

Quyết định tái thẩm

Số: 10/2024/KDTM-TT

Ngày 28/9/2024

V/v: Tranh chấp về 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 ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: ông Trần Quốc Cường;

Các Thẩm phán: ông Đặng Kim Nhân và ông Nguyễn Văn Tào.

- Thư ký phiên tòa: ông Trịnh Ninh Bình - Thư ký Tòa án.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng tham gia phiên tòa: ông Lê Phước Thanh - Kiểm sát viên.

Ngày 28/9/2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng mở phiên tòa tái thẩm xét xử vụ án kinh doanh thương mại “Tranh chấp về Hợp đồng tín dụng”, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á.

Địa chỉ: số 130 đường Phan Đăng Lưu, Phường 3, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo uỷ quyền: ông Nguyễn Hữu Sang, cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á - Chi nhánh Kon Tum, địa chỉ: số 421 đường Trần Phú, thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum.

Bị đơn: ông Trần Văn Sỹ và bà Nguyễn Thị Loan; nơi cư trú: nhà số 153 đường Kapakolong, thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Ngày 31/7/2017, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á- Chi nhánh Kon Tum (sau đây viết tắt là Ngân hàng) có ký kết Hợp đồng tín dụng số K0252/117 với ông Trần Văn Sỹ và bà Nguyễn Thị Loan để cho vay số tiền 1.000.000.000 đồng, mục đích vay là bổ sung vốn kinh doanh, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 8,5%/năm tại thời điểm ký hợp đồng. Tài sản bảo đảm theo Hợp đồng thế chấp số K038/TC17 ngày 31/7/2017 là toàn bộ thửa đất số 23, tờ bản đồ số 56 có diện tích 2.159,2 m² tại phường Trường Chinh, thành phố Kon Tum theo Giấy

chứng nhận quyền sử dụng đất số BH 155132, số vào sổ CH02118 do Ủy ban nhân dân thành phố Kon Tum cấp ngày 27/12/2011 cho bà Y Srinh, chính lý sang tên cho ông Sỹ, bà Loan ngày 04/02/2016.

- Tại Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự số 08/2018/QĐST-KDTM ngày 26/9/2018, Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự như sau:

Bà Nguyễn Thị Loan và ông Trần Văn Sỹ công nhận nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á - Chi nhánh Kon Tum số tiền gốc 1.000.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 18/9/2018 là 81.805.275 đồng theo Hợp đồng tín dụng số K0252/117 ngày 31/7/2017.

Bà Nguyễn Thị Loan và ông Trần Văn Sỹ chấp nhận trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á - Chi nhánh Kon Tum số tiền gốc 1.000.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 18/9/2018 là 81.805.275 đồng.

Thời hạn trả nợ là ngay sau có quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự.

Bà Nguyễn Thị Loan và ông Trần Văn Sỹ đồng ý để Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á - Chi nhánh Kon Tum xử lý tài sản thế chấp để bảo đảm trả toàn bộ số tiền nợ trên.

Ngoài ra, Tòa án cấp sơ thẩm còn quyết định nghĩa vụ thi hành án và án phí.

- Tại Kiến nghị số 294/KN TT-KDTM ngày 15/7/2024, Chánh án Tòa án nhân dân tỉnh Kon Tum đề nghị kháng nghị tái thẩm đối với vụ án vì lý do: thừa đất mà bà Nguyễn Thị Loan, ông Trần Văn Sỹ thế chấp cho Ngân hàng là của bà Y Srinh. Việc bà Y Nu giả mạo Biên bản họp gia đình, lấy giấy tờ tùy thân của bà Y Srinh và nhờ người đóng giả bà Y Srinh để lập Hợp đồng chuyển nhượng cho bà Loan đã được chứng minh tại Bản án hình sự sơ thẩm số 39/2022/HS-ST ngày 24/11/2022 của Tòa án nhân dân tỉnh Kon Tum và Bản án hình sự phúc thẩm số 81/2023/HS-PT ngày 27/3/2023 của Tòa án nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng.

- Ngày 24/6/2024, bà Y Srinh có Đơn đề nghị tái thẩm đối với vụ án cũng với lý do như trên.

- Tại Kháng nghị tái thẩm số 07/2024/KN-KDTM ngày 10/9/2024, Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng kháng nghị đối với Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự số 08/2018/QĐST-KDTM ngày 26/9/2018 của Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum; đề nghị Ủy ban Thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng xét xử tái thẩm hủy một phần quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự nêu trên; giao hồ sơ vụ án cho Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum để xét xử lại theo thủ tục sơ thẩm theo đúng quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa tái thẩm, đại diện Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng đề nghị Hội đồng xét xử tái thẩm chấp nhận kháng nghị của Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1]. Ngày 31/7/2017, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á- Chi nhánh Kon Tum (sau đây viết tắt là Ngân hàng) có ký kết Hợp đồng tín dụng số K0252/117 với ông Trần Văn Sỹ và bà Nguyễn Thị Loan để cho vay số tiền 1.000.000.000 đồng, mục đích vay là bổ sung vốn kinh doanh, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 8,5%/năm tại thời điểm ký hợp đồng. Tài sản bảo đảm theo Hợp đồng thế chấp số K038/TC17 ngày 31/7/2017 là toàn bộ thửa đất số 23, tờ bản đồ số 56 có diện tích 2.159,2 m² tại phường Trường Chinh, thành phố Kon Tum theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BH 155132, sổ vào sổ CH02118 do Ủy ban nhân dân thành phố Kon Tum cấp ngày 27/12/2011 cho bà Y Srinh, chính lý sang tên cho ông Sỹ, bà Loan ngày 04/02/2016.

[2]. Tại Bản án hình sự sơ thẩm số 39/2022/HS-ST ngày 24/11/2022 của Tòa án nhân dân tỉnh Kon Tum và Bản án hình sự phúc thẩm số 81/2023/HS-PT ngày 27/3/2023 của Tòa án nhân dân cấp cao tại Đà Nẵng đã xử phạt Y Nu về tội “*Lừa đảo chiếm đoạt tài sản*”, xác định hành vi phạm tội của Y Nu như sau: để trả nợ cho bà Nguyễn Thị Loan, Y Nu nói với bà Loan được mẹ là bà Y Srinh cho thửa đất của gia đình tại thôn Kon Sơ Lam II, phường Trường Chinh, thành phố Kon Tum và đặt vấn đề chuyển nhượng thửa đất này cho bà Loan để cần nợ. Y Nu lén lấy Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất và Chứng minh nhân dân của bà Y Srinh, sổ hộ khẩu gia đình, làm giả Biên bản họp gia đình. Y Nu ký giả chữ ký của bà Y Srinh, A Tứ, Y Tăn sau đó đưa cho ông A Byaih là thôn phó thôn Kon Sơ Lam II và Ủy ban nhân dân phường Trường Chinh ký xác nhận. Ngày 29/01/2016, Y Nu mang Chứng minh nhân dân của bà Y Srinh, sổ hộ khẩu của gia đình và nhờ bà Hnheh (*đã mất năm 2019*) đến Phòng công chứng số 1, thành phố Kon Tum đóng giả làm bà Y Srinh để ký tên và điểm chỉ Hợp đồng chuyển nhượng quyền sử dụng đất cho bà Loan. Sau khi nhận chuyển nhượng, bà Loan đã thế chấp thửa đất này để vay Ngân hàng Vietcombank - Chi nhánh Kon Tum số tiền 500.000.000 đồng, bà Loan trừ nợ 248.000.000 đồng và đưa thêm cho Y Nu số tiền 40.000.000 đồng sử dụng và tiêu dùng cá nhân. Y Nu chiếm đoạt của bà Loan số tiền 288.000.000 đồng (*sau khi giải chấp ở Ngân hàng Vietcombank - Chi nhánh Kon Tum, bà Loan tiếp tục thế chấp thửa đất này cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á*).

[3]. Như vậy, thửa đất số 23, tờ bản đồ số 56 có diện tích 2.159,2 m² nêu trên là của bà Y Srinh, việc Y Nu dùng thủ đoạn gian dối để chuyển nhượng thửa đất này cho bà Loan, sau đó vợ chồng bà Loan, ông Sỹ thế chấp cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á đã được kết luận tại các bản án hình sự đối với Y Nu. Đây là các tình tiết không phải chứng minh theo Điều 92 Bộ luật Tố tụng dân sự; đồng thời, đây là tình tiết mới, làm thay đổi cơ bản nội dung vụ án kinh doanh thương mại giữa nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á với bị đơn là ông Trần Văn Sỹ, bà Nguyễn Thị Loan, Tuy nhiên, đối với quan hệ tín

dụng, xét thấy các bên đương sự xác lập Hợp đồng tín dụng từ năm 2017 và tranh chấp đã được giải quyết tại Tòa án từ năm 2018, để bảo đảm quyền lợi của Ngân hàng nên xét thấy cần chấp nhận kháng nghị tái thẩm, huỷ một phần đối với Quyết định công nhận sự thoả thuận của các đương sự nêu trên về phân xử lý tài sản thế chấp “*Bà Nguyễn Thị Loan và ông Trần Văn Sỹ đồng ý để Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á - Chi nhánh Kon Tum xử lý tài sản thế chấp để bảo đảm trả toàn bộ số tiền nợ trên*” để Tòa án cấp sơ thẩm giải quyết lại nhằm bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của các đương sự.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào điểm a khoản 1 Điều 337; khoản 2 Điều 356 và Điều 357 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

1. Hủy Quyết định công nhận sự thoả thuận của các đương sự số 08/2018/QĐST-KDTM ngày 26/9/2018 của Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum về vụ án kinh doanh, thương mại “*Tranh chấp về Hợp đồng tín dụng*”, giữa nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á với bị đơn là ông Trần Văn Sỹ, bà Nguyễn Thị Loan.

2. Giao hồ sơ vụ án cho Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum để xét xử sơ thẩm lại theo đúng quy định của pháp luật.

3. Quyết định tái thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày Hội đồng tái thẩm ra quyết định.

Các Thẩm phán

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Văn Tào

Đặng Kim Nhân

Trần Quốc Cường

Nơi nhận:

- VKSND cấp cao tại Đà Nẵng;
- Chánh án TAND cấp cao tại Đà Nẵng (để b/c);
- Tòa án nhân dân thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum (kèm hồ sơ vụ án để xét xử lại);
- Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum;
- Các đương sự (theo địa chỉ);
- Bà Y Srinh; địa chỉ: thôn Kon Sơ Lam 2, phường Trường Chinh, thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum;
- Lưu: Phòng HCTP (Văn phòng); Phòng GDKT về DS-LĐ-KDTM và hồ sơ vụ án.

**TM. ỦY BAN THẨM PHÁN
Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa**

Trần Quốc Cường

Các Thẩm phán

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Văn Tào

Đặng Kim Nhân

Trần Quốc Cường

Nơi nhận:

- VKSND cấp cao tại Đà Nẵng;
- Chánh án TAND cấp cao tại Đà Nẵng (để b/c);
- Tòa án nhân dân thành phố Hội An, tỉnh Quảng Nam

TM. ỦY BAN THẨM PHÁN
Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa

(kèm hồ sơ vụ án để xét xử lại);

- Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Hội An, tỉnh Quảng Nam;

- Các đương sự (theo địa chỉ);

- Ông Phùng Văn Thọ; trú tại nhà số 32 đường Phan Bội Châu, thành phố Hội An, tỉnh Quảng Nam;

- Lưu: Phòng HCTP (Văn phòng); Phòng GDKT về DS-LĐ-KDTM và hồ sơ vụ án.

Đặng Kim Nhân