

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ KON TUM
TỈNH KON TUM**

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

Bản án số: 22/2021/DS-ST

Ngày: 21/6/2021

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN Th PHỐ KON TUM, TỈNH KON TUM**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Phạm Thị Thúy.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lê Thị Ngọc Phụng.

2. Bà Nguyễn Thị Sương.

- Thư ký phiên tòa: Ông Phạm Hữu Công - Thư ký Tòa án nhân dân Th phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Th phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Hồng Dũng - Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 6 năm 2021, tại Phòng xét xử Tòa án nhân dân Th phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 199/2020/TLST-DS ngày 12 tháng 11 năm 2020 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 05/2021/QĐXXST-DS ngày 08 tháng 4 năm 2021 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần ; Địa chỉ: Quận Hoàn Kiếm, Th phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phan Đức T; Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Phan Th H; Chức vụ: Giám đốc - Chi nhánh Kon Tum (Quyết định ủy quyền tham gia tố tụng, phá sản và thi hành án dân sự số 804/QĐ- ngày 22/8/2019).

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Bà Phan Thị Diệu Huyền; Chức vụ: Giám đốc Phòng giao dịch Phan Đình Phùng - CN Kon Tum (Giấy ủy quyền số 1603/UQ-.KT ngày 20/10/2020 của Giám đốc Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum). Có mặt

- *Bị đơn:* Bà Hồ Thị Th , sinh năm 1952; Vắng mặt

- *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Ông Lê PhiH , sinh năm 1952; Vắng mặt

Cùng địa chỉ: Làng Núi, xã Ia Nan, huyện Đức Cơ, tỉnh Gia Lai.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 20/10/2020, lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Giữa Phòng giao dịch Phan Đình Phùng - Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum (gọi tắt là Ngân hàng) với bà Hồ Thị Th đã ký kết Hợp đồng tín dụng số: 01/2018/3942732/HĐTD ngày 28/8/2018 vay số tiền là 700.000.000 đồng (Bảy trăm triệu đồng), mục đích để kinh doanh (hàng nông sản), thời hạn vay 11 tháng (28/8/2018 đến 29/7/2019), lãi suất 10,2%/năm và được điều chỉnh 03 tháng/ lần vào ngày 01 của tháng đầu tiên của kỳ mức lãi theo thông báo của Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh và lãi quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn .

Căn cứ Hợp đồng tín dụng hạn mức, ngày 28/8/2018 Ngân hàng đã giải ngân cho bà Hồ Thị Th vay số tiền là 700.000.000 đồng. Trong quá trình thực hiện Hợp đồng tín dụng, bà Hồ Thị Th đã vi phạm hợp đồng do không Th toán được các khoản nợ gốc, lãi đến hạn theo cam kết như hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng. Ngân hàng đã chuyển món vay 700.000.000 đồng sang nợ quá hạn vào ngày 29/7/2019. Ngày 31/10/2019 bà Th đã trả nợ gốc 50.000.000 đồng và trả nợ lãi ngày 26/02/2019 là 24.647.671 đồng. Tính đến ngày 21/6/2021 bà Hồ Thị Th còn nợ tổng cộng 881.768.768 đồng, trong đó nợ tiền gốc 650.000.000 đồng, nợ tiền lãi trong hạn 168.081.644 đồng, nợ tiền lãi quá hạn là 63.687.124 đồng.

Để đảm bảo cho khoản vay theo Hợp đồng tín dụng nêu trên, bà Hồ Thị Th và ông Lê PhiH đã ký kết với Phòng giao dịch Phan Đình Phùng - Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum hợp đồng thế chấp tài sản số: 01/2016/3942732/HĐBĐ ngày 19/7/2016. Tài sản bảo đảm theo Hợp đồng thế chấp này là xe ô tô con 07 chỗ hiệu MAZDA CX-9 biển kiểm soát 81A-049.13 , giấy chứng nhận đăng ký xe số 009570 do Công an tỉnh Gia Lai cấp ngày 31/12/2013 cho bà Hồ Thị Th . Do không Th toán nợ nên ngày 13/7/2020 ông Lê PhiH thỏa thuận giao tài sản thế chấp cho Ngân hàng để xử lý thu hồi nợ.

Nay Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc bà Hồ Thị Th trả nợ cho Ngân hàng toàn bộ số tiền tính đến ngày 20/6/2021 là 881.768.768 đồng, trong đó nợ tiền gốc 650.000.000 đồng, nợ tiền lãi trong hạn 168.081.644 đồng, nợ tiền lãi quá hạn là 63.687.124 đồng và phải trả lãi phát sinh từ ngày 22/6/2021 cho đến khi bà Hồ Thị Th thanh toán xong toàn bộ nghĩa vụ theo Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng. Trường hợp bà Hồ Thị Th không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng yêu cầu phát mại tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp tài sản số: 01/2016/ 3942732/HĐBĐ ngày 19/7/2016 mà bà Hồ Thị Th và ông Lê PhiH đã ký kết với Phòng giao dịch Phan Đình Phùng - Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum để thu hồi nợ.

Bị đơn bà Hồ Thị Th và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan ông Lê PhiH đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vắng mặt tại phiên tòa không có lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum phát biểu quan điểm giải quyết vụ án như sau:

Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của những người tham gia tố tụng: Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký phiên tòa đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Đối với những người tham gia tố tụng trong đó người đại diện của nguyên đơn đã chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật, riêng bị đơn bà Hồ Thị Th và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Lê PhiH đã được thông báo, triệu tập hợp lệ nhưng không chấp hành các quy định của pháp luật, không đến Tòa án làm việc, đã từ bỏ quyền và lợi ích hợp pháp của mình trước yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về quan điểm giải quyết vụ án: Căn cứ khoản 1 Điều 35, khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ Luật tố tụng dân sự; căn cứ Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng và Điều 28, Điều 299, Điều 317, Điều 318, Điều 321, Điều 322, Điều 323, Điều 357, Điều 463, Điều 466, Điều 468 và Điều 500 Bộ luật Dân sự 2015.

Xử: Chấp nhận đơn khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP: Buộc bà Hồ Thị Th phải trả cho Ngân hàng TMCP số tiền 881.768.768 đồng, trong đó nợ tiền gốc 650.000.000 đồng, nợ tiền lãi trong hạn 168.081.644 đồng, nợ tiền lãi quá hạn là 63.687.124 đồng và tiền lãi tính từ ngày 22/6/2021 theo mức lãi thỏa thuận tại Hợp đồng. Trong trường hợp bà Hồ Thị Th không trả được nợ thì tài sản bảo đảm theo Hợp đồng thế chấp mà bà Hồ Thị Th và ông Lê PhiH đã ký kết với Ngân hàng được phát mãi để thu hồi nợ. Bị đơn phải chịu án phí và chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ theo quy định của pháp luật, hoàn trả tiền tạm ứng án phí cho 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:

[1] Về thủ tục tố tụng, quan hệ tranh chấp và thẩm quyền:

Ngân hàng TMCP khởi kiện yêu cầu bị đơn bà Hồ Thị Th Th toán tiền nợ phát sinh từ tranh chấp Hợp đồng tín dụng số: 01/2018/3942732/HĐTD ngày 28/8/2018. Mục đích sử dụng để kinh doanh nông sản; xác định quan hệ tranh chấp dân sự được quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật tố tụng dân sự. Giữa Ngân hàng và bà Hồ Thị Th thỏa thuận nơi giải quyết tranh chấp phát sinh từ hợp đồng là Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum. Đối chiếu với quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, xét thấy vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Th phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum.

Bị đơn bà Hồ Thị Th không có yêu cầu phản tố, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Lê PhiH không có yêu cầu độc lập, đều không có người đại diện tham gia phiên tòa, đã được thông báo và triệu tập tham gia phiên tòa lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án tiến hành xét xử vụ án vắng mặt bà Th , ôngH .

[2] Về các Hợp đồng đã ký kết:

Việc xác lập các Hợp đồng tín dụng và Hợp đồng thế chấp tài sản giữa Phòng giao dịch Phan Đình Phùng - Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum với bà Hồ Thị Th , ông Lê PhiH có nội dung và hình thức phù hợp với các quy định của pháp luật, thỏa mãn Điều 117 Bộ luật dân sự 2015 nên các Hợp đồng tín dụng và Hợp đồng thế chấp tài sản nêu trên có hiệu lực pháp luật, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ, các bên phải có trách nhiệm thực hiện các thỏa thuận đã cam kết trong những hợp đồng này.

[3] Về yêu cầu trả số tiền nợ gốc, lãi: Giữa Phòng giao dịch Phan Đình Phùng - Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum với bà Hồ Thị Th đã ký kết Hợp đồng tín dụng số: 01/2018/3942732/HĐTD ngày 28/8/2018, Ngân hàng đã giải ngân cho bà Th vay số tiền 700.000.000 đồng theo Hợp đồng tín dụng cụ thể ngày 28/8/2018, ngày đến hạn trả nợ 29/7/2019, lãi suất trong hạn là 10,2%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Bà Th đã trả tiền gốc 50.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn 24.647.671 đồng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, bà Hồ Thị Th đã vi phạm nghĩa vụ trả tiền lãi và tiền gốc của bên vay theo quy định tại Điều 280 và Điều 466 Bộ luật dân sự 2015. Do đó, Ngân hàng TMCP khởi kiện yêu cầu bà Hồ Thị Th thực hiện nghĩa vụ trả nợ là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 470 Bộ luật dân sự 2015. Vì vậy, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, buộc bà Hồ Thị Th phải trả cho Ngân hàng TMCP số tiền đến ngày 20/6/2021 là 881.768.768 đồng, trong đó nợ tiền gốc 650.000.000 đồng, nợ tiền lãi trong hạn 168.081.644 đồng, nợ tiền lãi quá hạn là 63.687.124 đồng và tiền lãi kể từ 22/6/2021 đến khi bà Th trả nợ xong.

[4] Về yêu cầu xử lý tài sản thế chấp: Để đảm bảo cho khoản vay theo Hợp đồng tín dụng nêu trên, bà Hồ Thị Th và ông Lê PhiH đã ký kết với Phòng giao dịch Phan Đình Phùng Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum Hợp đồng thế chấp tài sản số: 01/2016/ 3942732/HĐBĐ ngày 19/7/2016. Tài sản bảo đảm theo hợp đồng thế chấp là xe ô tô con 07 chỗ hiệu MAZDA CX-9 biển kiểm soát 81A-049.13, giấy chứng nhận đăng ký xe số 009570 do Công an tỉnh Gia Lai cấp ngày 31/12/2013 cho bà Hồ Thị Th .

Bà Hồ Thị Th không thực hiện việc trả tiền, nên ngày 13/7/2020 giữa ôngH và NH thỏa thuận lập biên bản bàn giao tài sản thế chấp là xe ô tô 07 chỗ hiệu MAZDA CX-9 biển kiểm soát 81A-049.13 cho Phòng giao dịch Phan Đình Phùng Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum quản lý.

Hợp đồng thế chấp tài sản nêu trên đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, do đó việc thế chấp là hợp pháp. Do vậy việc Ngân hàng yêu cầu quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ nếu bà Hồ Thị Th không trả được nợ là có căn cứ theo quy định tại các Điều 298, Điều 299, Điều 317, Điều 318, Điều 320, Điều 321, Điều 322, Điều 323 Bộ luật dân sự 2015.

[5] Án phí và chi phí tố tụng khác: Yêu cầu của nguyên đơn được Tòa án chấp nhận toàn bộ nên bị đơn bà Hồ Thị Th phải chịu số tiền án phí dân sự sơ thẩm là: $36.000.000 + (81.768.768 \times 3\%) = 38.453.000$ đ.

Bị đơn bà Hồ Thị Th phải trả cho Ngân hàng TMCP 2.000.000 đồng chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm b khoản 1 Điều 39, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Áp dụng Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

Áp dụng các Điều 280, 463, 466, 470, 357, 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

Tuyên xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP.

Buộc bà Hồ Thị Th phải trả cho Ngân hàng TMCP tổng số tiền là 881.768.768 đồng (*Tám trăm tám mươi một triệu bảy trăm sáu mươi tám nghìn, bảy trăm sáu mươi tám đồng*); trong đó nợ tiền gốc 650.000.000 đồng, nợ tiền lãi trong hạn 168.081.644 đồng, nợ tiền lãi quá hạn là 63.687.124 đồng.

Thời hạn và phương thức thanh toán: Trả một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số: 01/2018/3942732/HĐTD ngày 28/8/2018.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật mà bà Hồ Thị Th vi phạm nghĩa vụ thanh toán nêu trên thì Ngân hàng TMCP có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ theo Hợp đồng thế chấp tài sản số: 01/2016/ 3942732/HĐBĐ ngày 19/7/2016. Tài sản bảo đảm theo Hợp đồng thế chấp này là xe ô tô con 07 chỗ hiệu MAZDA CX-9 biển kiểm soát 81A-049.13, Giấy chứng nhận đăng ký xe số 009570 do Công an tỉnh Gia Lai cấp ngày 31/12/2013 cho bà Hồ Thị Th. Theo biên bản giao nhận xe giữa Phòng giao dịch Phan Đình Phùng Ngân hàng TMCP - Chi nhánh Kon Tum với ông Lê PhiH lập ngày 13/7/2020.

Về án phí và chi phí tố tụng khác:

Căn cứ Điều 144, Điều 147, Điều 157, Điều 158 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 6, Điều 24, khoản 2 Điều 26 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.

Bà Hồ Thị Th phải chịu 38.453.000 đ (*Ba mươi tám triệu, bốn bốn trăm năm mươi ba nghìn đồng*) án phí dân sự sơ thẩm.

Bà Hồ Thị Th phải trả cho Ngân hàng TMCP 2.000.000 đồng (*Hai triệu đồng*) tiền chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ.

Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP số tiền 18.147.000 đồng (*Mười tám triệu, một trăm bốn mươi bảy nghìn đồng*) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền số 0003853 ngày 11/11/2020 của Chi cục thi hành án dân sự Th phố Kon Tum.

Về hướng dẫn thi hành án dân sự:

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo khoản 2 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.

Về quyền kháng cáo:

Căn cứ Điều 271 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (21/6/2021). Đương sự vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND cấp cao tại Đà Nẵng;
- TAND tỉnh Kon Tum;
- VKSND TP. Kon Tum;
- Chi cục THADS TP. Kon Tum;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Đã ký

Phạm Thị Thúy

