

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: 162/2024/DS-PT

Ngày 19 tháng 7 năm 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 AN GIANG**

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

Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Thúy Hà;

Các Thẩm phán: Ông Cao Minh Lễ và bà Trịnh Ngọc Thúy

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Vân là Thư ký Tòa án.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang: Bà Nguyễn Mỹ Duyên

- Kiểm sát viên tham gia phiên tòa.

Ngày 19 tháng 7 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh An Giang xét xử phúc thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 172/2024/TLPT-DS ngày 03 tháng 7 năm 2024 về việc tranh chấp “Hợp đồng tín dụng”.

Do Bản án dân sự sơ thẩm số: 118/2023/DS-ST ngày 05 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang bị kháng nghị.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 196/2024/QĐPT-DS ngày 08 tháng 7 năm 2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP xuất nhập khẩu Việt Nam (Eximbank).

Địa chỉ: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, phường Bến Nghé, quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Đỗ Hà Phương - Chủ tịch HĐQT.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đoàn Văn An - Giám đốc Ngân hàng Eximbank chi nhánh An Giang theo Giấy ủy quyền số: 603/2023/EIB/UQ-CTHĐQT ngày 29/12/2023 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng Eximbank.

Ông Đoàn Văn An ủy quyền lại cho ông Huỳnh Quang Minh – chức vụ Giám đốc PGD Tân Châu theo Giấy ủy quyền số: 05/2024/EIBAG/UQ ngày 02/01/2024 của Giám đốc ngân hàng Eximbank chi nhánh An Giang (Xin vắng mặt).

2. Bị đơn: Bà Nguyễn Thị V, sinh năm 1967 (Có mặt);

Nơi cư trú: Tổ 15, ấp VTh B, xã VH, thị xã TCh, tỉnh AG.

3. Viện kiểm sát kháng nghị: Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank) ủy quyền cho ông Huỳnh Quang Minh trình bày:

Ngày 19/7/2021, giữa Ngân hàng Eximbank và bà Nguyễn Thị V có ký kết hợp đồng tín dụng số LAV210058046/1507 cho bà V vay số tiền 550.000.000 đồng. Ngày 24/5/2023 Ngân hàng đã giải ngân cho bà V theo Khế ước nhận nợ số 1507-LDS-230000650 ngày 24/5/2023 số tiền 550.000.000 đồng, lãi suất 11,8%/năm, lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn. Mục đích vay thanh toán chi phí mua lúa tươi các hộ nông dân, thời hạn vay 11 tháng kể từ ngày 24/5/2023 đến ngày 24/4/2024.

Để đảm bảo khoản vay bà V thế chấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CH04927 ngày 16/01/2020 do UBND thị xã Tân Châu mang tên Nguyễn Thị V diện tích 72,5m², thửa đất số 611, tờ bản đồ số 8, tọa lạc tại ấp Vĩnh Thạnh B, xã Vĩnh Hòa, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất số: 230/2021/EIBAG – TD/TCTS.TC ngày 19/7/2021.

Quá trình vay bà V đóng lãi đầy đủ, tuy nhiên sau đó Ngân hàng phát hiện bà V có nhiều khoản vay ở các tổ chức tín dụng, ngân hàng khác dẫn đến nợ quá hạn, nợ xấu nhóm cao, đã vi phạm nghĩa vụ khách hàng theo Hợp đồng tín dụng đã giao kết. Bên cạnh đó Ngân hàng đã nhiều lần làm việc với bà V về tín dụng của bà nhưng bà V vẫn không khắc phục. Do đó, căn cứ vào mục 7 phụ lục hợp đồng tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan, Ngân hàng khởi kiện thu hồi nợ trước hạn theo quy định.

Tính đến ngày 14/5/2024 dư nợ gốc còn lại là 543.992.654 đồng, tiền lãi phát sinh 13.471.335 đồng. Ngân hàng yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Nguyễn Thị V thanh toán ngay số tiền nợ 557.463.989 đồng (Trong đó: Nợ gốc 543.992.654 đồng, tiền lãi 13.471.335 đồng) và tiếp tục chịu tiền lãi phát sinh tiếp theo ngày xét xử (ngày 14/5/2024) theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Trường hợp bà Nguyễn Thị V không trả nợ hoặc không trả nợ đầy đủ thì Ngân hàng được yêu cầu Cơ quan thi hành án phát mại tài sản thế chấp.

Trường hợp phát mãi tài sản bảo đảm không đủ trả nợ thì bà Nguyễn Thị V tiếp tục có nghĩa vụ thanh toán cho đến khi hết nợ.

Bị đơn là bà Nguyễn Thị V trình bày:

Bà V thống nhất toàn bộ nội dung của đại diện Ngân hàng trình bày, bà thừa nhận hiện nay còn nợ Ngân hàng Eximbank tính đến ngày 14/5/2024, dư nợ gốc còn lại 543.992.654, tiền lãi phát sinh 13.471.335 đồng.

Hiện nay, hoàn cảnh gia đình bà rất khó khăn nên không có khả năng thanh toán ngay cho Ngân hàng Eximbank, bà xin trả dần hoặc cho gia hạn hợp đồng để bà V có điều kiện, thời gian thanh toán cho Ngân hàng.

Quá trình giải quyết, Tòa án mở phiên họp tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng đương sự không thỏa thuận được, hòa giải không thành. Các tài liệu, chứng cứ do nguyên đơn cung cấp, bị đơn cung cấp, Tòa án thu thập được đã được thông báo và tổng đạt hợp lệ cho các đương sự và không có ý kiến gì khác.

Tài sản bảo đảm là Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số vào sổ cấp GCN: CH04927 ngày 16/01/2020 do UBND thị xã Tân Châu cấp mang tên Nguyễn Thị V, thửa đất số 611, tờ bản đồ số 8, diện tích 72,5m² tọa lạc tại ấp Vĩnh Thạnh B, xã Vĩnh Hòa, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang hiện do bà V quản lý, sử dụng không phát sinh tranh chấp với bên thứ ba.

Tại Bản án dân sự sơ thẩm số: 16/2024/DS-ST ngày 14 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang đã tuyên xử:

Căn cứ vào Điều 463, Điều 466 và Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91, khoản 2 Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; các Điều 147, 157, 158, 271, 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; các Điều 7, Điều 8, điểm a khoản 1 Điều 13 của Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam.

Buộc bà Nguyễn Thị V có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam số tiền tính đến ngày 14/5/2024 là 557.463.989 đồng (Trong đó: Nợ gốc 543.992.654 đồng, tiền lãi 13.471.335 đồng).

Kể từ ngày tiếp theo ngày 14/5/2024, bà Nguyễn Thị V còn phải chịu tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong

hợp đồng tín dụng số LAV210058046/1507 ngày 19/7/2021 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Về chi phí tố tụng: Buộc bà Nguyễn Thị V hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam số tiền 700.000 đồng.

Trong trường hợp bà Nguyễn Thị V không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự thị xã Tân Châu kê biên, phát mãi tài sản bảo đảm để thu hồi nợ là: Quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số vào sổ cấp GCN: CH04927 ngày 16/01/2020 do UBND thị xã Tân Châu cấp mang tên Nguyễn Thị V, thửa đất số 611, tờ bản đồ số 8, diện tích 72,5m² tọa lạc tại ấp Vĩnh Thạnh B, xã Vĩnh Hòa, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang.

Trường hợp phát mãi tài sản bảo đảm không đủ trả nợ thì bà Nguyễn Thị V tiếp tục có nghĩa vụ thanh toán cho đến khi hết nợ.

Trường hợp bà Nguyễn Thị V trả xong khoản nợ trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam thì Ngân hàng sẽ làm thủ tục giải chấp tài sản thế chấp.

2. Về án phí:

Bà Nguyễn Thị V phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 26.298.500 đồng.

Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam được nhận lại 13.000.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0007631 ngày 01/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thị xã Tân Châu.

Ngoài ra, án sơ thẩm còn tuyên quyền kháng cáo và thi hành án.

Sau khi xét xử sơ thẩm, ngày 13 tháng 6 năm 2024 Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang có Quyết định kháng nghị số: 04/QĐ-VKS-DS để kháng nghị một phần Bản án dân sự sơ thẩm số 16/2024/DS-ST ngày 14/5/2024 của Tòa án nhân dân thị xã Tân Châu. Đề nghị Tòa án nhân dân tỉnh An Giang xét xử phúc thẩm vụ án theo hướng sửa Bản án dân sự sơ thẩm số 16/2024/DS-ST ngày 14/5/2024, miễn án phí dân sự sơ thẩm cho bà Nguyễn Thị V.

Các đương sự khác trong vụ án không kháng cáo và Viện kiểm sát không kháng nghị.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang tham gia phiên tòa và phát biểu ý kiến: Tại giai đoạn phúc thẩm những người tiến hành tố tụng và tham gia tố tụng đã thực hiện đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự và tuân thủ đúng pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án. Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng các quy định về phiên tòa phúc thẩm, đảm bảo đúng nguyên tắc xét xử, thành phần HĐXX, thư ký phiên tòa và thủ tục phiên tòa theo quy

định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Đề nghị Hội đồng xét xử phúc thẩm, căn cứ khoản 2 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 phúc xử: Chấp nhận kháng nghị của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang; sửa Bản án dân sự sơ thẩm số 16/2024/DS-ST ngày 14/5/2024 của Tòa án nhân dân thị xã Tân Châu, miễn án phí dân sự sơ thẩm cho bà V.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngày 13/6/2024 Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang có kháng nghị Bản án dân sự sơ thẩm số 16/2024/DS-ST ngày 14/5/2024 trong thời hạn luật định nên đủ cơ sở để xem xét yêu cầu kháng nghị theo trình tự phúc thẩm.

Ngân hàng TMCP xuất nhập khẩu Việt Nam ủy quyền cho ông Huỳnh Quang Minh có Đơn xin vắng mặt ngày 11/7/2024. Căn cứ khoản 2 Điều 296 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Quang.

[2] Về kháng nghị theo Quyết định kháng nghị số: 04/QĐ-VKS-DS ngày 13/6/2024 của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang, đề nghị Tòa án cấp phúc thẩm sửa Bản án dân sự sơ thẩm số 16/2024/DS-ST ngày 14/5/2024, miễn án phí dân sự sơ thẩm cho bà V.

Xét thấy, trong quá trình giải quyết vụ án bà V không nộp đơn xin miễn án phí dân sự sơ thẩm nên Tòa án cấp sơ thẩm buộc bà V phải chịu 26.298.500 đồng án phí dân sự sơ thẩm là đúng quy định tại khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội và Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. Sau khi xét xử sơ thẩm, bà V có đơn xin miễn án phí dân sự sơ thẩm và có Đơn xin xác nhận cha là Nguyễn Văn Thức và mẹ là Phạm Thị Mạnh có xác nhận của UBND xã Vĩnh Hòa thể hiện bà V là con của Liệt sĩ Nguyễn Văn Thức theo Giấy chứng nhận gia đình liệt sĩ ngày 07/6/1982, Bằng Tổ quốc ghi công Liệt sĩ Nguyễn Văn Thức và danh hiệu Bà mẹ Việt Nam anh hùng đối với bà Phạm Thị Mạnh nên thuộc trường hợp được miễn án phí theo quy định tại điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội. Do đó, Hội đồng xét xử chấp nhận kháng nghị của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang, miễn án phí dân sự sơ thẩm cho bà V.

Các phần khác của bản án, các đương sự không kháng cáo và Viện kiểm sát không kháng nghị nên được giữ nguyên.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Căn cứ vào:

- Khoản 2 Điều 308, Điều 313, Điều 315 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;
- Điều 463, Điều 466 và Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

2. Chấp nhận kháng nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh An Giang. Sửa Bản án dân sự sơ thẩm số: 16/2024/DS-ST ngày 14 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang.

3. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam.

3.1 Buộc bà Nguyễn Thị V có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam số tiền tính đến ngày 14/5/2024 là 557.463.989 đồng (Trong đó: Nợ gốc 543.992.654 đồng, tiền lãi 13.471.335 đồng).

3.2 Kể từ ngày tiếp theo ngày 14/5/2024, bà Nguyễn Thị V còn phải chịu tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận theo Hợp đồng tín dụng số LAV210058046/1507 ngày 19/7/2021 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

3.3 Trường hợp bà Nguyễn Thị V không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự thị xã Tân Châu kê biên, phát mãi tài sản bảo đảm để thu hồi nợ theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất số: 230/2021/EIBAG-TD/TCTS.TC ngày 19/7/2021 đối với Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CH04927 ngày 16/01/2020 do UBND thị xã Tân Châu cấp cho bà Nguyễn Thị V diện tích 72,5m², thửa đất số 611, tờ bản đồ số 8, tọa lạc tại ấp Vĩnh Thạnh B, xã Vĩnh Hòa, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang. Trường hợp phát mãi tài sản bảo đảm không đủ trả nợ thì bà Nguyễn Thị V tiếp tục có nghĩa vụ thanh toán cho đến khi hết nợ.

Trường hợp bà Nguyễn Thị V trả xong khoản nợ trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam thì Ngân hàng sẽ làm thủ tục giải chấp tài sản thế chấp.

4. Về chi phí tố tụng: Buộc bà Nguyễn Thị V hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam số tiền 700.000 đồng.

5. Về án phí:

5.1 Ngân hàng Thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam được nhận lại 13.000.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai thu số 0007631 ngày 01/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thị xã Tân Châu.

5.2 Bà Nguyễn Thị V được miễn án phí dân sự sơ thẩm.

Trường hợp bản án 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 thỏa 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, 7 và 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.

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

Nơi nhận:

- TAND cấp cao tại TP.HCM;
- VKSND tỉnh An Giang;
- Chi cục THADS TX.Tân Châu;
- TAND TX.Tân Châu;
- Tòa Dân sự;
- Phòng KTNV và THA;
- Văn phòng;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Trần Thị Thúy Hà

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Cao Minh Lễ

Trịnh Ngọc Thúy

Trần Thị Thúy Hà