trả nợ.

Tính đến ngày 15/4/2021, bà Hồ Thị Khánh G còn nợ tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội (sau khi trừ đi số tiền 37.682 đồng có sẵn trong tài khoản) số tiền: 5.741.683.739 đồng, trong đó nợ gốc là 4.500.000.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 863.226.809 đồng, lãi phạt quá hạn gốc là 367.442.582 đồng, lãi phạt quá hạn lãi 11.014.348 đồng.

Nay Ngân hàng A kính đề nghị Tòa án xem xét giải quyết buộc bà Hồ Thị Khánh G phải trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội số tiền còn nợ tính đến ngày 15/4/2021 (sau khi trừ đi số tiền 37.682 đồng có sẵn trong tài khoản) là 5.741.683.739 đồng, trong đó nợ gốc là 4.500.000.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 863.226.809 đồng, lãi phạt quá hạn gốc là 367.442.582 đồng, lãi phạt quá hạn lãi 11.014.348 đồng.

Buộc bà Hồ Thị Khánh G phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội số tiền lãi trong hạn, lãi phạt quá hạn gốc, lãi phạt quá hạn lãi phát sinh quy

định tại Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 và PL 01-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 03/01/2019 mà bà G đã ký với Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội kể từ ngày 27/3/2021 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Trong trường hợp bà Hồ Thị Khánh G không trả được nợ, Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội có quyền yêu cầu các cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản bảo đảm sau theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 86/2018/HĐTC-CN/SHB.132100 ngày 28/11/2018 và Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 004/2019/HĐTC-CN/SHB.132100 ngày 03/01/2019 đã tiến hành đăng ký thế chấp tại Chi nhánh Văn phòng Đăng ký đất đai TP. Phan Thiết ngày 29/11/2018 và 03/01/2019, cụ thể: Toàn bộ đất và tài sản gắn liền với đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AG058542, sổ vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất: H00083-VP1 do UBND thành phố Phan Thiết cấp ngày 20/07/2006 (Cập nhật biến động chủ sở hữu cho bà Hồ Thị Khánh G ngày 15/11/2018); Toàn bộ đất và tài sản gắn liền với đất theo Giấy chứng nhận quyền sở hữu nhà ở và quyền sử dụng đất ở số BS876642, sổ vào sổ cấp GCN: CH00878 do UBND thành phố Phan Thiết cấp ngày 18/08/2014 (Cập nhật biến động chủ sở hữu cho bà Hồ Thị Khánh G ngày 03/01/2019).

Toàn bộ số tiền thu được từ việc phát mãi tài sản bảo đảm nói trên được dùng để cản trừ nghĩa vụ trả nợ của bà Hồ Thị Khánh G đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội và chi phí tố tụng, chi phí liên quan đến việc thi hành án (nếu có). Nếu số tiền phát mãi tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết khoản nợ, bà Hồ Thị Khánh G vẫn phải có nghĩa vụ trả hết khoản nợ.

* Bị đơn bà Hồ Thị Khánh G có hộ khẩu thường trú tại khu phố H, phường I, thành phố Phan Thiết, nhưng không có mặt tại địa phương nên Tòa án đã tiến hành lập biên bản việc tổng đạt, niêm yết các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa, Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án: trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và người tham gia tố tụng (nguyên đơn) đã tuân thủ đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án. Tòa án xét xử vắng mặt bị đơn là đúng theo quy định của pháp luật. Và phát biểu ý kiến về quan điểm giải quyết vụ án chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1]Về thủ tục tố tụng: Bị đơn bà Hồ Thị Khánh G có hộ khẩu và nơi cư trú tại khu phố H, phường I, thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận. Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ Luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết.

Theo Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng và kèm theo Phụ lục hợp đồng cấp hạn mức tín dụng, Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, Khế ước nhận nợ được ký giữa Ngân hàng TMCP Hà Nội-Sài Gòn với bà G, có ghi đầy đủ và đúng địa chỉ hộ khẩu thường trú của bà G (khu phố H, phường I, thành phố Phan Thiết), Tòa án tiến hành tổng đạt cho bà G theo địa chỉ này nhưng bà không có mặt tại địa phương gắn với việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của bà trong Hợp đồng trên mà bà không thông báo cho Ngân hàng biết về nơi cư trú mới nên trường hợp này được coi như cố tình giấu địa chỉ và Tòa án tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung, niêm yết các văn bản tố tụng theo quy định để giải quyết vụ án. Tòa án căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt bà G.

[2]Về nội dung tranh chấp:

Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án do nguyên đơn cung cấp nhận thấy:

Đây là vụ án Dân sự tranh chấp Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội và bà Hồ Thị Khánh G. Ngày 28/11/2018 bà Hồ Thị Khánh G có ký với Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 và PL 01-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 03/01/2019 với nội dung sau: Giá trị cấp hạn mức tín dụng: 4.500.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn tỷ năm trăm triệu đồng chẵn), thời hạn vay: 12 tháng kể từ ngày 28/11/2018 đến ngày 28/11/2019, mục đích vay vốn bổ sung vốn mua hải sản, lãi suất vay quy định cụ thể tại từng khế ước nhận nợ. Để đảm bảo cho khoản vay, Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội và bà Hồ Thị Khánh G đã ký kết Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 86/2018/HĐTC-CN/SHB.132100 ngày 28/12/2018 và Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 004/2019/HĐTC-CN/SHB.132100 ngày 03/01/2019 để thế chấp các tài sản: Toàn bộ đất và tài sản gắn liền với đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AG058542, số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất: H00083-VP1 do UBND thành phố Phan Thiết cấp ngày 20/07/2006 (Cập nhật biến động chủ sở hữu cho bà Hồ Thị Khánh G ngày 15/11/2018). Toàn bộ đất và tài sản gắn liền với đất theo Giấy chứng nhận quyền sở hữu nhà ở và quyền sử dụng đất ở số BS876642, số vào sổ cấp GCN: CH00878 do UBND thành phố Phan Thiết cấp ngày 18/08/2014 (Cập nhật biến động chủ sở hữu cho bà Hồ Thị Khánh G ngày 03/01/2019).

Việc đăng ký thế chấp đã được thực hiện tại Chi nhánh Văn phòng đăng ký đất đai Phan Thiết.

Bà Hồ Thị Khánh G đã nhận đủ số tiền vay 4.500.000.000 đồng, thể hiện tại các Khế ước nhận nợ số 01-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 29/11/2018 và số 01-80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 04/01/2019. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà Hồ Thị Khánh G không trả gốc và lãi cho Ngân hàng khi đến hạn là vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo cam kết trong hợp đồng. Do đó, việc Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Hồ Thị Khánh G trả nợ gốc và các khoản lãi là có căn cứ để chấp nhận. Do yêu cầu trả nợ của nguyên đơn được chấp nhận nên chấp nhận yêu cầu xử lý toàn bộ tài sản thế chấp của bị đơn để thu hồi nợ.

[3] Về án phí và chi phí tố tụng: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn bà Hồ Thị Khánh G phải nộp án phí Dân sự sơ thẩm và chịu chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ theo quy định của pháp luật.

Vì những lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Căn cứ: khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 262, khoản 1 Điều 147 của Bộ Luật tố tụng dân sự;

- Điều 463, Điều 466 Bộ Luật dân sự;
- Điều 91 Luật tổ chức tín dụng;
- Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ quốc hội về quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;
- Luật Thi hành án Dân sự.

2. Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn-Hà Nội. Buộc bà Hồ Thị Khánh G phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn-Hà Nội khoản nợ tính đến ngày 15/4/2021 (sau khi trừ đi số tiền 37.682 đồng có sẵn trong tài khoản) là 5.741.683.739 đồng, trong đó nợ gốc là 4.500.000.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 863.226.809 đồng, lãi phạt quá hạn gốc là 367.442.582 đồng, lãi phạt quá hạn lãi 11.014.348 đồng.

Trường hợp bà Hồ Thị Khánh G không trả hoặc trả không đủ số tiền nợ thì Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội được quyền yêu cầu các cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp Quyền sử dụng đất số 86/2018/HĐTC-CN/SHB.132100 ngày 28/12/2018 và Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 004/2019/HĐTC-CN/SHB.132100 ngày 03/01/2019 đối với các tài sản: Toàn bộ đất và tài sản gắn liền với đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AG058542, số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất: H00083-VP1 do UBND thành phố Phan Thiết cấp ngày 20/07/2006 (Cập nhật biến động chủ sở hữu cho bà Hồ Thị Khánh G ngày 15/11/2018); Toàn bộ đất và tài sản gắn liền với đất theo Giấy chứng nhận quyền

sở hữu nhà ở và quyền sử dụng đất ở số BS876642, sổ vào sổ cấp GCN: CH00878 do UBND thành phố Phan Thiết cấp ngày 18/08/2014 (Cập nhật biến động chủ sở hữu cho bà Hồ Thị Khánh G ngày 03/01/2019).

Kể từ ngày 15/5/2021, bị đơn bà Hồ Thị Khánh G còn phải chịu số tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận theo Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 80/2018/HĐHM-CN/SHB.132100 ngày 28/11/2018 và Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng ngày 04/01/2019 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

3. Án phí và chi phí tố tụng: Bà Hồ Thị Khánh G phải nộp 113.741.684 đồng án phí Dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội số tiền 56.579.000 đồng tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai số 0008070 ngày 22/10/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Phan Thiết.

Buộc bà Hồ thị Khánh G phải hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội số tiền 3.000.000 đồng chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ.

Án xử công khai có mặt đại diện nguyên đơn, vắng mặt bị đơn. Quyền kháng cáo của nguyên đơn là 15 ngày kể từ ngày tuyên án (14/5/2021), của bị đơn là 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án tại chính quyền địa phương nơi cư trú.

Trường hợp bản án, quyết định 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 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:

- Các đương sự;
- VKSND TP.Phan Thiết;
- VKSND tỉnh Bình Thuận;
- TAND tỉnh Bình Thuận;
- Chi cục THADS TP.Phan Thiết;
- Lưu Hồ sơ.

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

Nguyễn Thị Bích Ngọc