

Số: 1162/2023/TB-TLVA

Long Xuyên, ngày 25 tháng 12 năm 2023

THÔNG BÁO
VỀ VIỆC ĐƯA NGƯỜI THAM GIA TỔ TỤNG

Kính gửi:

1/ Viện kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên;

2/ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hoàng Linh - Tổng Giám đốc

Trụ sở: 54A đường Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Bùi Đức Quang - Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý tín dụng, theo Giấy ủy quyền số 3897/2020/UQ-TGD12, ngày 20/7/2020 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam về việc khởi kiện, tham gia tố tụng và thi hành án.

Địa chỉ liên lạc: Tầng 10, Tòa nhà TNR, số 180-192, đường Nguyễn Công Trứ, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Là nguyên đơn.

+ Ông Bùi Đức Quang ủy quyền lại cho ông Ngô Hùng Sĩ, sinh năm 1987 - Chuyên viên Xử lý nợ KHCN; địa chỉ liên hệ: Số 248 đường Trần Hưng Đạo, phường Mỹ Xuyên, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang và ông Lê Quang Kiên, sinh năm 1987 – Chuyên viên Xử lý nợ KHCN; địa chỉ: Tầng 10, tòa nhà TNR, số 180-192 Nguyễn Công Trứ, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh đại diện theo giấy ủy quyền số 8457/2023/GUQ-TGD12, ngày 12/9/2023 V/v nộp đơn khởi kiện và tham gia tố tụng tại Tòa án.

3/ Ông Nguyễn Lương Đình Nghi, sinh năm 1990

4/ Bà Phạm Thị Hồng Quyên, sinh năm 1994

Cùng địa chỉ: Số 731A, tổ 7, ấp Bình Hòa, xã Mỹ Khánh, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang

Là bị đơn

5/ Ông Trần Thanh Phong, sinh năm 1972 (Số điện thoại: 0911.197.878)

6/ Bà Đinh Kim Tuyền, sinh năm 1972

7/ Bà Trần Thị Phương, sinh năm 1996

8/ Bà Trần Thị Thanh Tâm, sinh năm 1992

9/ Ông Võ Hoàng Phong, sinh năm 1987

10/ Cháu Võ Hoàng Bảo Châu, sinh ngày 11/5/2016, cháu Võ Hoàng Bảo Duy, sinh ngày 21/9/2019 do cha mẹ ruột ông Võ Hoàng Phong, bà Trần Thị Phương là người đại diện theo pháp luật.

11/ Cháu Phạm Chí Thiện, sinh năm 2014 do mẹ ruột bà Trần Thị Thanh Tâm là người đại diện theo pháp luật

Địa chỉ: Số 95/5, tổ 5, ấp Trung Bình Tiến, xã Vĩnh Trạch, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

12/ Ông Trần Hữu Đức, sinh năm 1980

13/ Ông Trần Hữu Thuận, sinh năm 2000

Địa chỉ: Ấp Trung Bình Tiến, xã Vĩnh Trạch, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

14/ Bà Trần Thị Mộng Kiều, sinh năm 1974

Địa chỉ: Ấp Trung Bình Tiến, xã Vĩnh Trạch, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

Nơi ở hiện nay: Huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang

15/ Ông Cao Quốc Thanh, sinh năm 1984 (Điện thoại: 0962 385 588)

Địa chỉ: Ấp Trung Bình Tiến, xã Vĩnh Trạch, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

16/ Bà Nguyễn Thị Ngọc, sinh năm 1975

Địa chỉ: Tổ 21, ấp Cần Thuận, xã Cần Đăng, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang (Điện thoại: 0769 352 669)

Ngày 13 tháng 11 năm 2023, Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên đã thụ lý vụ án dân sự số: 502/2023/TLST-DS, về việc: "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*", giữa nguyên đơn Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) với bị đơn ông Nguyễn Lương Đình Nghi, bà Phạm Thị Hồng Quyên

*** Những vấn đề cụ thể người khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết bao gồm:**

+ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam – Chi nhánh An Giang (viết tắt MSB) và ông Nguyễn Lương Đình Nghi đã ký kết hợp đồng tín dụng hạn mức số 00333/2022/HĐTDHM/RB/2127678 ngày 11/3/2022, cụ thể như sau:

- Số tiền vay: 970.000.000 đồng;
- Thời hạn vay: 09 tháng
- Mục đích vay: Bổ sung vốn kinh doanh lúa gạo;
- Lãi suất vay: 11,85%/năm;

- Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất cho vay thông thường trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn;

- Phương thức trả nợ: Nợ gốc trả cuối kỳ vào ngày 28/8/2023, lãi trả vào ngày 16 hàng tháng;

+ Hợp đồng tín dụng hạn mức số 00559/2022/HĐTDHM/RB/2127678 ngày 08/4/2022, giữa Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam – Chi nhánh An Giang (viết tắt MSB) và ông Nguyễn Lương Đình Nghi, cụ thể:

- Số tiền vay: 770.000.000 đồng;

- Thời hạn vay: 09 tháng

- Mục đích vay: Bổ sung vốn kinh doanh lúa gạo;

- Lãi suất vay: 13,6%/năm tính đến ngày 03/4/2023

- Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất cho vay thông thường trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn;

- Phương thức trả nợ: Nợ gốc trả cuối kỳ vào ngày 04/10/2023, lãi trả vào ngày 16 hàng tháng;

+ Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng ngày 29/3/2022

- Hạn mức cấp thẻ tín dụng: 200.000.000 đồng;

- Lãi suất: 40%/năm

- Lãi suất quá hạn: 145%/năm lãi suất chi tiêu trong hạn;

- Hạn mức duy trì sử dụng: 36 tháng

2. Biện pháp bảo đảm tiền vay:

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam – Chi nhánh An Giang và ông Nguyễn Lương Đình Nghi đã ký kết các Hợp đồng thế chấp số 0203/2022/HĐTC ngày 11/3/2022 và Hợp đồng thế chấp số 0104/2022/HĐTC ngày 08/4/2022. Tài sản thế chấp bao gồm:

+ Quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số phát hành CC 876485, sổ vào sổ cấp GCN CS 02252 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh An Giang cấp ngày 13/6/2016, cập nhật biến động ngày 25/01/2022, cụ thể: Thửa đất số 72, tờ bản đồ số 32, diện tích 479 m², loại đất ở nông thôn. Địa chỉ thửa đất tọa lạc xã Vĩnh Trạch, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

+ Quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số phát hành CC 876485, sổ vào sổ cấp GCN CS 10751 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh An Giang cấp ngày 01/3/2021, cập nhật biến động ngày 28/02/2022, cụ thể: Thửa đất số 133, tờ bản đồ số 38, diện tích 371,8 m², trong đó: loại đất ở 90m², đất trồng cây lâu năm 281,8m². Địa chỉ thửa đất tọa lạc xã Cần Đăng, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang.

Việc thế chấp và đăng ký thế chấp theo đúng quy định của pháp luật

3. Thực hiện hợp đồng:

Ngày 28/11/2022, MSB đã giải ngân cho ông Nguyễn Lương Đình Nghi số tiền 970.000.000đồng theo Giấy nhận nợ lần thứ 02 ngày 28/11/2022 (theo hợp đồng tín dụng hạn mức số 00333/2022/HĐTDHM/RB/2127678 ngày 11/3/2022)

Ngày 04/01/2023, MSB đã giải ngân cho ông Nguyễn Lương Đình Nghi số tiền 770.000.000đồng theo Giấy nhận nợ lần thứ 03 ngày 04/01/2023 (theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 00559/2022/HĐTDHM/RB/2127678 ngày 08/4/2022)

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Lương Đình Nghi, bà Phạm Thị Hồng Quyên đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán các khoản nợ gốc và lãi theo đúng cam kết, thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng, Giấy nhận nợ đã ký kết.

Nay, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam yêu cầu Tòa án giải quyết:

+ Buộc ông Nguyễn Lương Đình Nghi, bà Phạm Thị Hồng Quyên phải trả ngày cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam toàn bộ số tiền tạm tính đến ngày 10/9/2023 là 2.061.349.740 đồng (*Hai tỷ không trăm sáu mươi một triệu ba trăm bốn mươi chín nghìn bảy trăm bốn mươi đồng*). Trong đó, nợ gốc: 1.933.711.061 đồng, nợ lãi trong hạn: 124.644.968 đồng, nợ lãi quá hạn: 2.993.711 đồng.

+ Kể từ ngày 11/9/2023, ông Nguyễn Lương Đình Nghi, bà Phạm Thị Hồng Quyên còn phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền lãi trên số nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng cho vay, khế ước nhận nợ đã ký cho đến khi thanh toán hết các khoản nợ.

+ Trường hợp, ông Nguyễn Lương Đình Nghi, bà Phạm Thị Hồng Quyên không trả được nợ, hoặc trả nợ không đầy đủ, thì Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mãi tài sản thế chấp theo các Hợp đồng thế chấp số 0203/2022/HĐTC ngày 11/3/2022 và Hợp đồng thế chấp số 0104/2022/HĐTC ngày 08/4/2022 để thu hồi nợ vay.

Trong quá trình giải quyết đối với vụ án vào ngày 20/12/2023, Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên tiến hành xem xét, thẩm định tại chỗ đối với hiện trạng tài sản thế chấp tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, cụ thể:

+ Tại biên bản xem xét thẩm định, tại chỗ tại tổ 5, ấp Bình Trung Tiến, xã Vĩnh Trạch, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang thể hiện trên khu đất có xây dựng 03 căn nhà, gồm:

1/ Căn nhà số 1 có vị trí tiếp giáp mí đường có cấu trúc: nền gạch, khung sắt tiền chế, , vách tole, mái tole do ông Trần Thanh Phong và con là ông Trần Hữu Thuận đang quản lý, sử dụng, theo ông Trần Thanh Phong cung cấp thông tin căn nhà được xây dựng trên 15 năm và được sửa chữa lại như hiện trạng vào năm 2019

2/ Căn nhà số 2 có vị trí phía sau căn nhà số 1, có kết cấu: Nền gạch, vách tường, khung bê tông cốt thép, cột gạch, mái tole. Phía trước căn nhà số 2 có phần mái che kết cấu mái tole, khung sắt tiền chế, không có vách. Trong nhà có ông Trần

Thanh Phong, vợ ông Phong bà Đinh Kim Tuyền, con ông Phong, bà Tuyền là bà Trần Thị Phương, bà Trần Thị Thanh Tâm, con rể ông Võ Hoàng Phong (chồng bà Phương), con của bà Phương, ông Phong là Võ Hoàng Bảo Châu, Võ Hoàng Bảo Duy và con bà Tâm là Phạm Chí Thiện. Theo ông Phong trình bày căn nhà được ông Phong xây dựng trên 15 năm, căn nhà có trước thời điểm ông Trần Hữu Tài làm hợp đồng tặng cho quyền sử dụng đất cho ông Phong trước năm 2016.

3/ Căn nhà số 3 có vị trí phía sau căn nhà số 1 và nằm phía bên phải của căn nhà số 2 (từ hướng mặt lộ vào), có cấu trúc: Nền gạch tàu, vách ván + tole + lưới B40, khung gỗ tạp, mái tole, hiện căn nhà đang xuống cấp không có người ở bỏ trống. Theo trình bày của ông Phong căn nhà này do bà Trần Thị Mộng Kiềm, em ruột của ông Phong xây dựng trên 15 năm nhưng bà kiều đã về sinh sống tại huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang khoảng 10 năm nay (năm 2013)

Ông Trần Thanh Phong trình bày ông không có vay và cũng không có thể chấp tài sản tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam-Chi nhánh An Giang. Nhà đất trước nay ông và gia đình vẫn cư trú, sử dụng ổn định và không có phát sinh tranh chấp. Đối với yêu cầu khởi kiện của ngân hàng ông sẽ có văn bản trình bày ý kiến gửi cho tòa án.

+ Tại biên bản xem xét thẩm định, tại chỗ tại tổ 21, ấp Càn Thuận, xã Càn Đăng, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang thể hiện trên khu đất xây dựng 01 căn nhà trên đất với cấu trúc: Nền láng xi măng và gạch men, khung sắt tiền chế, vách tole, mái tole. Căn nhà do bà Nguyễn Thị Ngọc xây dựng vào năm 2021, hiện đang do bà Ngọc quản lý, sử dụng

Bà Ngọc trình bày bà chỉ giao dịch ký hợp đồng vay tài sản có biện pháp bảo đảm với ông Nguyễn Lương Đình Nghi vào ngày 25/01/2022 và ông Nghi có giao cho bà Ngọc số tiền vay là 100.000.000 đồng, khi ông Nghi giao tiền thì bà có giao bản chính giấy chứng nhận quyền sử dụng đất cho ông Nghi giữ để bảo đảm, bà Ngọc xác định không ký giao dịch vay tiền với Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam-Chi nhánh An Giang. Trước yêu cầu khởi kiện của ngân hàng bà Ngọc sẽ có ý kiến trình bày bằng văn bản gửi cho tòa án xem xét, giải quyết.

Nhận thấy, việc đưa ông Trần Thanh Phong, bà Đinh Kim Tuyền, bà Trần Thị Phương, bà Trần Thị Thanh Tâm, ông Võ Hoàng Phong, cháu Võ Hoàng Bảo Châu, sinh ngày 11/5/2016, cháu Võ Hoàng Bảo Duy, sinh ngày 21/9/2019 do cha mẹ ruột ông Võ Hoàng Phong, bà Trần Thị Phương là người đại diện theo pháp luật; cháu Phạm Chí Thiện, sinh năm 2014 do mẹ ruột bà Trần Thị Thanh Tâm là người đại diện theo pháp luật, ông Trần Hữu Đức, ông Trần Hữu Thuận, bà Trần Thị Mộng Kiềm, bà Nguyễn Thị Ngọc vào tham gia vụ án với tư cách người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là cần thiết cho việc giải quyết vụ án.

Vụ án được thụ lý theo thủ tục thông thường.

Kèm theo đơn khởi kiện, người khởi kiện đã nộp các tài liệu, chứng cứ sau đây:

1. Giấy ủy quyền số 3897/2020/UQ-TGD12 ngày 20/7/2020 về việc khởi kiện, tham gia tố tụng và thi hành án (bản chính);
 2. Giấy ủy quyền số 8457/2023/GUQ-TGD12 ngày 12/9/2023 về việc nộp đơn kiện và tham gia tố tụng tại Tòa án (bản chính);
 3. Quyết định số 1177/NS/2021/QĐ-HĐQT ngày 22/3/2021 về việc bổ nhiệm ông Nguyễn Hoàng Linh giữ chức vụ Tổng Giám Đốc MSB (bản chính);
 4. Quyết định số 5688.NS/2020/QĐ-HĐQT ngày 28/12/2020 về việc bổ nhiệm ông Bùi Đức Quang giữ chức vụ Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý Tín dụng (bản chính);
 5. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần (bản sao);
 6. Căn cước công dân của Nguyễn Hoàng Linh (bản sao);
 7. Căn cước công dân của Bùi Đức Quang (bản sao);
 8. Hợp đồng tín dụng hạn mức số 00559/2022/HĐTDHM/RB/2127678 ngày 08/01/2022 (bản photo);
 9. Hợp đồng tín dụng hạn mức số 00333/2022/HĐTDHM/RB/2127678 ngày 11/03/2022 (bản photo);
 10. Giấy đăng ký hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB (bản photo);
 11. Văn bản đồng thuận về việc vay vốn và cùng trả nợ cho Ngân hàng ngày 08/4/2022 (bản photo);
 12. Hợp đồng thế chấp bất động sản số 01.04/2022/HĐTC ngày 08/4/2022 (bản photo);
 13. Hợp đồng thế chấp bất động sản số 02.03/2022/HĐTC ngày 11/3/2023 (bản photo);
 14. Giấy nhận nợ số MB04/2022/QĐ-TGD14 lần thứ 02 ngày 28/11/2022 (bản photo);
 15. Giấy nhận nợ số MB04/2022/QĐ-TGD14 lần thứ 03 ngày 04/01/2023 (bản photo);
 16. Giấy chứng minh nhân dân của Nguyễn Lương Đình Nghi (bản photo);
 17. Giấy chứng minh nhân dân Phạm Thị Hồng Quyên (bản photo);
 18. Sổ hộ khẩu tên chủ hộ Nguyễn Văn Lâm (bản photo);
 19. Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất; quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CC 876485 (bản photo);
 20. Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất; quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số DA 863674 (bản photo);
- Căn cứ vào Điều 196 và Điều 199 của Bộ luật tố tụng dân sự,

khởi

Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên thông báo Viện kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam là nguyên đơn; ông Ngô Hùng Sĩ và ông Lê Quang Kiên là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam; ông Nguyễn Lương Đình Nghi, bà Phạm Thị Hồng Quyên là bị đơn, ông Trần Thanh Phong, bà Đinh Kim Tuyền, bà Trần Thị Phương, bà Trần Thị Thanh Tâm, ông Võ Hoàng Phong, cháu Võ Hoàng Bảo Châu, sinh ngày 11/5/2016, cháu Võ Hoàng Bảo Duy, sinh ngày 21/9/2019 do cha mẹ ruột ông Võ Hoàng Phong, bà Trần Thị Phương là người đại diện theo pháp luật; cháu Phạm Chí Thiện, sinh năm 2014 do mẹ ruột bà Trần Thị Thanh Tâm là người đại diện theo pháp luật, ông Trần Hữu Đức, ông Trần Hữu Thuận, bà Trần Thị Mộng Kiều, ông Cao Quốc Thanh, bà Nguyễn Thị Ngọc là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trong vụ án, được biết.

Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được Thông báo này, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan phải nộp cho Tòa án văn bản ghi ý kiến của mình đối với yêu cầu của người khởi kiện và các tài liệu, chứng cứ kèm theo, yêu cầu phản tố, yêu cầu độc lập (nếu có). Trường hợp cần gia hạn, thì phải có đơn xin gia hạn gửi cho Tòa án nêu rõ lý do để Tòa án xem xét. Hết thời hạn này mà người được thông báo không nộp cho Tòa án văn bản về ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của người khởi kiện thì Tòa án căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ để giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật./.

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- VKSND.TPLX;
- Lưu hồ sơ vụ án./.



THẨM PHÁN

Trịnh Ngọc Thủy