

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHÂU THÀNH
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: 123/2020/DS-ST

Ngày 19-8-2020

V/v tranh chấp: “Hợp đồng vay tài sản”

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH, TỈNH AN GIANG.

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Chung

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Minh Triền
2. Ông Trần Thành Hiệp

- Thư ký phiên tòa: Bà Trương Thị Hồng Cẩm - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang tham gia phiên tòa: Bà Cao Thị Thu Hồng Em – Kiểm sát viên.

Trong ngày 19 tháng 8 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 169/2018/TLST-DS ngày 17 tháng 9 năm 2018 về tranh chấp “Hợp đồng vay tài sản” theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 116/2020/QĐXXST-DS ngày 07 tháng 7 năm 2020 và QĐ hoãn phiên tòa số 104/2020/QĐXX-ST ngày 30/7/2020, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank)

+ Người đại diện theo pháp luật: Ông Lê Văn Tẩn, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

+ Người đại diện theo ủy quyền: Ông Vũ Đình Khoán – Phó Tổng Giám đốc theo Văn bản ủy quyền số 359/2018/UQ-SeABank ngày 20/4/2018.

Người được ủy quyền lại:

+ Ông Nguyễn Hồ Kha – Chuyên viên xử lý nợ – NH TMCP Đông Nam Á theo văn bản ủy quyền số 1139/2020/UQ- SeABank ngày 07/2/2020.

Địa chỉ: 317 Trần Hưng Đạo, P Mỹ Long, TP Long Xuyên, tỉnh An Giang.

2. Bị đơn: Nguyễn Hữu Phước, sinh năm 1988 (vắng mặt).

Nơi cư trú: Ấp Tân Thạnh, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện, tờ tự khai cùng ngày 14/3/2018 và tại phiên tòa hôm nay đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có ông Nguyễn Hồ Kha trình bày:

Ngày 10/10/2016 ông Nguyễn Hữu Phước đã ký hợp đồng tín dụng số 302/2016/HĐTD-NH/HKD ngày 10/10/2016 với Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) – Chi nhánh An Giang vay số tiền 200.000.000đ (hai trăm triệu đồng). Mục đích vay bổ sung vốn kinh doanh mua bán lúa gạo, hàng nông sản, thời hạn vay 12 tháng từ ngày 11/10/2016 đến ngày 10/10/2017, lãi suất 12%/năm, lãi thỏa thuận trả hàng quý vào ngày 10 trả vốn vào cuối kỳ, trong thời hạn vay ông Phước trả lãi số tiền 12.200.000 đồng (từ ngày 10/7/2017 đến ngày 19/01/2018), hiện nay ông Phước đã vi phạm hợp đồng vay, để đảm bảo cho khoản vay ông Phước có thể chấp các tài sản sau:

- 01 Quyền sử dụng đất số phát hành CC 200831, số vào sổ: CH05166 do Ủy ban nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang cấp ngày 09/11/2015 cấp cho ông Nguyễn Hữu Phước, diện tích 1.293.8m² đất tọa lạc tại ấp Tân Thạnh, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn yêu cầu ông Phước phải trả 1 lần số tiền vốn là 200.000.000đ và số tiền lãi trong hạn 12.052.804 đồng (từ ngày 11/4/2017 đến ngày 10/10/2017) và lãi quá hạn số tiền 104.400.000 đồng (kể từ ngày 11/10/2017 đến 19/8/2020). Tổng cộng số tiền 316.452.804 đồng (ba trăm mười sáu triệu bốn trăm năm mươi hai ngàn tám trăm lẻ bốn đồng). Yêu cầu tiếp tục duy trì hợp đồng tín dụng số 302/2016/HĐTD-NH/HKD ngày 10/10/2016 để tính lãi cho đến khi trả hết nợ và hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 302/2016/HĐTC-NH/HKD ngày 10/10/2016 để đảm bảo thi hành án.

Bị đơn ông Nguyễn Hữu Phước vắng mặt trong suốt quá trình tòa án thụ lý và giải quyết vụ án nên không ghi được lời khai.

- Tại phiên tòa, Đại diện Viện kiểm sát Nhân dân huyện Châu Thành phát biểu ý kiến:

+ Về chấp hành pháp luật: Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và các đương sự đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

+ Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định về vụ án như sau:

[1] Về thủ tục tố tụng:

1.1 Về thẩm quyền giải quyết của Tòa án: Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) có đơn khởi kiện về tranh chấp hợp đồng vay tài sản và yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang là nơi cư trú của bị đơn giải quyết, theo quy định tại Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng

dân sự thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang.

1.2 Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) có đơn khởi kiện về tranh chấp hợp đồng vay tài sản và yêu cầu ông Phước trả cho Ngân hàng số tiền 200.000.000 và lãi phát sinh. Do đó, căn cứ theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự, xác định quan hệ pháp luật của vụ án là tranh chấp “hợp đồng vay tài sản”.

1.3 Về sự có mặt của đương sự: Xét thấy bị đơn ông Phước đã được Tòa án niêm yết hợp lệ công khai các văn bản tố tụng như: Thông báo về việc thụ lý vụ án; Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải; Các Quyết định đưa vụ án ra xét xử; Quyết định hoãn phiên tòa cho ông Phước, nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa đến lần thứ hai mà không có lý do nên căn cứ vào khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Phước.

[2] Về nội dung:

2.1 Về tranh chấp hợp đồng vay tài Sản:

Hợp đồng vay tài sản giữa Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) – Chi nhánh An Giang với ông Phước đã được thực hiện xong vào ngày 10/10/2016, nên căn cứ vào điểm c khoản 1 Điều 688 Bộ luật dân sự 2015 điều chỉnh khi có tranh chấp.

Căn cứ vào hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) với ông Phước trên thực tế có xảy ra, sự việc được chứng minh bằng hợp đồng tín dụng số 302/2016/HĐTD-NH/HKD ngày 10/10/2016 và giấy nhận nợ ngày 10/10/2016 với số tiền 200.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 12%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% của lãi suất trong hạn, phương thức thanh toán trả lãi 3 tháng một lần và trả vốn vay cuối kỳ vay ngày 10/10/2018, đồng thời ông Phước có ký hợp đồng thế chấp tài sản 01 Quyền sử dụng đất số CH05166 do Ủy ban nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang cấp ngày 09/11/2015 cấp cho ông Nguyễn Hữu Phước, diện tích 1.293.8m² đất tọa lạc tại ấp Tân Thạnh, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang. Tại phiên tòa đại diện nguyên đơn yêu cầu bị đơn thanh toán một lần số tiền 200.000.000 đồng (hai trăm triệu đồng) và lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số 302/2016/HĐTD-NH/HKD ngày 10/10/2016 kể từ ngày vi phạm hợp đồng cho đến ngày xét xử sơ thẩm, yêu cầu duy trì hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 302/2016/HĐTC ngày 10/10/2016 để đảm bảo thi hành án là có cơ sở. Bởi vì, theo thỏa thuận trong hợp đồng thì bị đơn có trách nhiệm trả lãi theo kỳ và trả vốn khi đến hạn cho Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank), nhưng ông Phước không thực hiện đúng thời hạn đã cam kết là đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán và vi phạm hợp đồng tín dụng. Việc vi phạm này ít nhiều làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn. Tại phiên tòa hôm nay đại diện nguyên đơn yêu cầu ông Phước phải thanh toán số tiền vốn và lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng từ ngày 19/01/2018 cho đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 19/8/2020. Do đó, nguyên đơn yêu cầu phía bị đơn phải thanh toán

một lần số tiền vốn 200.000.000 đồng và lãi trong hạn 12.052.804 đồng (từ ngày 11/4/2017 đến ngày 10/10/2017) và lãi quá hạn số tiền 104.400.000 đồng (kể từ ngày 11/10/2017 đến 19/8/2020) là hoàn toàn có căn cứ và phù hợp với qui định pháp luật nên được hội đồng xét xử chấp nhận.

Như vậy, nghĩ nên xác lập mối quan hệ tranh chấp trên và buộc ông Phước thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) số tiền là 316.452.804 đồng (ba trăm mười sáu triệu bốn trăm năm mươi hai ngàn tám trăm lẻ bốn đồng). Tiếp tục duy trì tính lãi suất phát sinh từ ngày 20/8/2020 cho đến khi trả hết nợ theo hợp đồng tín dụng số 302/2016/HĐTD-NH/HKD ngày 10/10/2016 và tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 302/2016/HĐTC- NH/KHD ngày 10/10/2016 để đảm bảo thi hành án.

[2] Chi phí tố tụng:

2.1 Về án phí sơ thẩm: Căn cứ vào quy định tại Điều 147 Bộ Luật tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14:

Ông Nguyễn Hữu Phước phải chịu 5% án phí dân sự sơ thẩm theo qui định.

Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) được chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện nên được nhận lại 5.515.000đ tiền tạm ứng án phí đã nộp, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) – Chi nhánh An Giang đại diện nhận..

2.2 Về chi phí xem xét thẩm định tại chỗ: Căn cứ khoản 1 Điều 157 Bộ luật tố tụng dân sự ông Phước phải chịu 1.000.000 đồng, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) – Chi nhánh An Giang đã nộp xong. Do đó ông Phước có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) – Chi nhánh An Giang.

[4]. Quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo theo quy định tại khoản 1 Điều 273 Bộ luật tố tụng Dân sự.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 26, 35, 39, 147, 180, 227, 273 của Bộ luật tố tụng dân sự;

Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015 và Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank).

Buộc Ông Nguyễn Hữu Phước phải trả cho Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) số tiền là 316.452.804 đồng (ba trăm mười sáu triệu bốn trăm năm mươi hai ngàn tám trăm lẻ bốn đồng).

Tiếp tục duy trì tính lãi suất phát sinh từ ngày 20/8//2020 cho đến khi trả hết nợ theo hợp đồng tín dụng số 302/2016/HĐTD-NH/HKD ngày 10/10/2016.

Tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 302/2016/HĐTC- NH/KHD ngày 10/10/2016 để đảm bảo thi hành án.

Khi ông Phước trả xong nợ thì Ngân hàng TMCT Đông Nam Á - Chi nhánh tỉnh An Giang phải trả lại cho ông Phước giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số vào sổ CH05166 do Ủy ban nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang cấp ngày 09/11/2015 cấp cho ông Nguyễn Hữu Phước, diện tích 1.293.8m² đất tọa lạc tại ấp Tân Thạnh, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang.

3. Về chi phí tố tụng:

- Về án phí sơ thẩm:

Ông Nguyễn Hữu Phước phải chịu 15.822.600 đồng (mười năm triệu tám trăm hai mươi hai ngàn sáu trăm đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank) - Chi nhánh An Giang, được nhận lại số tiền 5.515.000 đồng (năm triệu năm trăm mười năm ngàn đồng) tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0008585 ngày 14 tháng 9 năm 2018 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Châu Thành, tỉnh An Giang.

- Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Ông Phước phải trả cho **TMCP Đông Nam Á (Seabank)** số tiền 1.000.000 đồng.

Báo cho TMCP Đông Nam Á (Seabank) có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (19/8/2020). Ông Phước có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt hoặc niêm yết bản án.

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 9a, 9b 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;
- Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh An Giang;
- Phòng kiểm tra nghiệp vụ và thi hành án Tòa án nhân dân tỉnh An Giang;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu văn phòng.

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

Trần Thị Chung

