

TÒA ÁN NHÂN DÂN CẤP CAO CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TẠI HÀ NỘI **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Quyết định giám đốc thẩm

Số: 23/2022/KDTM-GĐT

Ngày: 19/8/2022

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

ỦY BAN THẨM PHÁN
TÒA ÁN NHÂN DÂN CẤP CAO TẠI HÀ NỘI

- Thành phần Ủy ban Thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao gồm có:

Chủ tọa phiên tòa: Ông Chu Thành Quang;

Các thành viên: Ông Vũ Minh Tuấn;

Ông Nguyễn Văn Sơn.

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Hương - Thẩm tra viên Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Hà Nội tham gia phiên tòa:
Bà Vũ Thị Thúy - Kiểm sát viên cao cấp.

Ngày 19 tháng 8 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội mở phiên tòa giám đốc thẩm xét xử vụ án kinh doanh, thương mại “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần SH; địa chỉ: Số 77, phố T, quận H, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Quốc H - Chức vụ Giám đốc Phòng Giao dịch P Ngân hàng Thương mại cổ phần SH.

Bị đơn: Bà Nguyễn Thu H; địa chỉ: Tổ 34, phường K, thành phố L, tỉnh Lào Cai.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 24/3/2021 và quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại cổ phần SH trình bày:

Ngày 17/01/2020, Ngân hàng Thương mại cổ phần SH chi nhánh L, phòng giao dịch P (sau đây viết tắt là Ngân hàng SH) và bà Nguyễn Thu H ký kết Hợp đồng tín dụng số 08/2020/HĐHM-CN/SHB.110901 với nội dung bà H vay Ngân hàng SH số tiền 1.000.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng (từ ngày 17/01/2020 đến ngày 17/01/2021), lãi suất vay trong hạn là 10,8% áp dụng trong 03 tháng

đầu kể từ ngày giải ngân. Ngày 17/01/2020, bà H đã ký Hợp đồng thế chấp tài sản số 06/2020/HĐTC-CN/SHB.110901 theo đó tài sản đảm bảo cho khoản vay nêu trên là 01 xe ô tô cứu thương mang nhãn hiệu HUYNDAI biển kiểm soát 24A-137.84 đăng ký lần đầu ngày 18/12/2019 mang tên Nguyễn Thu H có giá trị là 800.000.000 đồng và 01 xe ô tô cứu thương mang nhãn hiệu HUYNDAI biển kiểm soát 24A-138.72 mang tên Nguyễn Thu H có giá trị 800.000.000 đồng. Ngày 27/7/2020, bà H ký khế ước nhận nợ số 02-08/2020/HHM-CN/SHB.110901 với số tiền nhận nợ là 900.000.000 đồng.

Quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, bà H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc, nợ lãi. Do đó, Ngân hàng SH khởi kiện đề nghị Tòa án buộc bà H phải trả số tiền nợ gốc là 900.000.000 đồng, nợ lãi suất tạm tính đến ngày 15/3/2021 là 79.794.146 đồng. Trường hợp bà H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng SH có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án kê biên phát mại tài sản thế chấp.

Bị đơn là bà Nguyễn Thu H trình bày:

Bà đồng ý với trình bày và yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng SH. Do tình hình kinh doanh khó khăn nên bà đề nghị Ngân hàng SH giảm tiền lãi suất và chậm thời gian trả nợ. Bà đang quản lý hai xe ô tô là tài sản đảm bảo cho hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Tại phiên tòa sơ thẩm ngày 18/6/2021, Ngân hàng SH và bà H đã thống nhất thỏa thuận về việc giải quyết toàn bộ vụ án.

Tại Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự số 05/2021/QĐST-KDTM ngày 18/6/2021 của Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai quyết định:

1. Công nhận sự thỏa thuận của các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH); địa chỉ: Số 77, phố T, quận H, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Văn L - Chức vụ: Tổng Giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Quốc H - Chức vụ Giám đốc Phòng Giao dịch P Ngân hàng Thương mại cổ phần SH.

Bị đơn: Bà Nguyễn Thu H; địa chỉ: Tổ 34, phường K, thành phố L, tỉnh Lào Cai.

2. Sự thỏa thuận cụ thể như sau:

2.1. Về nghĩa vụ trả nợ: Bà Nguyễn Thu H có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH) số tiền nợ gốc và lãi tính hết ngày 18/6/2021 là 979.794.164 đồng trong đó tiền nợ gốc là 900.000.000 đồng, tiền nợ lãi là 79.794.146 đồng theo Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức tín dụng số 08/2020/HĐHM-CN/SHB.110901 ngày 17/01/2020 và Khế ước nhận nợ số 02-

08/2020/HĐHM-CN/SHB.110901 ngày 27/7/2020 giữa bà Nguyễn Thu H và Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH).

2.2. Về lãi suất chậm thi hành án: Kể từ sau ngày 18/6/2021, bà Nguyễn Thu H còn phải tiếp tục chịu khoản lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận tại các Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ đã ký kết giữa bà Nguyễn Thu H và Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH) đã nêu ở trên.

2.3. Về xử lý tài sản bảo đảm: Trường hợp bà Nguyễn Thu H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ trên thì Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH) có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án thu giữ, phát mại tài sản thế chấp là 02 xe ô tô cứu thương mang nhãn hiệu HUYNDAI có đặc điểm được mô tả theo Hợp đồng thế chấp tài sản số: 06/2020/HĐTC tài sản số: 06/2020/HĐTC-CN/SHB.110901 ngày 17/01/2020 giữa bà Nguyễn Thu H và Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH).

3. Quyết định này có hiệu lực pháp luật ngay sau khi được ban hành và không bị kháng cáo, kháng nghị theo thủ tục phúc thẩm.

Ngoài ra, Quyết định còn ghi nhận về án phí dân sự sơ thẩm

Ngày 15/8/2021, Tòa án nhân dân tỉnh Lào Cai có Công văn kiến nghị số 02/TA-KNGĐT đề nghị Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội xem xét kháng nghị Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự nêu trên theo thủ tục giám đốc thẩm.

Tại Quyết định kháng nghị giám đốc thẩm số 07/2022/KN-KDTM ngày 31/3/2022, Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội kháng nghị đối với Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự số 05/2021/QĐST-KDTM ngày 18/6/2021 của Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai về vụ án “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại cổ phần SH (SH) với bị đơn là bà Nguyễn Thu H; đề nghị Ủy ban Thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội xét xử giám đốc thẩm hủy toàn bộ Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự nêu trên để giải quyết lại theo quy định của pháp luật.

Tại phiên toà giám đốc thẩm, đại diện Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Hà Nội đề nghị Ủy ban Thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội chấp nhận kháng nghị của Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Ngày 17/01/2020, Ngân hàng SH và bà Nguyễn Thu H ký kết Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng số 08/2020/HĐHM-CN/SHB.110901 với nội dung Ngân hàng SH cho bà H vay số tiền 1.000.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng (từ ngày 17/01/2020 đến ngày 17/01/2021), mục đích vay là bổ sung vốn lưu động

phục vụ hoạt động kinh doanh hàng tạp hóa tổng hợp.

[2] Ngày 27/7/2020, bà H ký khế ước nhận nợ số 02-08/2020/HĐHM-CN/SHB.110901 với số tiền nhận nợ là 900.000.000 đồng. Để đảm bảo cho khoản vay, bà H ký hợp đồng thế chấp tài sản số 06/2020/HĐTC-CN/SHB.110901 ngày 17/01/2020 với Ngân hàng SH. Theo đó, bà H thế chấp các tài sản gồm: 01 xe ô tô cứu thương mang nhãn hiệu HUYNDAI biển kiểm soát 24A-137.84, màu xe: Trắng, số khung: RMJWA66HYZM836472, số máy: D4BYT353682, Chứng nhận đăng ký xe ô tô số 033914 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Li cấp ngày 18/12/2019, và 01 xe ô tô cứu thương mang nhãn hiệu HUYNDAI biển kiểm soát 24A-138.72, màu xe: Trắng, số khung: RMJWA94YZCT335269, số máy: D4BZH697486, Chứng nhận đăng ký xe ô tô số 033977 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh L cấp ngày 18/12/2019. Cả 02 xe cứu thương trên đều đăng ký lần đầu ngày 18/12/2019 mang tên Nguyễn Thu H có giá trị là 800.000.000 đồng/01 xe. Tài sản bảo đảm được đăng ký tại Trung tâm Đăng ký giao dịch, tài sản tại thành phố Hà Nội ngày 17/01/2020.

Do bà H vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc, nợ lãi nên Ngân hàng SH đã khởi kiện yêu cầu Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai buộc bà H phải trả tổng số tiền là 979.794.146 đồng trong đó nợ gốc là 900.000.000 đồng, nợ lãi suất tạm tính đến ngày 15/3/2021 là 79.794.146 đồng và xử lý tài sản thế chấp nếu bà H không trả nợ hoặc trả nợ không đầy đủ.

[3] Tại phiên tòa xét xử sơ thẩm ngày 18/6/2021, Ngân hàng SH và bà H đã thống nhất thỏa thuận về việc giải quyết toàn bộ vụ án nên Hội đồng xét xử sơ thẩm đã ban hành Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự về nghĩa vụ trả nợ, về xử lý tài sản đảm bảo trong trường hợp bà H không thực hiện hoặc không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ thì Ngân hàng SH có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án thu giữ, phát mại tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 06/2020/HĐTC-CN/SHB.110901 ngày 17/01/2020.

[4] Tuy nhiên, quá trình giải quyết vụ án, Tòa án cấp sơ thẩm chưa xác định được hiện nay 02 chiếc ô tô mà bà H thế chấp do ai đang quản lý và có còn trên thực tế hay không cũng như tính hợp pháp của các tài sản đảm bảo. Mặt khác, ngày 29/7/2021, Phòng Cảnh sát hình sự Công an tỉnh L có Công văn số 363/PC02 gửi Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai với nội dung: Xe ô tô biển kiểm soát 24A-137.84 đứng tên chủ xe là Hầu A C, loại xe ô tô con, nhãn hiệu Ford số loại Ecosport; Xe ô tô biển kiểm soát 24A-138.72 đứng tên chủ xe là Thạch Văn Á, loại xe ô tô con nhãn hiệu Hyundai số loại Acent, xác minh số khung, số máy của xe, kết quả không tìm thấy dữ liệu tra cứu. Ngoài ra, tại Kết luận giám định số 52/GĐTL ngày 09/8/2021 của Phòng Kỹ thuật hình sự Công an tỉnh L thì 02 Chứng nhận đăng ký xe số 033914 và Chứng nhận đăng ký xe ô tô số 033977 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh L cấp ngày

18/12/2019, đăng ký lần đầu ngày 18/12/2019 đều mang tên Nguyễn Thu H là giấy tờ giả.

[5] Như vậy, việc Tòa án cấp sơ thẩm chưa xác minh làm rõ tính hợp pháp của 02 tài sản đảm bảo nhưng đã ban hành quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự là chưa đủ căn cứ để giải quyết vụ án đúng quy định pháp luật.

[6] Do đó, kháng nghị của Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội là có căn cứ nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 337, khoản 3 Điều 343, Điều 345 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

1. Chấp nhận Quyết định kháng nghị giám đốc thẩm số 07/2022/KN-KDTM ngày 31/3/2022 của Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội.

2. Huỷ toàn bộ Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự số 05/2021/QĐST-KDTM ngày 18/6/2021 của Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai về vụ án “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại cổ phần SH với bị đơn là bà Nguyễn Thu H.

3. Giao hồ sơ vụ án cho Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai để xét xử lại theo thủ tục sơ thẩm đúng quy định pháp luật.

Nơi nhận:

- VKSNDCC tại Hà Nội;
- TAND thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai (kèm hồ sơ v/a);
- Chi cục THADS thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai;
- Các đương sự (theo địa chỉ);
- Lưu: P.HCTP-VP, P.GĐKTII, HSVA, HSGĐT.

**TM. ỦY BAN THẨM PHÁN
THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

(Đã ký)

Chu Thành Quang