

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN YÊN PHONG
TỈNH BẮC NINH**

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

Bản án số: 17/2022/DSST

Ngày: 26/5/2022

V/v: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN YÊN PHONG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Anh Văn.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Kiều Văn Dậu và ông Tô Huy Bân.

- Thư ký phiên tòa: Bà Tạ Thị Bích Ngọc - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Yên Phong tham gia phiên tòa: Ông Dương Minh Quang - Kiểm sát viên.

Ngày 26/5/2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 179/2021/TLST-DS ngày 19 tháng 11 năm 2021 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 27/2022/QĐXXST-DS ngày 08/4/2022, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh.

Địa chỉ: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quốc Thanh, chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Tuấn Giang, chức vụ: Phó giám đốc trung tâm xử lý nợ miền Bắc.

Người được ủy quyền lại: Ông Đỗ Duy Vững, Chuyên viên quan hệ khách hàng cá nhân - HDBank PGD Yên Phong - chi nhánh Bắc Ninh. Có mặt.

Bị đơn: Anh Nguyễn Như Đ, sinh năm 1995. Vắng mặt.

Trú tại: Thôn Phù Lưu, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1. Ông Nguyễn Như Khoa, sinh năm 1975. Vắng mặt.

2. Bà Trần Thị Bích, sinh năm 1976. Vắng mặt.

3. Chị Nguyễn Thị Lan, sinh năm 1999. Vắng mặt.

4. Anh Nguyễn Như Khải, sinh năm 2000. Vắng mặt.

Cùng trú tại: Thôn Phù Lưu, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 25/3/2019, Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh và anh Nguyễn Như Đ ký Hợp đồng tín dụng hạn mức số 2718/19MB/HĐTD. Ngày 17/3/2020, Ngân hàng TMCP phát triển thành phố Hồ Chí Minh và anh Nguyễn Như Đ ký Đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 2718/19MB/HĐTD/KUNN02. Nội dung anh Đ vay Ngân hàng số tiền 1.000.000.000 đồng (Một tỷ đồng). Mục đích vay: Bổ sung VLD phục vụ hoạt động SXKD đồ gỗ mỹ nghệ (Thanh toán tiền mua gỗ nguyên liệu phục vụ hoạt động SXKD đồ gỗ mỹ nghệ). Thời hạn vay 12 tháng, từ ngày 18/3/2020 đến ngày 17/3/2021. Lãi suất trong hạn 12,5%/năm cố định trong 3 tháng kể từ ngày được cấp tín dụng, được điều chỉnh 3 tháng/lần theo công thức: Lãi suất cho vay = Lãi suất LS13 + 4,5%/năm, nhưng không thấp hơn lãi suất cho vay tối thiểu được Ngân hàng quy định tại thời điểm điều chỉnh lãi suất. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay trên: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 8, tờ bản đồ số 19, diện tích 292m² tại thôn Phù Lưu, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh đã được Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Bắc Ninh cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CN 860784 ngày 29/01/2019 cho ông Nguyễn Như Khoa. Ngày 04/3/2019 tặng cho anh Nguyễn Như Đ theo hồ sơ số 000413.TA.413. Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 2718/18MB/HĐBĐ ngày 25/3/2019 đã ký giữa Ngân hàng và anh Nguyễn Như Đ.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh Đ đã trả Ngân hàng: Gốc: 236.200.000 đồng; lãi: 102.790.397 đồng. Tổng 338.990.387 đồng.

Từ ngày 01/5/2020, anh Đ vi phạm nghĩa vụ và toàn bộ số nợ đã chuyển sang quá hạn.

Tính đến ngày 26/5/2022, anh Đ còn nợ Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh: Nợ gốc: 763.800.000 đồng; lãi trong hạn: 10.479.820 đồng; lãi quá hạn: 151.009.887 đồng. Tổng: 925.289.707 đồng.

Nay ngân hàng yêu cầu anh Nguyễn Như Đ phải trả cho Ngân hàng tính đến ngày 26/5/2022 số tiền nêu trên. Nếu anh Đ trả hết số nợ gốc và lãi cho Ngân hàng thì Ngân hàng sẽ trả cho anh Đ Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất đã thế chấp tại Ngân hàng. Trường hợp anh Đ không trả nợ thì Ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành kê biên, phát mại tài sản mà anh Đ đã thế chấp để thu hồi toàn bộ khoản nợ.

Toàn bộ số tiền thu được từ việc bán/xử lý tài sản đảm bảo được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của anh Đ đối với Ngân hàng. Nếu xử lý tài sản thế chấp không đủ để trả nợ cho Ngân hàng thì anh Đ tiếp tục trả số tiền còn thiếu cho Ngân hàng.

Bị đơn - anh Nguyễn Như Đ đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng đều vắng mặt. Qua xác minh tại địa phương và lời khai của vợ anh Đ là chị Nguyễn Thị Lan thể hiện: Anh Đ có vay vốn của Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh đúng như Ngân hàng khởi kiện tại Tòa án, nhưng anh Đ thường xuyên đi làm từ sáng đến

tôi mới về nên vợ anh Đ nhận thay các văn bản tố tụng của Tòa án. Tuy nhiên anh Đ vẫn vắng mặt tại tất cả các buổi làm việc, công khai chứng cứ, hòa giải tại Tòa án.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan - ông Khoa, bà Bích, anh Khải đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng đều vắng mặt.

Tại phiên tòa đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Yên Phong 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 nguyên đơn trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đảm bảo theo đúng quy định của pháp luật, phía bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không chấp hành đúng quy định của pháp luật.

Về đường lối giải quyết vụ án: Áp dụng Điều 166, 357, 466, 468, 469, 688 BLDS năm 2015; Điều 26, 35, 147 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 91; khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh. Buộc anh Nguyễn Như Đ phải trả cho Ngân hàng số tiền: Nợ gốc 763.800.000 đồng; lãi trong hạn 10.479.820 đồng; lãi quá hạn 151.009.887 đồng. Tổng: 925.289.707 đồng.

Trường hợp anh Đ không trả tiền cho Ngân hàng, Ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành phát mại tài sản đã thế chấp để thu hồi nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng: Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh khởi kiện đối với anh Nguyễn Như Đ thuộc quan hệ pháp luật “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Do anh Đ không có đăng ký kinh doanh, vay mục đích bổ sung vốn sản xuất kinh doanh đồ gỗ mỹ nghệ nên thuộc quan hệ tranh chấp dân sự quy định tại khoản 3 Điều 26 BLTTDS. Anh Đ cư trú tại huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh, do vậy theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan - anh Đ, ông Khoa, bà Bích, anh Khải, chị Lan đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng cố tình vắng mặt. Tòa án đã tổng Đ các văn bản tố tụng theo quy định pháp luật. Vì vậy coi như bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan từ bỏ quyền, nghĩa vụ của mình. Tòa án giải quyết vụ án vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là đúng quy định pháp luật.

[2] Về nội dung vụ án:

Xét Hợp đồng tín dụng hạn mức số 2718/19MB/HĐTD ký ngày 25/3/2019 giữa Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh và anh Nguyễn Như Đ thì thấy:

Về hình thức của hợp đồng tín dụng: Hợp đồng được ký kết bằng văn bản giữa đại diện Ngân hàng với anh Đ là hoàn toàn tự nguyện và phù hợp với pháp luật, đảm bảo đúng các điều kiện về chủ thể theo quy định của pháp luật.

Về nội dung hợp đồng:

Ngày 25/3/2019, Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh và anh Nguyễn Như Đ ký Hợp đồng tín dụng hạn mức số 2718/19MB/HĐTD. Ngày 17/3/2020, Ngân hàng TMCP phát triển thành phố Hồ Chí Minh và anh Nguyễn Như Đ ký Đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 2718/19MB/HĐTD/KUNN02. Nội dung anh Đ vay Ngân hàng số tiền 1.000.000.000 đồng (Một tỷ đồng). Mục đích vay: Bổ sung VLĐ phục vụ hoạt động SXKD đồ gỗ mỹ nghệ (Thanh toán tiền mua gỗ nguyên liệu phục vụ hoạt động SXKD đồ gỗ mỹ nghệ). Thời hạn vay 12 tháng, từ ngày 18/3/2020 đến ngày 17/3/2021. Lãi suất trong hạn 12,5%/năm cố định trong 3 tháng kể từ ngày được cấp tín dụng, được điều chỉnh 3 tháng/lần theo công thức: Lãi suất cho vay = Lãi suất LS13 + 4,5%/năm, nhưng không thấp hơn lãi suất cho vay tối thiểu được Ngân hàng quy định tại thời điểm điều chỉnh lãi suất. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay trên: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 8, tờ bản đồ số 19, diện tích 292m² tại thôn Phù Lưu, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh đã được Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Bắc Ninh cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CN 860784 ngày 29/01/2019 cho ông Nguyễn Như Khoa. Ngày 04/3/2019 tặng cho anh Nguyễn Như Đ theo hồ sơ số 000413.TA.413. Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 2718/18MB/HĐBĐ ngày 25/3/2019 đã ký giữa Ngân hàng và anh Nguyễn Như Đ.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh Đ đã trả Ngân hàng: Gốc: 236.200.000 đồng; lãi: 102.790.397 đồng. Tổng 338.990.387 đồng.

Từ ngày 01/5/2020, anh Đ vi phạm nghĩa vụ và toàn bộ số nợ đã chuyển sang quá hạn.

Tính đến ngày 26/5/2022, anh Đ còn nợ Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh: Nợ gốc: 763.800.000 đồng; lãi trong hạn: 10.479.820 đồng; lãi quá hạn: 151.009.887 đồng. Tổng: 925.289.707 đồng.

Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh yêu cầu anh Đ phải trả số nợ tổng cộng cả gốc và lãi tính đến ngày 26/5/2022 là: 925.289.707 đồng, là có căn cứ được chấp nhận.

Nếu anh Đ không trả được nợ thì Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh có quyền yêu cầu Cơ quan có thẩm quyền kê biên phát mãi tài sản mà anh Đ đã thế chấp theo quy định của pháp luật.

[3] Về án phí: Anh Đ phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Về chi phí xem xét thẩm định tài sản: Anh Đ phải chịu chi phí xem xét thẩm định tài sản là 5.000.000 đồng. Xác nhận Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh đã nộp tạm ứng 5.000.000 đồng, vì vậy anh Đ phải trả cho Ngân hàng số tiền trên.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng Điều 166, 357, 466, 468, 469, 688 BLDS năm 2015; Điều 26, 35, 147 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 91; khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của ủy ban Thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh.

1. Buộc anh Nguyễn Như Đ phải trả cho Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh số tiền tính đến ngày 26/5/2022 là: Nợ gốc: 763.800.000 đồng; lãi trong hạn: 10.479.820 đồng; lãi quá hạn: 151.009.887 đồng. Tổng: 925.289.707 đồng (*chín trăm hai năm triệu hai trăm tám chín ngàn bảy trăm linh bảy đồng*).

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh có đơn yêu cầu thi hành án, nếu anh Đ không trả khoản tiền nêu trên thì hàng tháng anh Đ phải tiếp tục trả tiền lãi theo mức lãi suất đã thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng, khế ước nhận nợ của số tiền nợ gốc tính từ ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

Nếu anh Đ trả hết số nợ gốc và lãi cho Ngân hàng thì Ngân hàng sẽ trả cho anh Đ Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CN 860784 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Bắc Ninh cấp ngày 29/01/2019 cho ông Nguyễn Như Khoa đối với thửa đất số 8, tờ bản đồ số 19, diện tích 292m² tại thôn Phù Lưu, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh. Ngày 04/3/2019 tặng cho anh Nguyễn Như Đ theo hồ sơ số 000413.TA.413.

Trường hợp anh Đ không trả nợ thì Ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành kê biên, phát mại tài sản mà anh Đ đã thế chấp là: Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại thửa đất số 8, tờ bản đồ số 19, diện tích 292m² tại thôn Phù Lưu, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh đã được Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Bắc Ninh cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CN 860784 ngày 29/01/2019 cho ông Nguyễn Như Khoa. Ngày 04/3/2019 tặng cho anh Nguyễn Như Đ theo hồ sơ số 000413.TA.413 để thu hồi toàn bộ khoản nợ.

Toàn bộ số tiền thu được từ việc bán/xử lý tài sản đảm bảo được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của anh Đ đối với Ngân hàng. Nếu xử lý tài sản thế chấp không đủ để trả nợ cho Ngân hàng thì anh Đ tiếp tục trả số tiền còn thiếu cho Ngân hàng.

2. Về án phí: Anh Đ phải chịu 39.758.000 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh 19.050.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0004175 ngày 14/12/2021 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Yên Phong.

Về chi phí xem xét thẩm định tài sản: Anh Đ phải trả cho Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh 5.000.000 đồng tiền chi phí xem xét thẩm định tài sản

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 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;

3. Về quyền kháng cáo: 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 hạn 15 ngày kể từ ngày nhận tổng Đ bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định pháp luật./.

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Kiều Văn Dậu

Tô Huy Bân

Nguyễn Anh Văn

Nơi nhận:

- TAND, VKSND tỉnh BN;
- VKSND huyện YP;
- Thi hành án huyện YP;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, VP.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà

Nguyễn Anh Văn