

Quyết định tái thẩm
Số: 38/2023/KDTM-TT
Ngày: 13/12/2023
Về việc: “*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 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thành phần Ủy ban Thẩm phán-Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh gồm có: 08 (tám) thành viên tham gia xét xử, do ông Phan Thanh Tùng- Phó Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh làm Chủ tọa phiên tòa, theo sự ủy nhiệm của Chánh án Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh.

Thư ký ghi biên bản phiên tòa: ông Phạm Anh Quân, Thẩm tra viên.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tham gia phiên tòa:

Ông Hà Văn Hùng, Kiểm sát viên.

Ngày 13 tháng 12 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh đã mở phiên tòa tái thẩm xét xử vụ án kinh doanh thương mại về việc: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” giữa các đương sự:

1/Nguyên đơn:

Ngân hàng Thương mại cổ phần A;

Địa chỉ: 442 Nguyễn Thị Minh Khai, phường 5, quận 3,

Thành phố Hồ Chí Minh.

2/Bị đơn:

2.1/Ông Châu Văn M, sinh năm 1957, là Chủ Doanh nghiệp tư nhân H1;

2.2/Bà Trần Thị G, sinh năm 1959;

Cùng địa chỉ: ấp thị trấn B, thị trấn Hòa Bình, huyện Hòa Bình,

tỉnh Bạc Liêu.

3/Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

3.1/Bà Châu Thị L, sinh năm 1967;

Địa chỉ: ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

3.2/Ông Ngô Trường T, sinh năm 1969;

Địa chỉ: ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

3.3/Ông Châu Hoàng Â, sinh năm 1979;

Địa chỉ: ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

3.4/Bà Châu Thị D, sinh năm 1979;

Địa chỉ: ấp N, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

3.5/Bà Châu Thị Á, sinh năm 1981;

Địa chỉ: ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

3.6/Ông Châu Hoàng A, sinh năm 1990;

Địa chỉ: ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

3.7/Bà Châu Thị Tuyết G1, sinh năm 1993;

Địa chỉ: ấp H, xã V, huyện P, tỉnh Bạc Liêu.

3.8/Ông Ngô Minh N, sinh năm 1992;

Địa chỉ: ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Nguyên đơn là ngân hàng thương mại cổ phần A (ngân hàng A) khởi kiện bị đơn là ông Châu Văn M (ông M) và bà Trần Thị G (bà G), tranh chấp về hợp đồng tín dụng đã ký kết với nhau.

Trong quá trình giải quyết vụ án, hai bên đương sự đều thừa nhận về việc ký kết hợp đồng tín dụng số BLI.DN.01.281015 ngày 04/11/2015 (để vay số tiền 450.000.000 đồng), về việc ký kết hợp đồng thế chấp số BLI.BĐDN.01.281015 (thế chấp cho ngân hàng (thửa đất số 83-1 và 83-2, tờ bản đồ số 05, diện tích 801m² theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số X242002 cấp ngày 26/09/2003) nhằm bảo đảm nghĩa vụ trả nợ.

Ngân hàng A khởi kiện, yêu cầu ông M-bà G trả số tiền vay (bao gồm tiền nợ gốc và tiền lãi, tính đến ngày xét xử sơ thẩm); yêu cầu phát mại tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Bị đơn là ông M-bà G thừa nhận rằng yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là đúng và xin được trả tiền bằng cách trả làm nhiều lần.

Tại bản án Kinh doanh-Thương mại sơ thẩm số 03/2017/ST-KDTM ngày 03/11/2017, Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu xét xử như sau:

1/Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ngân hàng thương mại cổ phần (đối với ông Châu Văn M (chủ Doanh nghiệp tư nhân H1) và bà Trần Thị G.

2/Buộc ông Châu Văn M và bà Trần Thị G có trách nhiệm thanh toán cho ngân hàng thương mại cổ phần (nợ gốc và lãi tính đến ngày 03/11/2017 là 481.565.713 đồng (bốn trăm tám mươi một triệu, năm trăm sáu mươi lăm nghìn, bảy trăm mười ba đồng). Ông Châu Văn M và bà Trần Thị G có trách nhiệm tiếp tục trả lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong nợ.

3/Nếu ông M và bà G không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ các khoản nợ, thì ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp của hộ gia đình ông Châu Văn M là quyền sử dụng đất và tài sản khác gắn liền với đất theo giấy chứng nhận số X 242002, vào sổ sổ 02135 QSĐĐ/4750/2003 ngày 26/09/2003, thửa đất số: 83-1 và 83-2, tờ bản đồ số: 05, diện tích 801,00 m² theo Hợp đồng thế chấp số BLI.BĐDN.OL281015 ngày 04/11/2015 để thu hồi nợ.

Ngoài ra, bản án sơ thẩm còn tuyên về chi phí tố tụng, án phí, quyền kháng cáo, quyền và nghĩa vụ thi hành án.

Vào ngày 16/06/2022, Cơ quan Cảnh sát điều tra-Công an thành phố B, tỉnh Bạc Liêu có văn bản số 188/ĐTTH, đề nghị xem xét lại bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm nói trên theo thủ tục tái thẩm.

Tại quyết định số 04/QĐ-VKS-KDTM ngày 16/01/2023, Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh kháng nghị bản án Kinh doanh-Thương mại sơ thẩm số 03/2017/ST-KDTM ngày 03/11/2017 của Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu; yêu cầu hủy bản án sơ thẩm nói trên, chuyển hồ sơ cho Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu giải quyết lại theo thủ tục sơ thẩm.

Tại phiên tòa tái thẩm, đại diện Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1]Thông qua việc điều tra, Cơ quan Cảnh sát điều tra-Công an thành phố B, tỉnh Bạc Liêu đã phát hiện sự việc như sau:

-Vào tháng 10/2002, hộ ông Châu Văn M nhận chuyển nhượng của bà Huỳnh Thị H thửa đất số 83-1; 83-2, tờ bản đồ số 5, tổng diện tích là 801m² tại ấp T, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu. Đến ngày 15/01/2003, ông Châu Văn M được Ủy ban nhân dân huyện V cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số W757875;

-Sau đó, đến ngày 26/09/2003, cũng là thửa đất nói trên, hộ ông Châu Văn M tiếp tục được Ủy ban nhân dân huyện V cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất khác, mang số hiệu X242002;

-Sau khi nhận được giấy chứng nhận quyền sử dụng đất lần thứ hai, ông Châu Văn M biết rằng Ủy ban nhân dân huyện V đã nhầm lẫn, nhưng đương sự không báo sự việc cho Ủy ban nhân dân huyện V biết và cũng không trả lại giấy chứng nhận quyền sử dụng đất đã được cấp lần thứ hai;

-Tiếp sau đó, từ ngày 23/08/2012 đến ngày 27/07/2016, ông Châu Văn M đã thực hiện việc làm như sau: dùng giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số X2420002 (giấy chứng nhận cấp lần thứ hai cho thửa đất số 83-1, 83-2), để thế chấp cho ngân hàng (-chi nhánh B, lấy số tiền 450.000.000 đồng, mặc dù trước đó, thửa đất này đã được thế chấp cho ngân hàng Thương mại cổ phần Đ-chi nhánh H2 theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số W757875 (giấy chứng nhận cấp lần đầu cho thửa đất số 83-1, 83-2).

[2]Với việc làm nói trên của ông Châu Văn M, vào ngày 08/04/2021, Cơ quan Cảnh sát điều tra-Công an thành phố B ra quyết định số 38/QĐ-ĐCSKT khởi tố vụ án “*Lừa đảo chiếm đoạt tài sản*” và ra quyết định số 54/QĐ- ĐCSKT khởi tố bị can đối với ông Châu Văn M về hành vi “*Dùng thủ đoạn gian dối để chiếm đoạt tiền của Ngân hàng TMCP A - Chi nhánh B*” theo Điều 174 của Bộ luật Hình sự năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2017).

[3]Như vậy, khi xét xử vụ án Dân sự về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” giữa ngân hàng TMCP A và ông Châu Văn M-bà Trần Thị G, Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu đã không phát hiện được việc làm trái pháp luật nói trên của ông Châu Văn M (dùng thủ đoạn gian dối, thông qua hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp tài sản, để lấy tiền từ ngân hàng). Đây là tình tiết mới được phát hiện có thể làm thay đổi cơ bản nội dung của bản án sơ thẩm mà Tòa án

nhân dân huyện Hòa Bình đã xét xử và đang có hiệu lực pháp luật. Vì vậy, cần thiết phải hủy bản án sơ thẩm này để giải quyết lại vụ án.

Về mặt thực tế, cho đến nay, Cơ quan Cảnh sát điều tra-Công an thành phố B cũng đã ra quyết định khởi tố vụ án, quyết định khởi tố bị can để điều tra, xử lý hành vi nói trên của ông Châu Văn M theo thủ tục Hình sự. Vì vậy, không có căn cứ pháp luật để duy trì bản án sơ thẩm của Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình.

[4]Về thủ tục, sau khi bản án sơ thẩm bị hủy, Tòa án cấp sơ thẩm thụ lý lại vụ án và ra quyết định tạm đình chỉ giải quyết vụ án. Cho đến khi nào có kết quả giải quyết vụ án Hình sự đối với ông Châu Văn M, thì Tòa án cấp sơ thẩm sẽ tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 351; Điều 352; Điều 356; Điều 357 của Bộ luật tố tụng Dân sự năm 2015;

1/Chấp nhận kháng nghị tái thẩm số 04/QĐ-VKS-KDTM ngày 16/01/2023 của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh.

Hủy bản án Kinh doanh-Thương mại sơ thẩm số 03/2017/ST-KDTM ngày 03/11/2017 của Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu xét xử vụ án Kinh doanh-Thương mại về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” giữa nguyên đơn là ngân hàng Thương mại cổ phần A; bị đơn là ông Châu Văn M và bà Trần Thị G (và những đương sự khác tham gia tố tụng với tư cách là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan).

Giao hồ sơ vụ án cho Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu giải quyết lại theo thủ tục sơ thẩm.

2/Quyết định tái thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày ra quyết định.

Nơi nhận:

- Chánh án TANDCC tại TP. HCM (đề báo cáo);
- Vụ pháp chế và Quản lý khoa học TANDTC;
- VKSNĐCC tại TP. HCM (kèm hồ sơ vụ án);
- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- TAND huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu;
- Chi cục THADS huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu
- Các đương sự (theo địa chỉ);
- Lưu: P.HCTP, P.GĐKT II, THS, HSVA (AQ).

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

Phan Thanh Tùng