TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CÁI NƯỚC** **TỈNH CÀ MAU**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 146/2023/DS-ST
Ngày 10-10-2023
"Về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CÁI NƯỚC, TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên tòa: Ông Trần Hoàng Tuấn.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Đỗ Thanh Tú.

Ông Nguyễn Văn Mầm.

- Thư ký phiên tòa: Ông Phạm Thanh Vũ là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cái Nước tham gia phiên tòa: Bà Trần Bích Trâm – Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 10 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 187/2023/TLST-DS ngày 19 tháng 5 năm 2023 về "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 155/2023/QĐXXST-DS ngày 28 tháng 8 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 367/2023/QĐST-DS ngày 15 tháng 9 năm 2023, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông (viết tắt là Ngân hàng OCB).

Trụ sở: Số 41-45 Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trịnh Văn Tuấn – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền:

+ Ông Lý Hùng An, sinh năm 1986 – Chuyên viên Cao cấp thu hồi nợ.

+ Bà Nguyễn Diễm Phúc, sinh năm 1996 – Nhân viên thu hồi nợ.

Địa chỉ: 137K, Nguyễn Tất Thành, khóm 1, phường 8, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- *Bị đơn*: Vợ chồng ông Ngô Quốc H, sinh năm 1979 (vắng mặt).

và bà Dương Hồng S, sinh năm 1982 (vắng mặt).

Cùng địa chỉ: số 182/69 Bạch Đằng, phường 24, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh.

Cùng cư trú tại: Khóm 1, thị t, huyện C, tỉnh C ..

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Tại đơn khởi kiện và bản tự khai cùng đề ngày 08 tháng 5 năm 2023, nguyên đơn trình bày yêu cầu:*

- Ngày 04/3/2021, Ngân hàng TMCP Phương D đã ký kết với vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S hợp đồng tín dụng số 0092/2021/HĐTD-OCB-CN và khế ước nhận nợ số 0092/2021/KƯNN-OCB-CN ngày 04/3/2021 để vay với số tiền là 500.000.000 đồng, lãi suất theo thỏa thuận thể hiện trong hợp đồng tín dụng số 0092, sau khi vay thì có trả nợ gốc với số tiền là 191.705.005 đồng, lãi suất không đóng đầy đủ.

- Ngày 21/8/2021, Ngân hàng TMCP Phương D đã ký kết với vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S hợp đồng tín dụng số 0472/2021/HĐTD-OCB-CN và khế ước nhận nợ số 0472/2021/KƯNN-OCB-CN ngày 21/08/2021 để vay với số tiền là 95.000.000 đồng, lãi suất theo thỏa thuận thể hiện trong hợp đồng tín dụng số 0472, sau khi vay thì có trả nợ gốc với số tiền là 35.640.000 đồng, lãi suất không đóng đầy đủ.

- Ngày 12/01/2022, Ngân hàng TMCP Phương D đã ký kết với vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S hợp đồng tín dụng số 0022/2022/HĐTD-OCB-CN và khế ước nhận nợ số 0022.02/2022/KƯNN-OCB-CN ngày 05/01/2023 để vay với số tiền là 500.000.000 đồng, lãi suất theo thỏa thuận thể hiện trong hợp đồng tín dụng số 0022, sau khi vay thì bên vay có đóng lãi suất nhưng không đóng đầy đủ, không trả được khoản vốn.

Để đảm bảo cho các khoản vay nêu trên, phía Ngân hàng OCB và vợ chồng ông H và bà S thỏa thuận ký kết hợp đồng thế chấp số 0092/2021/BĐ ngày 04/3/2021 để thế chấp tài sản bảo đảm cho các khoản vay của vợ chồng ông H và bà S, tài sản thế chấp gồm: 01 bất động sản thửa số 217, tờ bản đồ số 23, diện tích 48,8m^2 tọa lạc tại khóm 1 – thị trấn Cái Nước – huyện Cái Nước – tỉnh Cà Mau theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CV907413 do Chi nhánh văn phòng đăng ký đất đai thừa ủy quyền của Sở Tài nguyên và Môi trường tỉn Cà Mau cấp ngày 28/7/2020.

- Ngày 03/6/2022, Ngân hàng TMCP Phương D đã ký kết với bà Dương Hồng S giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng thẻ tín dụng, tài khoản thanh

toán, thẻ ghi nợ và đăng ký dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân số 226/2022/TTD-CM với hạn mức sử dụng là 50.000.000 đồng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, thì vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ thanh toán nợ được quy định trong các hợp đồng tín dụng về việc trả nợ vay.

Nay Ngân hàng OCB yêu cầu vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S thanh toán các khoản nợ nêu trên tính đến ngày khởi kiện, tổng vốn và tiền lãi còn nợ là 958.301.060 đồng. Trường hợp, vợ chồng ông H và bà S không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì yêu cầu được phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

* Đối với vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S đã được tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án, Thông báo về việc kiểm tra, giao nộp, công khai chứng cứ và hòa giải, nhưng vợ chồng ông H và bà S không tham gia và cũng không có văn bản trình bày ý kiến của mình về việc khởi kiện của Ngân hàng OCB.

* Tại phiên toà:

- Người đại diện ủy quyền của nguyên đơn bảo lưu yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng OCB, yêu cầu Tòa án giải quyết buộc vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S có trách nhiệm thanh toán tổng số tiền nợ gốc còn nợ là 917.074.504 đồng, tiền lãi đến ngày 10/10/2023 với tổng số tiền là 132.059.933 đồng và lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng đến khi thanh toán xong nợ, yêu cầu xử lý tài sản thế chấp trường hợp ông H và bà S không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ.

- Vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S vắng mặt.

- Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến: Về thủ tục tố tụng trong giai đoạn chuẩn bị xét xử và tại phiên tòa thì Thẩm phán, Hội đồng xét xử và đương sự đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Về nội dung giải quyết vụ án: Đề nghị chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông, buộc vợ chồng ông H và bà S thanh toán tổng số tiền vay vốn và lãi là 1.049.134.437 đồng; trường hợp vợ chồng ông H và bà S không thanh toán nợ vay nêu trên thì được yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng. Về án phí dân sự sơ thẩm thì vợ chồng ông H và bà S nộp theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Qua xem xét toàn bộ các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về thủ tục tố tụng:* Vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia xét xử lần 2, nhưng các đương sự vắng mặt không lý do. Do đó, Hội đồng xét xử áp dụng điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự xét xử vắng mặt đối với ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S.

[2] *Về nội dung vụ án:*

[2.1] X*ét về hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp tài sản:* Ngân hàng OCB chi nhánh Cà Mau cùng với vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S ký kết 03 hợp đồng tín dụng và 01 hợp đồng mở thẻ tín dụng để vay với tổng số tiền là 1.145.000.000 đồng, mục đích vay là kinh doanh và tiêu dùng, lãi suất và thời hạn vay được thể hiện trong từng hợp đồng tín dụng. Để đảm bảo cho các khoản vay thì vợ chồng ông H và bà S đã ký hợp đồng thế chấp với tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất theo giấy chứng nhận QSDĐ QSHNO&TSKGLVĐ số CV907413 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 28/7/2020, hợp đồng được chứng thực tại Phòng Công chứng số 1 tỉnh Cà Mau và được đăng ký thế chấp tại Chi nhánh Văn phòng đăng ký đất đai huyện Cái Nước; Do đó, căn cứ theo quy định tại Điều 92 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, Hội đồng xét xử công nhận hợp đồng số 0092 – 0472 – 0022 - 226 và hợp đồng thế chấp giữa các đương sự là có thật và hợp pháp.

[2.2] *Xét về yêu cầu thanh toán nợ của Ngân hàng:* Sau khi ký kết các hợp đồng tín dụng và hợp đồng mở thẻ tín dụng, thì vợ chồng ông H và bà S có thanh toán nợ gốc và lãi suất được một phần, với số tiền nợ gốc đã trả là 227.925.496 đồng, số tiền lãi đóng không đầy đủ; sau đó thì ngưng không thanh toán tiếp nợ gốc và lãi suất; Do vợ chồng ông H và bà S đã vi phạm hợp đồng tín dụng, vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ vốn và nợ lãi, vì vậy ngoài khoản nợ gốc mà ông H và bà S phải thanh toán cho phía Ngân hàng là 917.074.504 đồng, thì cần phải buộc ông H và bà S thanh toán về các khoản lãi đã được quy định trong các hợp đồng về lãi suất trong hạn và lãi suất quá hạn tính đến ngày 10/10/2023 (thể hiện tại bản kê chi tiết kèm theo), cụ thể như sau:

- Lãi suất trong hạn với số tiền: 83.950.158 đồng.

- Lãi suất quá hạn với số tiền: 48.109.775 đồng.

Tổng số tiền lãi chưa thanh toán là 132.059.933 đồng.

Vậy tổng số tiền vay mà vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S phải thanh toán cho Ngân hàng OCB là 1.049.134.437 đồng, trong đó: nợ gốc là 917.074.504 đồng, số tiền lãi tính đến ngày 10 tháng 10 năm 2023 là 132.059.933 đồng.

Từ ngày 11 tháng 10 năm 2023, vợ chồng ông H và bà S còn phải chịu thêm khoản tiền lãi theo mức lãi suất được quy định trong các hợp đồng tín dụng đã ký

kết đối với số tiền nợ gốc nêu trên cho đến khi thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng BIDV.

Trường hợp, ông H và bà S không có khả năng thanh toán khoản tiền nêu trên, thì Ngân hàng OCB có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp và tài sản phát sinh trên tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

[3] Ý kiến của Kiểm sát viên là có cơ sở.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Áp dụng Điều 147 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/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.

- Buộc vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch với số tiền là 43.474.000 đồng *(Bốn mươi ba triệu, bốn trăm bảy mươi bốn ngàn đồng, tính tròn số).*

- Phần Ngân hàng OCB nộp tạm ứng án phí được nhận lại.

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ nêu trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

- Khoản 2 Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng.

- Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/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.

** Tuyên xử:*

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông đối với vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S.

Buộc ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng OCB tổng số tiền là 1.049.134.437 đồng, trong đó: số tiền nợ gốc còn nợ là 917.074.504 đồng, số tiền lãi tính đến ngày 10/10/2023 là 132.059.933 đồng.

Từ ngày 11 tháng 10 năm 2023, vợ chồng ông H và bà S còn phải chịu thêm khoản tiền lãi theo mức lãi suất được quy định trong các hợp đồng tín dụng đã ký kết đối với số tiền nợ gốc nêu trên cho đến khi thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng OCB.

Trường hợp, ông H và bà S không có khả năng thanh toán khoản tiền nêu trên, thì Ngân hàng OCB có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp và tài sản phát sinh trên tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

+ Vợ chồng ông Ngô Quốc H và bà Dương Hồng S phải chịu án phí với số tiền là 43.474.000 đồng.

+ Phần Ngân hàng OCB nộp tạm ứng án phí với số tiền 20.375.000 đồng đồng tại biên lai thu tiền số 0009152 ngày 19 tháng 5 năm 2023 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Cái Nước nay được nhận tại toàn bộ.

"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 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, 7a, 7b và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu yêu cầu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự".

Án xử sơ thẩm, các đương sự được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

***Nơi nhận*:**
- Các đương sự;
- VKSND huyện Cái Nước;
- Chi cục THADS huyện Cái Nước;
- Tòa án tỉnh Cà Mau;
- Lưu hồ sơ vụ án, VP.

Trần Hoàng Tuấn