

TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH TRÀ VINH

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

Bản án số: 218/2024/DS-PT
Ngày 29-11-2024
V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH TRÀ VINH

- Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Mến

Các Thẩm phán: Ông Nguyễn Văn Thành

Ông Huỳnh Đức Dương

- Thư ký phiên tòa: Bà Kim Thị Nga - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Trà Vinh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa: Bà Lê Thị Thanh Xuân - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 11 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Trà Vinh xét xử phúc thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 230/2024/TLPT-DS ngày 17 tháng 10 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Do Bản án dân sự sơ thẩm số 21/2024/DS-ST ngày 12 tháng 7 năm 2024 của Tòa án nhân dân huyện Duyên Hải, tỉnh Trà Vinh bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 156/2024/QĐ-PT ngày 24 tháng 10 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 188/2024/QĐPT-DS ngày 14 tháng 11 năm 2024 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP K. Địa chỉ trụ sở: 40-42-44 Phạm Hồng T, P. V, Thành phố R, tỉnh Kiên Giang; Địa chỉ liên hệ: F L, Phường C, Thành Phố T, tỉnh Trà Vinh. Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Ngọc M - Chức vụ: Tổng Giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Trung V - Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc, ủy quyền lại cho bà Lê Thị Thúy V1 là chuyên viên xử lý nợ khu vực-phòng xử lý nợ. (có đơn xin xét xử vắng mặt)

- Bị đơn: Bà Đào Ngọc L, sinh năm 1978. Địa chỉ: Ấp Đ, xã Đ, huyện D, tỉnh Trà Vinh (có đơn xin xét xử vắng mặt)

- *Người kháng cáo:* Ngân hàng TMCP K là nguyên đơn trong vụ án.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 13/12/2023 và các bản tự khai người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn bà Lê Thị Thúy V1 trình bày: Ngày 24/3/2022 Ngân hàng TMCP K có cho bà Đào Ngọc L vay tiền theo hợp đồng tín dụng số 147/22/HĐTD/1601- 4158 với số tiền 150.000.000 đồng, lãi suất vay 12,9%/năm, thời hạn vay 12 tháng, mục đích vay chăn nuôi, quy định lãi suất trả hàng tháng, gốc trả cuối kỳ, lãi suất vay được cố định trong 03 tháng kể từ ngày giải ngân theo từng khế ước nhận nợ, kể từ tháng thứ 4 lãi suất vay sẽ được điều chỉnh 3 tháng/lần và không được thấp hơn lãi suất cho vay tối thiểu hoặc khi Ngân hàng N tăng lãi suất cơ bản hoặc khi có thay đổi các quy định của pháp luật Việt Nam có liên quan đến lãi suất, mà các thay đổi đó làm cho lãi suất vay tăng lên. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay tại thời điểm chuyển nợ quá hạn, lãi suất chậm trả 10%/năm, để đảm bảo khoản vay trên bà L đã thế chấp quyền sử dụng đất theo hợp đồng thế chấp số 147/22/HĐTC-BDS/1601-4158 ngày 24/3/2022 gồm giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AĐ 143216 thuộc thửa 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² loại đất ở Nông thôn, thời hạn sử dụng lâu dài, tọa lạc ấp M, xã D, thị xã D, tỉnh Trà Vinh được ủy ban nhân dân huyện D cấp ngày 05/1/2006 do bà L nhận thừa kế từ ông Nguyễn Văn C (chồng của bà L), sau khi vay bà L có thực hiện trả lãi cho ngân hàng được một quý (3 tháng) từ ngày 28/3/2022 đến ngày 27/6/2022 thì ngưng trả cho đến nay, hiện nay tính từ ngày 28/6/2022 đến ngày 12/7/2024 bà L còn nợ ngân hàng tổng số tiền 214.696.209 đồng (trong đó gốc 150.000.000 đồng, lãi trong hạn 15.491.753; tiền phạt chậm trả lãi 2.260.072 đồng, lãi quá hạn 46.844.384 đồng). Nay ngân hàng yêu cầu bà L phải có trách nhiệm thanh toán số nợ trên cho ngân hàng, và phần lãi tiếp theo cho đến khi thanh toán đủ nợ cho Ngân hàng. nếu bà L không thực hiện trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án kê biên, bán đấu giá đối với tài sản mà bà L đã thế chấp là thửa đất số 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² loại đất ở Nông thôn, thời hạn sử dụng lâu dài, tọa lạc ấp M, thị xã D, thị xã D, tỉnh Trà Vinh.

Bị đơn bà Đào Ngọc L trình bày: Bà thừa nhận theo lời trình bày của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là đúng, bà có vay tiền của ngân hàng TMCP K số tiền gốc là 150.000.000 đồng vào ngày 24/3/2022 và có thế chấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AĐ 143216 thuộc thửa 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² loại đất ở Nông thôn, thời hạn sử dụng lâu dài, tọa lạc ấp M, xã D, thị xã D, tỉnh Trà Vinh do bà nhận thừa kế từ ông Nguyễn Văn C (là chồng của bà) sau khi vay bà có trả lãi được 3 lần, không có trả tiền gốc. Nay bà thống nhất trả tổng số tiền cả gốc và lãi theo yêu cầu của Ngân hàng nhưng bà yêu cầu Ngân hàng cho bà 2

tháng trả gốc bằng 5.000.000 đồng cho đến khi thanh toán xong nợ, đồng thời xin ngân hàng đừng phát mãi tài sản của bà.

Tại Bản án dân sự sơ thẩm số 21/2024/DS-ST ngày 12/7/2024 của Tòa án nhân dân huyện Duyên Hải đã xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K. Buộc bà Đào Ngọc L có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP K theo hợp đồng tín dụng số 147/22/HĐTD/1601-4158, từ ngày 28/6/2022 đến ngày xét xử là 12/7/2024 tổng số tiền là 214.696.209 đồng (trong đó gốc 150.000.000 đồng, lãi trong hạn 15.491.753; tiền phạt chậm trả lãi 2.260.072 đồng, lãi quá hạn 46.844.384 đồng).

Kể từ ngày 13/7/2024 khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thoả thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thoả thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Không chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP K về yêu cầu kê biên, bán đấu giá tài sản thế chấp theo hợp đồng số 147/22/HĐTC-BĐS/1601-4158 ngày 24/3/2022 là thửa đất số 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² loại đất ở Nông thôn, thời hạn sử dụng lâu dài, tọa lạc ấp M, xã D, thị xã D, tỉnh Trà Vinh.

Ngoài ra án sơ thẩm còn tuyên về án phí, quyền kháng cáo, quyền thỏa thuận, tự nguyện thi hành án của các đương sự theo quy định của pháp luật.

Ngày 15/7/2024 Ngân hàng TMCP K kháng cáo không thống nhất với việc Tòa án cấp sơ thẩm không chấp nhận yêu cầu xử lý tài sản đảm bảo ngân hàng TMCP K để thu hồi nợ. Đề nghị Tòa án cấp phúc thẩm xem xét sửa bản án sơ thẩm theo hướng chấp nhận kê biên, xử lý tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 147/22/HĐTC-BĐS/1601-4158 của bà Đào Ngọc L đã thế chấp cho Ngân hàng TMCP K.

Tại phiên tòa phúc thẩm người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn và bị đơn đều có đơn đề nghị xét xử vắng mặt, nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và yêu cầu kháng cáo, các đương sự không thỏa thuận được với nhau về việc giải quyết vụ án.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến như sau: Về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán và Hội đồng xét xử. Từ khi thụ lý vụ án đến khi quyết định đưa vụ án ra xét xử, Thẩm phán đã thực hiện đúng, đầy đủ theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 trong quá trình giải quyết vụ án.

Tại phiên tòa phúc thẩm, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 về việc xét xử phúc thẩm. Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng: Đối với đương sự từ khi thụ lý vụ án cũng như tại phiên tòa hôm nay các đương sự đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung vụ án: Căn cứ theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án cũng như diễn biến và tranh tụng công khai tại phiên tòa hôm nay. Xét thấy yêu cầu kháng cáo của Ngân hàng TMCP K là không có căn cứ chấp nhận. Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ khoản 1 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, giữ nguyên Bản án sơ thẩm số 21/2024/DS-ST ngày 12 tháng 7 năm 2024 của Tòa án nhân dân huyện Duyên Hải, tỉnh Trà Vinh.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ đã được thẩm tra tại phiên tòa phúc thẩm, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa trên cơ sở xem xét đầy đủ, toàn diện tài liệu, chứng cứ của các đương sự và quan điểm của vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Trà Vinh. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: sau khi xét xử sơ thẩm nguyên đơn Ngân hàng TMCP K kháng cáo, việc kháng cáo của nguyên đơn còn trong hạn luật định nên thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân tỉnh Trà Vinh theo quy định tại Điều 38 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Tại phiên tòa phúc thẩm hôm nay người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn và bị đơn có đơn yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Trà Vinh xét xử vắng mặt, căn cứ vào Điều 238 của Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn và bị đơn.

[2] Xét về nội dung yêu cầu kháng cáo của Ngân hàng TMCP K không thống nhất với việc Tòa án cấp sơ thẩm không chấp nhận yêu cầu xử lý tài sản đảm bảo ngân hàng TMCP K để thu hồi nợ, đề nghị Tòa án cấp phúc thẩm xem xét sửa bản án sơ thẩm theo hướng chấp nhận kê biên, xử lý tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 147/22/HĐTC-BDS/1601-4158 của bà Đào Ngọc L đã thế chấp cho Ngân hàng TMCP K. Hội đồng xét xử nhận thấy:

[3] Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án thể hiện để đảm bảo cho khoản vay theo hợp đồng tín dụng số 147/22/HĐTD/1601-4158 ngày 24/3/2022 với số tiền 150.000.000 đồng thì bà Đào Ngọc L có ký kết hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 147/22/HĐTC-BDS/1601-4158 cho Ngân hàng TMCP K đối với thửa đất số 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² loại đất ở Nông thôn, thời hạn sử dụng lâu dài, tọa lạc ấp M, thị xã D, thị xã D, tỉnh Trà Vinh do bà Đào Thị Ngọc L đứng tên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

[4] Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân huyện Duyên Hải phối hợp cùng cơ quan chuyên môn và chính quyền địa phương tiến hành xem xét, thẩm định tại chỗ đối với tài sản thế chấp để đảm bảo cho khoản vay. Tuy nhiên, kết quả thẩm định thể hiện thửa đất mà bà Đào Ngọc L dùng để thế chấp cho khoản vay tại hợp đồng tín dụng nêu trên không đúng với vị trí thửa đất mà bà L thực tế đang quản lý sử dụng, theo đó thửa đất mà bà L đang quản lý, sử dụng là thửa 741, tờ bản đồ số 8, diện tích 241,5m², còn thửa 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² là do bà Hoàng Thị Y đứng tên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Quá trình giải quyết vụ án, tại phiên tòa sơ thẩm đại diện Ngân hàng TMCP K có lời khai khi cho khách hàng vay thì sẽ căn cứ vào giấy chứng nhận quyền sử dụng đất để xác lập hợp đồng thế chấp để đảm bảo cho khoản vay, vị trí phần đất thế chấp cũng do khách hàng hướng dẫn cho Ngân hàng. Như vậy thể hiện lúc Ngân hàng với bà L ký hợp đồng thế chấp, Ngân hàng không kết hợp với cơ quan có thẩm quyền xem xét thẩm định đối với tài sản thế chấp mà chỉ xem xét tài sản thế chấp theo sự chỉ dẫn của người vay dẫn đến việc tài sản thế chấp không thuộc quyền sử dụng của người vay. Do đó yêu cầu kháng cáo của Ngân hàng TMCP K không có căn cứ để Hội đồng xét xử cấp phúc thẩm chấp nhận, giữ nguyên Bản án dân sự sơ thẩm của Tòa án nhân dân huyện Duyên Hải, tỉnh Trà Vinh.

Đề nghị của vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Trà Vinh là phù hợp với các chứng cứ thể hiện trong hồ sơ vụ kiện, phù hợp với quy định của pháp luật nên được chấp nhận.

[5] Về án phí dân sự phúc thẩm: Buộc Ngân hàng TMCP K phải chịu án phí dân sự phúc thẩm theo quy định.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị tiếp tục có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết hạn kháng cáo, kháng nghị.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 308 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

- Điều 463; Điều 466 và Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015;
- Khoản 2 Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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.

Không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của nguyên đơn Ngân hàng TMCP K.

Giữ nguyên Bản án dân sự sơ thẩm số: 21/2024/DS-ST ngày 12 tháng 7 năm 2024 của Tòa án nhân dân huyện Duyên Hải, tỉnh Trà Vinh.

Tuyên xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K. Buộc bà Đào Ngọc L có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP K theo hợp đồng tín dụng số 147/22/HĐTD/1601-4158, từ ngày 28/6/2022 đến ngày xét xử là 12/7/2024 tổng số tiền là 214.696.209 đồng (trong đó gốc 150.000.000 đồng, lãi trong hạn 15.491.753; tiền phạt chậm trả lãi 2.260.072 đồng, lãi quá hạn 46.844.384 đồng).

- Kể từ ngày 13/7/2024 khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thoả thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thoả thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Toà án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

- Không chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP K về yêu cầu kê biên, bán đấu giá tài sản thế chấp theo hợp đồng số 147/22/HĐTC-BĐS/1601-4158 ngày 24/3/2022 là thửa đất số 752, tờ bản đồ số 8, diện tích 243,4m² loại đất ở Nông thôn, thời hạn sử dụng lâu dài, tọa lạc ấp M, xã D, thị xã D, tỉnh Trà Vinh.

Về án phí dân sự phúc thẩm: Buộc nguyên đơn Ngân hàng TMCP K phải chịu án phí dân sự phúc thẩm là 300.000 đồng, nhưng được trừ vào số tiền tạm ứng án phí dân sự phúc thẩm đã nộp là 300.000 đồng theo biên lai số 0014285 ngày 26 tháng 7 năm 2024 của Chi Cục thi hành án dân sự huyện Duyên Hải.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị tiếp tục có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết hạn kháng cáo, kháng nghị.

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

Trường hợp bản án, quyết định 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, Điều 7, Điều 7a và Điều 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.

Nơi nhận:

- VKSND tỉnh Trà Vinh;
- TAND huyện Duyên Hải;
- Chi cục THADS huyện Duyên Hải;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Văn Mến