

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

Bản án số: 77/2020/DS-PT

Ngày: 06 - 5 - 2020

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Hà Thanh Hùng

Các Thẩm phán: Ông Dương Hùng Quang

Ông Hồ Minh Tấn

- Thư ký phiên tòa: Bà Phạm Hồng Xuyên là Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Cà Mau tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Dẽ - Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 5 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau xét xử phúc thẩm công khai vụ án thụ lý số: 42/2020/TLPT-DS ngày 16 tháng 01 năm 2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Do Bản án dân sự sơ thẩm số 150/2019/DS-ST ngày 21 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện Trần Văn Thời bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 78/2020/QĐ-PT ngày 18 tháng 02 năm 2020, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP P.

Địa chỉ: Số 41&45, đường L, phường B, Quận 1, thành phố H.

Đại diện hợp pháp của nguyên đơn: 1. Ông Lý Hùng A1, sinh năm 1986 (có mặt);

2. Bà Trương Thị Lan A2, sinh năm 1989 (có mặt).

Là chuyên viên xử lý nợ thuộc Ngân hàng TMCP P – chi nhánh Cà Mau.

Địa chỉ: Số 137K, Nguyễn Tất Thành, Phường 8, Tp. C, tỉnh C.

- *Bị đơn:* 1. Bà Trần Nguyễn Diệu H (có mặt);

2. Ông Lý Thanh T (vắng mặt).

Cùng địa chỉ: Khóm 4, thị trấn S, huyện T, C.

- *Người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của bị đơn:* Luật sư Nguyễn Văn Tr – Văn phòng luật sư Quốc Khởi, thuộc Đoàn luật sư tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

- *Người kháng cáo:* Bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T – Bị đơn.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Nguyên đơn Ngân hàng TMCP P trình bày: Ngân hàng cho bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T vay tổng cộng là 02 lần, lần thứ nhất vào ngày 26/10/2017 HĐ số 0228/2017/HĐTD-CN số tiền vay 600.000.000đ đã trả 190.000.000 còn lại 410.000.000 đồng. Lần thứ hai vào ngày 07/11/2018 HĐ số 210/2018/HĐTD-CN số tiền 900.000.000đ. Tổng cộng hai lần vay số tiền 1.310.000.000đ, tính đến thời điểm ngày 20/11/2019 tổng tiền lãi là 94.829.155 đồng, tổng cộng vốn và lãi là 1.404.829.155 đồng.

Vay thế chấp Quyền sử dụng đất, Quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số: CH 00115 do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 18/6/2015 thuộc sở hữu của bà Trần Nguyễn Diệu H và bất động sản là Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AK 737866 do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 21/12/2007 thuộc sở hữu của bà Trần Nguyễn Diệu H. Hai tài sản nêu trên tọa lạc khóm 4, Thị trấn Sông Đốc, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau.

Bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán lãi. Nay yêu cầu bị đơn có trách nhiệm trả cho Ngân hàng số tiền 1.404.829.155 đồng và lãi suất tính kể từ ngày 20/11/2019 đến khi bị đơn thanh toán xong khoản nợ.

Đối với bị đơn là bà Trần Nguyễn Diệu H và Lý Thanh T, đã tổng đạt hợp lệ thông báo thụ lý, thông báo tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng bị đơn vắng mặt.

Từ nội dung tranh chấp trên, tại bản án dân sự sơ thẩm số 150/2019/DS-ST ngày 21 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện Trần Văn Thời đã quyết định:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP P. Buộc bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T trả cho Ngân hàng TMCP P số tiền là 1.404.829.155 đồng. Trong đó: Nợ gốc 1.310.000.000 đồng, nợ lãi 94.829.155 đồng, và tiền lãi phát sinh sau ngày 20/11/2019 đến khi thanh toán xong khoản nợ theo mức lãi suất đã thỏa thuận theo hợp đồng tín dụng số 0028/2017/HĐTD-CN ngày 26/10/2017 và số 210/2018/HĐTD-CN ngày 07/11/2018.

Tiếp tục duy trì tài sản thế chấp thuộc Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất Quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BY584066 do Ủy ban nhân dân huyện Trần Văn Thời cấp ngày 18/6/2015 và Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AK737866 do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 21/12/2007 và thay đổi cơ sở pháp lý từ quyền sở hữu ngày 15/9/2017 thuộc sở hữu của bà Trần Nguyễn Diệu H. Hai tài sản nêu trên tọa lạc khóm 4, thị trấn Sông Đốc, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau để đảm bảo thi hành án.

Ngoài ra, án sơ thẩm còn tuyên về trường hợp thi hành án, án phí và quyền kháng cáo theo quy định.

Ngày **03/12/2019**, bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T kháng cáo toàn bộ bản án sơ thẩm, đề nghị sửa án sơ thẩm theo hướng bác toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP P và buộc Ngân hàng phải chịu phần án phí. Với lý do: Theo hợp đồng tín dụng ngày 26/10/2017, thời hạn vay là 60 tháng nên đến

ngày 07/6/2019 Ngân hàng kiện ông bà đòi lại vốn là không đúng thời hạn theo hợp đồng.

Tại phiên tòa phúc thẩm, ông Lý Thanh T vắng mặt, bà Trần Nguyễn Diệu H giữ nguyên yêu cầu kháng cáo.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Cà Mau phát biểu quan điểm: Không chấp nhận kháng cáo của ông Lý Thanh T và bà Trần Nguyễn Diệu H, đề nghị giữ nguyên bản án sơ thẩm.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Xét kháng cáo của bị đơn bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T về việc không đồng ý việc Ngân hàng thu hồi vốn trước thời hạn ghi trong hợp đồng tín dụng. Hội đồng xét xử thấy rằng: Theo hợp đồng tín dụng số 0228/2017/HĐTD-CN ngày 26/10/2017 và Hợp đồng tín dụng số 210/2018/HĐTD-OCB-CN ngày 01/11/2018 giữa Ngân hàng TMCP P với bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T đều có thỏa thuận về thu hồi nợ trước hạn. Theo đó tại điểm g khoản 1 Điều 8 HĐ 210/2018/HĐTD-OCB-CN và điểm g khoản 3 Điều 5 HĐ 0228/2017/HĐTD-CN quy định về điều kiện thu hồi nợ trước hạn là “Bên vay vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng này”. Như vậy khi bà H, ông T không thực hiện việc trả lãi là đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng nên Ngân hàng TMCP P kiện thu hồi nợ trước hạn là đúng quy định. Do đó, việc ông bà không đồng ý Ngân hàng kiện thu hồi toàn bộ vốn trước hạn là không có căn cứ chấp nhận kháng cáo.

[2] Đối với việc bà H và ông T cho rằng phần lãi mà Ngân hàng đưa ra là chưa đúng thực tế, tại phiên tòa phúc thẩm bà H thừa nhận tính đến ngày 20/11/2019 bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T còn nợ theo 02 hợp đồng tín dụng trên tổng cộng tiền gốc và lãi là 1.404.829.155 đồng, gồm 1.310.000.000 đồng tiền gốc và 94.829.155 đồng tiền lãi. Việc thống nhất khoản nợ của các đương sự trên cơ sở tự nguyện, nên chấp nhận. Không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của bị đơn.

[3] Đối với việc vắng mặt của ông Lý Thanh T và luật sư Nguyễn Văn Trung là người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của bị đơn, nhận thấy tuy Tòa án đã tổng đạt hợp lệ theo luật định nhưng vắng mặt, nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt theo luật định.

[4] Do yêu cầu kháng cáo của bà H và ông T không được chấp nhận nên phải chịu án phí dân sự phúc thẩm theo quy định.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 308 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí Tòa án.

1. Không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của bị đơn bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T.

Giữ nguyên bản án dân sự sơ thẩm số: 150/2019/DS-ST ngày 21 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện Trần Văn Thời.

Tuyên xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP P. Buộc bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T trả cho Ngân hàng TMCP P số tiền là 1.404.829.155 đồng (Một tỷ bốn trăm lẻ bốn triệu tám trăm hai mươi chín ngàn một trăm năm mươi lăm đồng). Trong đó: Nợ gốc 1.310.000.000 đồng, nợ lãi 94.829.155 đồng, và tiền lãi phát sinh sau ngày 20/11/2019 đến khi thanh toán xong khoản nợ theo mức lãi suất đã thỏa thuận theo hợp đồng tín dụng số 0028/2017/HĐTD-CN ngày 26/10/2017 và số 210/2018/HĐTD-CN ngày 07/11/2018.

Tiếp tục duy trì tài sản thế chấp thuộc Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất Quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BY584066 do Ủy ban nhân dân huyện Trần Văn Thời cấp ngày 18/6/2015 và Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AK737866 do UBND huyện Trần Văn Thời cấp ngày 21/12/2007 và thay đổi cơ sở pháp lý từ quyền sở hữu ngày 15/9/2017 thuộc sở hữu của bà Trần Nguyễn Diệu H. Hai tài sản nêu trên tọa lạc khóm 4, thị trấn Sông Đốc, huyện Trần Văn Thời, tỉnh Cà Mau để đảm bảo thi hành án.

Án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bị đơn Trần Nguyễn Diệu H và Lý Thanh T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 54.144.875 đồng (chưa nộp).

Ngân hàng TMCP P không phải chịu án phí. Ngày 25/6/2019 Ngân hàng TMCP P có dự nộp 26.271.000 đồng tại biên lai thu số 0003326 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Trần Văn Thời được nhận lại.

2. Án phí dân sự phúc thẩm: Bà Trần Nguyễn Diệu H và ông Lý Thanh T phải chịu 300.000 đồng, bà H và ông T đã dự nộp 300.000 đồng tại biên lai số 0002921 ngày 03/12/2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Trần Văn Thời, được chuyển thu.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không bị kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án.

Nơi nhận:

- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Tòa án nhân dân huyện Trần Văn Thời;
- Chi cục THADS huyện Trần Văn Thời;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu án văn.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Hà Thanh Hùng