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: 38/2023/DS-ST
Ngày: 16 - 5 - 2023
V/v 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 tọa phiên tòa: Bà Tăng Thị Nhớ
Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Mầm
Ông Nguyễn Thanh Tùng

- ***Thư ký phiên tòa:*** Ông Hồ Chí Thêm, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau.

Ngày 16 tháng 5 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm trực tuyến công khai vụ án dân sự thụ lý số: 314/2022/TLST-DS ngày 09 tháng 11 năm 2022 về việc *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"* tại hai điểm cầu: Điểm cầu Trung tâm - Tòa án nhân dân huyện Cái Nước và Điểm cầu Thành phần: Trụ sở Ngân hàng TMCP Phương Đ - Phòng giao dịch Phan Ngọc Hiển.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 28/2023/QĐXXST-DS ngày 01 tháng 3 năm 2023 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP Phương Đ (OCB)
Địa chỉ 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 T - Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Thanh T1; Chức vụ: Giám đốc - Phòng Giao dịch Phan Ngọc Hiển.
Người được ủy quyền: Bà Nguyễn Diễm P, sinh năm 1996; Chức vụ: Nhân viên thu hồi nợ hiện trường - Phòng thu hồi nợ khối Bán lẻ.
Địa chỉ: Số 11A, Trần Hưng Đạo, phường 5, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.
- *Bị đơn:* Ông Đặng Văn L, sinh năm 1977.
Địa chỉ: Ấp Cái C, xã Đông H, huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau.
Tại phiên tòa, đại diện ủy quyền của nguyên đơn có mặt, bị đơn vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện và các tài liệu chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án, và tại phiên tòa đại diện ủy quyền của nguyên đơn là chị Nguyễn Diễm Phúc trình bày:
Ngày 14/02/2020, Ngân hàng TMCP Phương Đ (OCB) - Phòng giao dịch

Phan Ngọc Hiển (Sau đây gọi tắt là Ngân hàng) và ông Đặng Văn L đã ký Hợp đồng tín dụng số 0072/2020/PNH/HĐTD và Khế ước nhận nợ số 0072/2020/PNH/KƯNN ngày 14/02/2020, cụ thể: Số tiền vay: 160.000.000 đồng, thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất vay: Trong 03 tháng đầu là 16,9%/năm, từ tháng thứ 04 trở đi áp dụng lãi suất cho vay điều chỉnh định kỳ 06 tháng/lần (Sau đây gọi là kỳ điều chỉnh lãi suất); Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất vay trong hạn; Mục đích vay: Vay tiêu dùng; Biện pháp bảo đảm tiền vay: Cho vay tín chấp không có bảo đảm; Phương thức vay: Trả góp; Thời hạn rút vốn: 03 tháng kể từ ngày ký hợp đồng.

Trả nợ gốc và lãi vay: Bên vay trả nợ gốc và lãi vay cho Ngân hàng OCB theo định kỳ hàng tháng vào ngày 15 của tháng, số tiền trả đều mỗi kỳ là 2.670.000 đồng. Kỳ trả nợ gốc đầu tiên là ngày 15/3/2020.

Tính đến thời điểm 10/5/2022 ông Đặng Văn L còn đang nợ Ngân hàng OCB tổng số tiền là 146.451.441 đồng. Trong đó: Nợ gốc là 122.620.000 đồng; Nợ lãi trong hạn là 18.517.700 đồng; Nợ lãi quá hạn là 5.313.741 đồng (Ngày bắt đầu quá hạn là ngày 15/5/2021).

Trong quá trình thực hiện hợp đồng ông Đặng Văn L đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ thanh toán nợ được quy định trong hợp đồng tín dụng về việc trả nợ vay. Nay Ngân hàng OCB yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc ông Đặng Văn L thanh toán cho Ngân hàng OCB tổng số tiền tạm tính đến ngày 10/5/2022 là 146.451.441 đồng và các khoản lãi, chi phí phát sinh tính theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết kể từ ngày 11/5/2021 cho đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ vay cho Ngân hàng OCB.

- Đối với bị đơn là ông Đặng Văn L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia tố tụng nhiều lần nhưng vẫn vắng mặt không lý do và không cung cấp tài liệu, chứng cứ hay ý kiến đối với nội dung khởi kiện của Ngân hàng OCB.

Tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng OCB giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, có bổ sung điều chỉnh về phần lãi suất tính đến ngày xét xử sơ thẩm, yêu cầu Hội đồng xét xử buộc ông Đặng Văn L có trách nhiệm trả cho Ngân hàng OCB tổng 177.390.108đ; Trong đó: Vốn gốc 122.620.000đ, lãi trong hạn là 33.640.814đ, lãi quá hạn là 21.129.294đ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, trên cơ sở xem xét đầy đủ toàn diện các chứng cứ, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng OCB khởi kiện ông Đặng Văn L yêu cầu trả tiền vốn vay và lãi còn nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký nên đây là *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"* là tranh chấp về dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án. Bị đơn là ông Đặng Văn L có địa chỉ cư trú tại ấp Cái Cấm, xã Đông Hưng, huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về sự vắng mặt của đương sự: Ông Đặng Văn L là bị đơn trong vụ án đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến Tòa án để tham gia phiên hòa giải, công khai chứng cứ và tham gia phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt không có lý do, nên Tòa án đưa vụ án ra

xét xử vắng mặt ông L là phù hợp với quy định của pháp luật tại điểm b, khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung: Qua yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, Hội đồng xét xử thấy rằng: Căn cứ vào Hợp đồng tín dụng số 0072/2020/PNH/HĐTD và Khế ước nhận nợ số 0072/2020/PNH/KƯNN ngày 14/02/2020, xác định ông Đặng Văn L có vay của Ngân hàng OCB số tiền là 160.000.000 đồng, thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất vay: Trong 03 tháng đầu là 16,9%/năm, từ tháng thứ 04 trở đi áp dụng lãi suất cho vay điều chỉnh định kỳ 06 tháng/lần (Sau đây gọi là kỳ điều chỉnh lãi suất); Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất vay trong hạn; Mục đích vay: Vay tiêu dùng; Biện pháp bảo đảm tiền vay: Cho vay tín chấp không có bảo đảm; Phương thức vay: Trả góp; Thời hạn rút vốn: 03 tháng kể từ ngày ký hợp đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng ông L đã trả được cho Ngân hàng OCB với tổng số tiền là 66.297.262đ; Trong đó: Vốn đã trả 37.380.000đ, lãi đã trả 28.917.262đ và đến ngày 15/5/2021 thì ông L không trả thêm bất kỳ khoản nào. Nay chị Nguyễn Diễm Phúc đại diện cho Ngân hàng OCB yêu cầu ông L phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng số tiền vốn gốc và lãi tính đến ngày 16/5/2023 (ngày xét xử sơ thẩm) tổng số tiền là177.390.108đ; Trong đó: Vốn gốc 122.620.000đ, lãi trong hạn là 33.640.814đ, lãi quá hạn là 21.129.294đ.

Xét thấy, hợp đồng tín dụng được thiết lập trên tinh thần tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật nên các bên phải có trách nhiệm thực hiện. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, mặc dù khoản vay đã đến kỳ thanh toán nhưng ông L vẫn không thực hiện việc trả nợ và đóng lãi đúng theo thỏa thuận trong hợp đồng. Như vậy, nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn thanh toán nợ là có cơ sở.

[3] Ngân hàng OCB yêu cầu ông Đặng Văn L trả lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ gốc. Căn cứ vào Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17 tháng 10 năm 2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao thì ông Đặng Văn L có trách nhiệm trả lãi phát sinh theo hợp đồng giữa các bên đã ký kết kể từ ngày 16 tháng 5 năm 2023 cho đến khi trả hết nợ gốc là phù hợp.

[4] Về án phí: Do toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được Tòa án chấp nhận nên ông Đặng Văn L phải chịu theo quy định tại Điều 26, Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng các Điều 26, 35, 92, Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 466 Bộ luật dân sự; khoản 2 Điều 91, khoản 2, 3 Điều 95, khoản 3 Điều 98 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 26 của Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 TMCP Phương Đ (OCB): Buộc ông Đặng Văn L phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng OCB tổng số tiền là 177.390.108đ *(Một trăm bảy mươi bảy triệu, ba trăm chín mươi*

nghìn, một trăm lẻ tám đồng); Trong đó: Vốn gốc 122.620.000đ *(Một trăm hai mươi hai triệu, sáu trăm hai mươi nghìn)*, lãi trong hạn là 33.640.814đ *(Ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn, tám trăm mười bốn đồng)*, lãi quá hạn là 21.129.294đ *(Hai mươi mốt triệu, một trăm hai mươi chín nghìn, hai trăm chín mươi tư đồng)*.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Đặng Văn L còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi và tiền lãi quá hạn của số nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng cho vay các bên có thỏa thuận về 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 vay theo quyết định của Tòa án cũng được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

2. Án phí dân sự sơ thẩm: Ông Đặng Văn L phải có nghĩa vụ nộp 8.869.505đ *(Tám triệu tám trăm sáu mươi chín nghìn, năm trăm lẻ năm đồng)* án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch - Chưa nộp.

Ngân hàng TMCP Phương Đ (OCB) không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, ngày 09/11/2022 có dự nộp tạm ứng án phí số tiền 3.536.000đ *(Ba triệu năm trăm ba mươi sáu nghìn đồng)* theo Biên lai thu số 0008551 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau được nhận lại toàn bộ.

3. Nguyên đơn có mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; Bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày niêm yết bản án hợp lệ.

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 6,7,7a 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.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Viện kiểm sát nhân dân huyện Cái Nước;
- Cục Thi hành án dân sự huyện Cái Nước;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu án văn;
- Lưu VT.

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

Tăng Thị Nhớ

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Thanh Tùng **Nguyễn Văn Mầm** **Tăng Thị Nhớ**

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Đỗ Thanh Tú **Nguyễn Lê** **Tăng Thị Nhớ**