

**TOÀ 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: 02/2022/KDTM

Ngày 21/02/2022

*Vụ: V/v tranh chấp HĐTD giữa NHTMCP
Xăng dầu Petrolimex và ông Quyền, bà Lua.*

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

Với Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Ngọc Anh.

Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Thế Long, ông Nghiêm Đình Chế.

Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Hữu Quân, Thẩm tra viên Tòa án nhân dân huyện Yên Phong.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Yên Phong tham gia phiên tòa: Bà Lưu Thị Vân Anh, Kiểm sát viên.

Ngày 21/02/2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại tranh chấp hợp đồng tín dụng thụ lý số: 64/2021/TLST-KDTM, ngày 06/8/2021, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 04/2022/QĐXXST-KDTM, ngày 11/01/2022 giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex (PG Bank).

Địa chỉ: Tầng 16, 23, 24, Tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Quang Định, Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Đặng Hải Bình, Giám đốc Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex, chi nhánh Bắc Ninh.

Địa chỉ: Số 10, Nguyễn Đăng Đạo, phường Tiên An, thành phố Bắc Ninh.

Người được ủy quyền lại: Ông Đinh Tiên Hoàng, chuyên viên xử lý và thu hồi nợ (có mặt).

Địa chỉ: Tầng 16, 23, 24, Tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Bị đơn: Ông Nguyễn Đức Quyền, sinh năm 1966 (có mặt).

Bà Nguyễn Thị Lua, sinh năm 1965 (vắng mặt).

Người được bà Lua uỷ quyền: Ông Nguyễn Đức Quyền, sinh năm 1966 (có mặt). Đều trú tại: Thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:

Anh Nguyễn Đức Sách (tức Nguyễn Đức Hải), sinh năm 1989 (vắng mặt).

Người được anh Hải uỷ quyền: Ông Nguyễn Đức Quyền, sinh năm 1966 (có mặt). Trú tại: Thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

Người làm chứng: Anh Đồng Quang Sơn, sinh năm 1990 (vắng mặt).

Trú tại: Thôn Thiết Úng, xã Vân Hà, huyện Đông Anh, thành phố Hà Nội.

Người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cho ông Quyền: Ông Trần Văn Hải, Luật sư của Văn phòng Luật sư Hải Khánh, đoàn Luật sư tỉnh Bắc Ninh (có mặt).

Địa chỉ: Khu 3, phường Đại Phúc, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Tại đơn khởi kiện đề ngày 22/02/2021 và các lời khai tiếp theo, đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn là ông Đinh Tiên Hoàng trình bày:

Ngày 18/5/2017 Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG bank) - chi nhánh Bắc Ninh ký Hợp đồng tín dụng số: 165/2017/HĐHM/NH-TN/PGB-BN với ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua. Nội dung Ngân hàng cấp hạn mức tín dụng cho ông Quyền, bà Lua số tiền 2 tỷ đồng, thời hạn cấp hạn mức tín dụng là 12 tháng, thời hạn cho vay theo từng khế ước nhận nợ là 9 tháng, mục đích để bổ sung vốn lưu động kinh doanh đồ gỗ mỹ nghệ.

Ngân hàng đã giải ngân cho vợ chồng ông Quyền, bà Lua 04 lần theo các khế ước nhận nợ sau:

- Khế ước nhận nợ ngày 26/5/2017, số tiền nhận nợ là 1.200.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 26/02/2018, lãi suất là 8,8%/năm tại thời điểm giải ngân.

- Khế ước nhận nợ ngày 14/9/2017, số tiền nhận nợ là 340.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 14/6/2018, lãi suất là 8,8%/năm.

- Khế ước nhận nợ ngày 26/10/2017, số tiền nhận nợ là 395.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 26/7/2018, lãi suất là 10,6%/năm.

- Khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018, số tiền nhận nợ là 1.200.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 26/12/2018, lãi suất là 10,9%/năm.

Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ, ngày 20/5/2015 Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex - chi nhánh Bắc Ninh và ông Quyền, bà Lua có ký 01 Hợp đồng thế chấp số: 66/2015/HĐTC/PGB-BN và phụ lục hợp đồng thế chấp tại Văn phòng Công chứng Kinh Bắc, tỉnh Bắc Ninh. Tài sản thế chấp là thửa đất số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² và tài sản trên đất tại thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh, theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BB 105630 do UBND huyện Yên Phong cấp ngày 15/12/2009 cho hộ ông Nguyễn Đức Quyền.

Ngày 24/3/2018 gia đình ông Quyền đã trả được 1.236.000.000đ, gồm 1,2 tỷ tiền gốc và 36.000.000đ tiền lãi.

Ngân hàng đã đôn đốc nhiều lần nhưng ông Quyền, bà Lua vẫn chưa trả được nợ cho Ngân hàng.

Nay Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex yêu cầu ông Quyền, bà Lua phải có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng số tiền tạm tính đến ngày 18/02/2022, cụ thể: Số

nợ gốc là 1.935.000.000đ, tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn là 1.179.378.516đ. Tổng cộng cả gốc và lãi là 3.115.087.943đ.

Nếu ông Quyền, bà Lua không trả được nợ cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng yêu cầu Cơ quan Thi hành án xử lý tài sản thế chấp đã nêu trên để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Phía bị đơn là ông Nguyễn Đức Quyền trình bày:

Ông cũng thừa nhận ngày 18/5/2017 vợ chồng ông có ký hợp đồng tín dụng với Ngân hàng TMCP Việt Nam Xăng dầu Petrolimex, chi nhánh Bắc Ninh. Nội dung vợ chồng ông vay Ngân hàng 2 tỷ đồng mục đích để kinh doanh đồ gỗ.

Vợ chồng ông có ký các khế ước nhận nợ như sau:

- Khế ước nhận nợ ngày 26/5/2017, số tiền vay 1.200.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng với mục đích kinh doanh sản xuất đồ gỗ, lãi suất là 8,8%/năm.

- Khế ước nhận nợ ngày 14/9/2017, số tiền vay 340.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng với mục đích kinh doanh sản xuất đồ gỗ, lãi suất là 8,8%/năm.

- Khế ước nhận nợ ngày 26/10/2017, số tiền vay 395.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng với mục đích kinh doanh sản xuất đồ gỗ, lãi suất là 10,6%/năm.

Tổng số tiền vợ chồng ông vay Ngân hàng là 1.935.000.000đ.

Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ, ngày 20/5/2015, vợ chồng ông có ký Hợp đồng thế chấp với Ngân hàng. Tài sản thế chấp là thửa đất số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² tại Ngõ Nội, Trung Nghĩa, Yên Phong, Bắc Ninh. Đất đã được UBND huyện Yên Phong cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất ngày 15/12/2009 mang tên hộ ông Nguyễn Đức Quyền. Nguồn gốc thửa đất là do vợ chồng ông mua của HTX thôn Ngõ Nội từ năm 1997. Tài sản trên đất là 1 ngôi nhà 2 tầng do vợ chồng ông xây năm 2000. Năm 2020-2021 vợ chồng ông đã phá ngôi nhà 2 tầng đã cũ, xây 01 ngôi nhà 3 tầng trên một phần của thửa đất, tiền làm nhà là của vợ chồng ông, các con không đóng góp gì. Một phần đất ông làm lán xưởng để làm mộc.

Ngày 24/3/2018, vợ chồng ông đã nhờ con trai là Nguyễn Đức Sách nộp vào Ngân hàng số tiền 1.236.000.000đ gồm 1.200.000.000đ tiền gốc và 36.000.000đ tiền lãi mục đích để đáo nợ và vay tiếp 1.200.000.000đ, tuy nhiên sau đó ông không được vay số tiền 1.200.000.000đ nữa.

Toà án cho ông xem những tài liệu do Ngân hàng Xăng dầu cung cấp cho Toà án gồm: 01 khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018; 01 uỷ nhiệm chi ngày 26/3/2018; 01 thông báo rút vốn ngày 26/3/2018; 01 biên bản đối chiếu công nợ ngày 26/3/2018; 01 hoá đơn bán lẻ ngày 22/3/2018 và 01 hợp đồng kinh tế ngày 22/3/2018.

Ông khẳng định chữ ký ở mục bên vay tại khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018 không phải là chữ ký của vợ chồng ông. Những tài liệu nêu ở trên thể hiện ông giao dịch với anh Ngô Công Hải thì ông khẳng định ông không biết anh Ngô Công Hải là ai. Năm 2018 ông có cửa hàng bán gỗ ở chợ Phù Khê thì ở chợ gỗ Phù Khê không có ai tên là Ngô Công Hải, ông không quen biết anh Ngô Công Hải, ông chưa gặp anh Ngô Công Hải bao giờ, ông cũng không mua bán gì với anh Ngô Công Hải. Những tài liệu Ngân hàng Xăng dầu cung cấp cho Toà án đã nêu ở trên thể hiện ông giao dịch với anh Ngô Công Hải đều không phải là chữ ký của ông.

Ông đã tìm hiểu thì được biết anh Ngô Công Hải là lái xe taxi, hay đỗ xe taxi ở gần phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Xăng dầu, chi nhánh Từ Sơn.

Nay Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex yêu cầu vợ chồng ông phải trả nợ cho Ngân hàng số tiền gốc là 1.935.000.000đ, tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn là 1.179.378.516đ. Tổng cộng cả gốc và lãi là 3.115.087.943đ thì ông không đồng ý vì vợ chồng ông đã trả cho Ngân hàng số tiền 1.200.000.000đ tiền gốc vào ngày 24/3/2018. Ông chỉ đồng ý trả cho Ngân hàng số tiền gốc là 735.000.000đ và lãi.

Đối với khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018 số tiền 1.200.000.000đ ông không đồng ý trả vì đó không phải là chữ ký của vợ chồng ông. Ông đề nghị Toà án trung cầu giám định chữ ký của vợ chồng ông tại Khế ước nhận nợ đề ngày 26/3/2018.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Yên Phong phát biểu ý kiến đã đánh giá việc tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa là đúng pháp luật. Việc tuân theo pháp luật của các đương sự cơ bản là đúng pháp luật.

Về nội dung, đề nghị Hội đồng xét xử:

Áp dụng điều 30, 35, 39, 147; khoản 2, điều 103 Bộ luật tố tụng dân sự.

Áp dụng điều 317, 318, 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự năm 2015.

Áp dụng điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng.

- Chấp nhận một phần đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

- Buộc ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex số tiền tạm tính đến ngày 18/01/2022 cụ thể: Số nợ gốc là 735.000.000đ, tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn là 444.378.516đ. Tổng cộng là 1.179.378.516đ.

- Bác yêu cầu của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex yêu cầu ông Quyền, bà Lua phải trả 1.200.000.000đ tiền gốc và lãi.

Trường hợp ông Quyền, bà Lua không trả hết nợ cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng yêu cầu Cơ quan Thi hành án xử lý tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản gắn liền với đất thửa số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² tại thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh để thu hồi toàn bộ số tiền còn nợ cho Ngân hàng.

- Kiến nghị Hội đồng xét xử chuyển Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Bắc Ninh xem xét làm rõ số tiền 1.200.000.000đ của Ngân hàng bị chiếm đoạt.

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

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex yêu cầu ông Quyền, bà Lua phải trả số tiền gốc là 1.935.000.000đ và lãi. Đây là vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng và Tòa án nhân dân huyện Yên Phong đã thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định tại điều 30, 35 và điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung: Ngày 18/5/2017 Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex - chi nhánh Bắc Ninh ký Hợp đồng tín dụng hạn mức số: 165/2017/HĐHM/NH-TN/PGB-BN với ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua. Nội dung Ngân hàng cấp hạn mức tín dụng cho ông Quyền, bà Lua số tiền 2 tỷ đồng, thời hạn cấp hạn mức tín dụng là 12 tháng, thời hạn cho vay theo từng khế ước nhận nợ là 9 tháng, mục đích để bổ sung vốn lưu động kinh doanh đồ gỗ mỹ nghệ.

Ngân hàng đã giải ngân cho vợ chồng ông Quyền, bà Lua 04 lần theo các khế ước nhận nợ sau:

- Khế ước nhận nợ ngày 26/5/2017, số tiền nhận nợ là 1.200.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 26/02/2018, lãi suất là 8,8%/năm tại thời điểm giải ngân.

- Khế ước nhận nợ ngày 14/9/2017, số tiền nhận nợ là 340.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 14/6/2018, lãi suất là 8,8%/năm tại thời điểm giải ngân.

- Khế ước nhận nợ ngày 26/10/2017, số tiền nhận nợ là 395.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 26/7/2018, lãi suất là 10,6%/năm tại thời điểm giải ngân.

- Khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018, số tiền nhận nợ là 1.200.000.000đ, thời hạn vay 9 tháng, ngày trả nợ cuối cùng là 26/12/2018, lãi suất là 10,9%/năm tại thời điểm giải ngân.

Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ, ngày 20/5/2015 Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex - chi nhánh Bắc Ninh và ông Quyền, bà Lua có ký 01 Hợp đồng thế chấp số: 66/2015/HĐTC/PGB-BN và phụ lục hợp đồng thế chấp tại Văn phòng Công chứng Kinh Bắc, tỉnh Bắc Ninh. Tài sản thế chấp là thửa đất số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² và tài sản trên đất tại thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh, theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BB 105630 do UBND huyện Yên Phong cấp ngày 15/12/2009 cho hộ ông Nguyễn Đức Quyền.

Xét hợp đồng tín dụng ngày 18/5/2017 và hợp đồng thế chấp ngày 20/5/2015 giữa Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex - chi nhánh Bắc Ninh với vợ chồng ông Quyền, bà Lua thì thấy hợp đồng được ký kết trên cơ sở tự nguyện thoả thuận, nội dung và hình thức của hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp tài sản là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất nêu trên đã tuân thủ đầy đủ các điều kiện có hiệu lực của giao dịch dân sự theo quy định của Bộ luật dân sự và pháp luật có liên quan. Hợp đồng thế chấp được công chứng chứng thực hợp pháp và được đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định của pháp luật được thể hiện tại điều 317, 318 Bộ luật dân sự năm 2015; Nghị định 163/NĐ-CP về giao dịch bảo đảm và Thông tư liên tịch số: 05/2005/TTLT-BTP-BTNMT, ngày 16/6/2005 của Bộ Tư pháp, Bộ Tài nguyên-Môi trường. Do vậy giao dịch này đều là hợp pháp, bắt buộc các bên tham gia ký kết phải thực hiện.

Xét quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex và ông Quyền, bà Lua thì thấy: Ngân hàng đã thực hiện đúng các cam kết của hợp đồng, tiến hành giải ngân 4 lần với số tiền 3.135.000.000đ được thể hiện bằng tại các Khế ước nhận nợ vào các ngày 26/5/2017; ngày 14/9/2017; ngày

26/10/2017 và ngày 26/3/2018.

Ngày 24/3/2018 đại diện gia đình ông Quyền đã trả cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex số tiền 1.236.000.000đ gồm 1,2 tỷ tiền gốc và 36.000.000đ tiền lãi.

Nay Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex yêu cầu ông Quyền, bà Lua phải có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng số tiền tạm tính đến ngày 18/02/2022, cụ thể: Số nợ gốc là 1.935.000.000đ, tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn là 1.179.378.516đ. Tổng cộng cả gốc và lãi là 3.115.087.943đ.

Phía ông Quyền không đồng ý với yêu cầu của Ngân hàng, ông cho rằng khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018 số tiền 1.200.000.000đ không phải là chữ ký của vợ chồng ông.

Ngày 28/9/2021 ông Quyền làm đơn đề nghị Toà án trung cầu giám định chữ ký của vợ chồng ông tại Khế ước nhận nợ đề ngày 26/3/2018.

Tại kết luận giám định số: 143/KLGĐTL-PC09 ngày 20/10/2021 của Phòng Kỹ thuật hình sự - Công an tỉnh Bắc Ninh đã kết luận:

“+ Chữ ký, chữ viết đứng tên Nguyễn Đức Quyền tại mục “BÊN VAY” trên tài liệu cần giám định (ký hiệu A) so với chữ ký, chữ viết của Nguyễn Đức Quyền trên các tài liệu mẫu so sánh (ký hiệu từ M1 đến M11) không phải do cùng một người ký, viết ra.

+ Chữ ký, chữ viết đứng tên Nguyễn Thị Lua tại mục “BÊN VAY” trên tài liệu cần giám định (ký hiệu A) so với chữ ký, chữ viết của Nguyễn Thị Lua trên các tài liệu mẫu so sánh (ký hiệu từ M1 đến M6, M11) không phải do cùng một người ký, viết ra”.

Quá trình thu thập chứng cứ, Phòng Kỹ thuật hình sự - Công an tỉnh Bắc Ninh đã giao nộp cho Toà án 01 kết luận giám định số: 58/KLGĐ-PC54 ngày 20/6/2018 cũng thể hiện: *“Chữ ký đứng tên Nguyễn Đức Quyền trên các tài liệu cần giám định (Ký hiệu từ A1 đến A5) so với chữ ký của Nguyễn Đức Quyền trên các tài liệu mẫu so sánh (Ký hiệu từ M1 đến M18) không phải do cùng một người ký”.*

Bởi vậy không có căn cứ ông Quyền, bà Lua vay số tiền 1.200.000.000đ tại khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018. Cần chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex. Buộc ông Quyền, bà Lua phải trả cho Ngân hàng số tiền gốc là 735.000.000đ và lãi trong hạn, lãi quá hạn kể từ ngày 18/02/2022 là 444.378.516đ, tổng cả gốc và lãi là 1.179.378.516đ cùng toàn bộ số nợ lãi phát sinh trên nợ gốc theo mức lãi suất đã thoả thuận theo hợp đồng tín dụng đã ký, kể từ ngày 19/02/2022 cho đến khi thanh toán xong.

Sau khi bản án có hiệu lực pháp luật, nếu Ông Quyền, bà Lua không trả được nợ cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án tiến hành kê biên, bán đấu giá tài sản đã thế chấp thế chấp là quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản trên đất của thửa số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² tại thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh, theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BB 105630 do UBND huyện Yên

Phong cấp ngày 15/12/2009 cho hộ ông Nguyễn Đức Quyền để thu hồi toàn bộ số nợ còn thiếu cho Ngân hàng.

[3] Căn cứ vào những tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex giao nộp thì thấy: Trong vụ án này có anh Đồng Quang Sơn, sinh năm 1990, trú tại: Thôn Thiết Úng, xã Vân Hà, huyện Đông Anh, thành phố Hà Nội là chuyên viên tư vấn tài chính cá nhân của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex từ năm 2015 đến năm 2018. Trong quá trình làm việc anh Sơn là có những vi phạm như: Cố ý làm sai chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn được giao, làm sai lệch, gian lận hồ sơ, giấy tờ, tài liệu gây thiệt hại nghiêm trọng về tài sản, lợi ích của PG Bank; không thực hiện đúng các quy định, quy trình nghiệp vụ của PG Bank dẫn đến gây thiệt hại nghiêm trọng về tài sản của PG Bank. Xét thấy vi phạm của anh Đồng Quang Sơn có dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự, cần kiến nghị Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Bắc Ninh xem xét làm rõ hành vi vi phạm của anh Đồng Quang Sơn.

[4] Về án phí: Vì yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận một phần, do vậy nguyên đơn và bị đơn phải chịu theo quy định của pháp luật.

[5] Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Đương sự phải chịu theo quy định của pháp luật.

Ông Quyền có đơn xin giảm án phí vì hoàn cảnh gia đình khó khăn, làm ăn thua lỗ do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, cần giảm $\frac{1}{2}$ số tiền án phí cho ông Quyền, bà Lua.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ điều 317, 318, 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự năm 2015.

Căn cứ điều 235, 264, 266, 147, 157 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Căn cứ điều 91, 94, 95 Luật các tổ chức tín dụng.

Căn cứ Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Nghị định số: 163/2006/NĐ-CP, ngày 29/12/2006 của Chính phủ;

Căn cứ Nghị quyết số: 01/2019/NQ-HĐTP, ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao;

Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH 14, ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án:

1. Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

2. Buộc ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex số tiền tạm tính đến ngày 18/02/2022, cụ thể: Số nợ gốc là 735.000.000đ, tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn 444.378.516đ, tổng cả gốc và lãi là 1.179.378.516đ.

Khi ông Quyền, bà Lua trả hết nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng sẽ trả cho ông Nguyễn Đức Quyền Giấy chứng nhận

quyền sử dụng đất số BB 105630 do UBND huyện Yên Phong cấp ngày 15/12/2009 là thửa đất số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² tại thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

Trường hợp ông Quyền, bà Lua không trả hết nợ cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng yêu cầu Cơ quan Thi hành án xử lý tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản gắn liền với đất là thửa số 254, tờ bản đồ 14, diện tích 220m² tại thôn Ngô Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh, theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BB 105630 do UBND huyện Yên Phong cấp ngày 15/12/2009 cho hộ ông Nguyễn Đức Quyền để thu hồi toàn bộ số nợ còn thiếu cho Ngân hàng.

Trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý tài sản bảo đảm không đủ để trả nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng có quyền xử lý bất kỳ tài sản thuộc sở hữu của ông Quyền, bà Lua để thu hồi toàn bộ số tiền còn thiếu cho Ngân hàng.

Ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua phải có trách nhiệm thanh toán toàn bộ số nợ lãi phát sinh trên nợ gốc, theo mức lãi suất nợ quá hạn đã thoả thuận theo hợp đồng tín dụng đã ký, tính từ ngày 19/02/2022 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số tiền còn nợ.

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 thoả 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. Không chấp nhận đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex yêu cầu ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua phải trả 1.200.000.000đ tiền gốc và 745.709.427đ tiền lãi.

4. Kiến nghị Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Bắc Ninh xem xét hành vi của anh Đồng Quang Sơn, sinh năm 1990, cư trú tại: Thôn Thiết Úng, xã Vân Hà, huyện Đông Anh, thành phố Hà Nội và những người có liên quan đối với số tiền 1.200.000.000đ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex bị thất thoát tại Khế ước nhận nợ ngày 26/3/2018.

5. Về án phí: Ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua phải chịu 23.691.000đ tiền án phí sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex phải chịu 70.371.000đ tiền án phí bác yêu cầu. Xác nhận Ngân hàng đã nộp 43.660.000đ tiền tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai số 001248, ngày 04/8/2021 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Yên Phong. Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex còn phải nộp tiếp 26.0711.000đ tiền án phí.

6. Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Ông Nguyễn Đức Quyền, bà Nguyễn Thị Lua phải chịu 5.000.000đ tiền chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ (xác nhận

Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã nộp 5.000.000đ. Ông Quyền, bà Lua phải trả cho Ngân hàng 5.000.000đ).

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bắc Ninh.
- VKS h. Yên Phong.
- VKSND tỉnh BN.
- THADS h. Yên Phong.
- Người tham gia tố tụng.
- Lưu hồ sơ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

