

Bản án số: 06/2017/KDTM-PT

Ngày: 28-7-2017

V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH KHÁNH HÒA**

Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Hồng Tuấn.

***Các Thẩm phán: Bà Nguyễn Thị Kim Dung;
Bà Lê Thị Hiền.***

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Cao Thanh Tâm – Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân tỉnh Khánh Hòa.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Khánh Hòa tham gia phiên tòa:
Ông Nguyễn Đình Nhật - Kiểm sát viên.

Trong các ngày 27 và 28 tháng 7 năm 2017, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Khánh Hòa, xét xử phúc thẩm công khai vụ án thụ lý số 04/2017/TLPT-KDTM ngày 21 tháng 6 năm 2017 về tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Do bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 02/2017/KDTM-ST ngày 07 tháng 3 năm 2017 của Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số 04/2017/QĐ-PT ngày 05 tháng 7 năm 2017; Quyết định hoãn phiên tòa phúc thẩm số 04/2017/QĐ-PT ngày 20 tháng 7 năm 2017 của Tòa án nhân dân tỉnh Khánh Hòa, giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội.**

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Cao Văn Tường; chức vụ: Phó Trưởng phòng khách hàng cá nhân Phòng giao dịch Cam Ranh, chi nhánh Khánh Hòa; địa chỉ: Số 101 Nguyễn Chí Thanh, phường Cam Nghĩa, thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa. Theo Giấy ủy quyền số 537/UQ-HS ngày 02/3/2017 của Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Quân đội Phạm Thị Trung Hà. Có mặt.

*** Bị đơn: Bà Nguyễn Thị Bích Thọ và ông Nguyễn Mạnh Hùng.**

Cùng địa chỉ: TDP Linh Xuân, phường Cam Linh, thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa. Có mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

* Theo Bản án sơ thẩm của Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh, nội dung vụ án như sau:

1. Tại Đơn khởi kiện đề ngày 31/10/2016, các bản tự khai và trong quá trình tố tụng, nguyên đơn và người đại diện của nguyên đơn trình bày:

Ngày 05/5/2016, Phòng giao dịch Cam Ranh – Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Khánh Hòa đã ký Hợp đồng tín dụng số 24595168032683726 và tiếp theo là Hợp đồng tín dụng số 31933168032683726 ngày 09/6/2016 với ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ có các nội dung sau: Phòng giao dịch Cam Ranh – Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Khánh Hòa (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Quân đội) đồng ý cho ông Hùng và bà Thọ vay số tiền 2.500.000.000 đồng (Hai tỷ năm trăm triệu đồng); mục đích vay tiền để mua đất và đầu tư kinh doanh, lãi suất theo Hợp đồng tín dụng, thời hạn vay là 120 tháng. Ông Hùng, bà Thọ đã thế chấp cho Ngân hàng Quân đội lô đất diện tích 119,1 m² đã được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất (sau đây gọi tắt là GCN QSDĐ) số BG 030835, số vào sổ cấp GCN CH00448 do Ủy ban nhân dân thành phố Cam Ranh cấp ngày 02/7/2012.

Tuy nhiên, từ khi nhận tiền vay vốn cho đến nay, ông Hùng và bà Thọ đã vi phạm các Hợp đồng tín dụng đã ký, không thực hiện đúng cam kết đã ký kết, cụ thể: Không thanh toán gốc và lãi theo quy định từ tháng 9/2016 cho đến nay. Vì vậy, Ngân hàng Quân đội khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Hùng và bà Thọ phải trả toàn bộ tiền gốc và tiền lãi theo các Hợp đồng tín dụng đã ký, cụ thể ông Hùng và bà Thọ phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền 2.489.224.069 đồng, trong đó, tiền gốc trong hạn là 2.320.000.000 đồng, tiền gốc quá hạn là 85.510.099 đồng, tiền lãi quá hạn là 83.713.970 đồng.

2. Tại các bản tự khai và trong quá trình tố tụng, bị đơn ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ trình bày:

Ông bà có vay vốn số tiền 2.500.000.000 đồng (Hai tỷ năm trăm triệu đồng) và thế chấp tài sản cho Ngân hàng Quân đội đúng như Ngân hàng Quân đội đã trình bày. Vì hoàn cảnh gia đình gặp khó khăn nên ông bà không thực hiện theo đúng cam kết trong hợp đồng. Tuy nhiên, ông bà đã nhiều lần gặp Ngân hàng Quân đội để xin gia hạn thời gian trả nợ nhưng không được Ngân hàng Quân đội đồng ý.

Nay, ông bà cam kết sẽ trả nợ cho Ngân hàng Quân đội theo lịch sau:

Ngày 20/12/2016, đóng tiền gốc và lãi tháng 9.

Ngày 10/01/2017, đóng tiền gốc và lãi tháng 10.

Ngày 25/01/2017, đóng tiền gốc và lãi tháng 11.

Ngày 05/3/2017, trả toàn bộ tiền gốc và tiền lãi còn thiếu.

Tòa án đã tiến hành hòa giải nhưng không thành.

Tại Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 02/2017/KDTM-ST ngày 07/3/2017 của Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh đã quyết định: Áp dụng Điều 428, Điều 463 Bộ luật Dân sự năm 2015; áp dụng khoản 2 Điều 91, khoản 1 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; áp dụng Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

1. Ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Quân đội số tiền nợ từ hai Hợp đồng tín dụng là 2.489.224.069 đồng, bao gồm: 2.405.510.099 đồng tiền gốc (trong đó có 2.320.000.000 đồng tiền gốc trong hạn và 85.510.099 đồng tiền gốc quá hạn) và

83.713.970 đồng tiền lãi quá hạn và các khoản lãi phát sinh theo quy định của hai hợp đồng tín dụng nêu trên kể từ ngày 08/3/2017 cho đến khi ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ tất toán toàn bộ các khoản nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Quân đội.

Sau khi ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ thực hiện xong nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Quân đội thì Ngân hàng TMCP Quân đội có nghĩa vụ hoàn trả cho ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BG 030835, sổ vào sổ cấp GCN CH00448 do UBND thành phố Cam Ranh cấp ngày 02/7/2012.

Nếu ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Quân đội thì Ngân hàng TMCP Quân đội có quyền yêu cầu Cơ quan Chi cục thi hành án dân sự thành phố Cam Ranh phát mãi tài sản thế chấp của ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ là quyền sử dụng đất lô đất diện tích 119,1 m² đã được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BG 030835, sổ vào sổ cấp GCN CH00448 do UBND thành phố Cam Ranh cấp ngày 02/7/2012 đã được thế chấp tại Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất số 24594.16.803.2683726.BĐ ngày 05/5/2016 để thu hồi nợ gốc và lãi.

Ngoài ra, bản án sơ thẩm còn quyết định về án phí, quyền kháng cáo của các đương sự.

Ngày 07/3/2017 và ngày 17/3/2017, ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ có đơn kháng cáo, kháng cáo bổ sung với nội dung không đồng ý với bản án sơ thẩm, xin miễn giảm tiền án phí.

Tại phiên tòa phúc thẩm:

Ông Hùng và bà Thọ trình bày: Ông bà có vay 2.500.000.000 tại Ngân hàng Quân đội để mua nhà làm kinh doanh phòng khám và thế chấp tài sản đúng như bản án sơ thẩm đã tuyên. Sau đó, ông bà gặp khó khăn trong việc làm ăn nên đóng tiền không đúng hạn. Ông bà đã nhiều lần tìm gặp Ngân hàng Quân đội để tái cơ cấu trả nợ nhưng Ngân hàng cố tình không gặp mặt, không liên lạc. Nay, ông bà muốn Ngân hàng tạo điều kiện để ông bà trả tất cả nợ gốc và lãi trong thời hạn 12 tháng. Mặt khác, vì hoàn cảnh kinh doanh khó khăn, bà Thọ đang mang thai sức khỏe yếu nên xin Tòa án miễn giảm một phần án phí.

Đại diện Ngân hàng Quân đội, ông Cao Văn Tường trình bày: Do ông Hùng và bà Thọ vi phạm Hợp đồng, Ngân hàng không đồng ý tái cơ cấu khoản nợ và yêu cầu ông bà tất toán toàn bộ nợ gốc và lãi. Về phần trình bày của ông Hùng và bà Thọ, ông Tường không hề nhận được bất kỳ sự liên lạc nào của ông Hùng và bà Thọ từ khi phát sinh tranh chấp cho đến nay. Ông đề nghị Tòa án giữ nguyên bản án sơ thẩm.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Khánh Hoà phát biểu ý kiến: Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng được thực hiện theo đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Về nội dung, Tòa án cấp sơ thẩm chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn là có căn cứ, đúng pháp luật, đề nghị Hội đồng xét xử không chấp nhận kháng cáo của ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ và giữ nguyên quyết định sơ thẩm.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Xét kháng cáo của ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về kháng cáo nội dung bản án sơ thẩm:

Ông Hùng và bà Thọ thừa nhận có khoản vay, số tiền vay, lãi vay và tài sản thế chấp đúng như Ngân hàng Quân đội trình bày. Mục đích vay là để mua nhà làm kinh doanh phòng khám. Trong quá trình kinh doanh, ông bà gặp khó khăn nên chậm trả nợ gốc và lãi theo qui định trong các Hợp đồng vay, tuy nhiên Ngân hàng không đồng ý tái cơ cấu khoản nợ như đề nghị của ông Hùng, bà Thọ. Như vậy, bản án sơ thẩm của Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa chấp thuận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc ông Hùng và bà Thọ phải trả cho Ngân hàng Quân đội tiền gốc và lãi tính đến ngày 07/3/2017 là số tiền 2.489.224.069 đồng, trong đó, tiền gốc trong hạn là 2.320.000.000 đồng, tiền gốc quá hạn là 85.510.099 đồng, tiền lãi quá hạn là 83.713.970 đồng; đồng thời, ông Hùng và bà Thọ còn phải thanh toán tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận tại các hợp đồng tín dụng đã ký kết kể từ ngày 08/3/2017 cho đến khi ông Hùng và bà Thọ hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng Quân đội là có căn cứ, đúng pháp luật nên được giữ nguyên.

[2] Về kháng cáo xin miễn giảm án phí:

Xét thấy, ông Hùng bà Thọ có đơn xin miễn giảm án phí, gia đình đang gặp khó khăn trong kinh doanh, mất khả năng trả nợ, bà Thọ lại đang mang thai và sức khỏe yếu có xác nhận của địa phương nên miễn giảm cho ông bà ½ số tiền án phí sơ thẩm. Sửa phần án phí sơ thẩm, ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 81.784.480 đồng : 2 = 40.892.240 đồng (*Bốn mươi triệu, tám trăm chín mươi hai ngàn, hai trăm bốn mươi đồng*). Hoàn lại cho Ngân hàng Quân đội số tiền là 40.556.000 đồng (*Bốn mươi triệu, năm trăm, năm mươi sáu ngàn đồng*) tạm ứng án phí theo biên lai thu tiền số AA/2012/0003635 ngày 18/11/2016 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Cam Ranh.

Án phí phúc thẩm: Vì chấp nhận một phần kháng cáo nên ông Hùng và bà Thọ không phải chịu án phí theo qui định. Số tiền tạm ứng án phí phúc thẩm đã nộp được khấu trừ vào tiền tạm án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 2 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự;

Áp dụng Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

Tuyên xử: Chấp nhận một phần kháng cáo của ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ, sửa một phần bản án sơ thẩm về án phí.

1. Ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Quân đội số tiền nợ từ Hợp đồng tín dụng số 24595168032683726 ngày 05/5/2016 và Hợp đồng tín dụng số 31933168032683726 ngày 09/6/2016 là **2.489.224.069 đồng** (*Hai tỉ, bốn trăm tám mươi chín triệu, hai trăm hai mươi bốn ngàn, không trăm sáu mươi chín đồng*), bao gồm: 2.405.510.099 đồng tiền nợ gốc (trong đó có 2.320.000.000 đồng tiền gốc trong hạn và 85.510.099 đồng tiền gốc quá hạn) và 83.713.970 đồng tiền nợ lãi quá hạn và các khoản lãi phát sinh theo quy định của hai Hợp đồng tín dụng nêu trên kể từ ngày 08/3/2017 cho đến khi ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ tất toán toàn bộ các khoản nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Quân đội.

2. Sau khi ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ thực hiện xong nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Quân đội thì Ngân hàng TMCP Quân đội có nghĩa vụ hoàn trả cho ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BG 030835, số vào sổ cấp GCN CH00448 do UBND thành phố Cam Ranh cấp ngày 02/7/2012.

3. Nếu ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Quân đội thì Ngân hàng TMCP Quân đội có quyền yêu cầu Cơ quan Chi cục thi hành án dân sự thành phố Cam Ranh phát mãi tài sản thế chấp của ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ là quyền sử dụng đất lô đất diện tích 119,1 m² đã được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BG 030835, số vào sổ cấp GCN CH00448 do UBND thành phố Cam Ranh cấp ngày 02/7/2012 đã được thế chấp tại Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất số 24594.16.803.2683726.BĐ ngày 05/5/2016 để thu hồi nợ gốc và lãi.

4. Về án phí:

Ông Nguyễn Mạnh Hùng và bà Nguyễn Thị Bích Thọ phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là: 40.892.240 đồng (*Bốn mươi triệu, tám trăm chín mươi hai ngàn, hai trăm bốn mươi đồng*) nhưng được trừ vào số tiền 2.000.000 đồng đã đóng tạm ứng án phí phúc thẩm theo biên lai thu tiền số AA/2016/0011614 ngày 20/4/2017 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Cam Ranh. Ông Hùng và bà Thọ còn phải nộp số tiền: **38.892.240 đồng** (*Ba mươi tám triệu, tám trăm chín mươi hai ngàn, hai trăm bốn mươi đồng*).

Hoàn lại cho Ngân hàng Quân đội số tiền 40.556.000 đồng (*Bốn mươi triệu, năm trăm, năm mươi sáu ngàn đồng*) tạm ứng án phí theo biên lai thu tiền số AA/2012/0003635 ngày 18/11/2016 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Cam Ranh.

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

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- VKSND tỉnh Khánh Hòa;
- TAND Tp.Cam Ranh;
- VKSND Tp.Cam Ranh;
- Chi cục THADS Tp. Cam Ranh;
- Lưu: hồ sơ, án văn;

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

Nguyễn Hồng Tuấn