

Bản án số: 30/ 2024/ DS-ST

Ngày: 08 - 8- 2024

V/v: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN NGŨ HÀNH SƠN, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG**

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Lương Thị Anh

- *Các hội thẩm nhân dân:* Ông Trần Văn Sơn

Ông Nguyễn Tuấn Ngọc

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Vũ Thị Bích Hậu - Thư ký Tòa án nhân dân Quận Ngũ Hành Sơn, Đà Nẵng.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận Ngũ Hành Sơn.TP Đà Nẵng tham gia phiên tòa:* Bà Trần Thị Quỳnh Trang - Kiểm sát viên.

Ngày 08 tháng 08 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận Ngũ Hành Sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 36/2024/TLST- DS ngày 01 tháng 04 năm 2024 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 04/2024/QĐST- DS ngày 15 tháng 6 năm 2024 giữa các đương sự.

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông (OCB). Trụ sở chính: Số 41 và 45 Lê Duẩn, phường Bến Nghé, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh. Đại diện theo pháp luật: Ông Trịnh Văn Tuấn - Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị. Đại diện uỷ quyền tham gia tố tụng: Ông Võ Ngọc Tùng và ông Huỳnh Bá Lê Hoàng- Bộ phận thu hồi nợ (theo giấy uỷ quyền số 141/2023 ngày 14/12/2023). Bà Nguyễn Hoàng Khánh Chi và bà Trương Thị Thu Thúy - Phòng thu hồi nợ KVMT1 (theo giấy uỷ quyền số 16/2024/UQ-OCB ngày 06/5/2024). Cùng địa chỉ liên hệ: 34-36 Quang Trung, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng. Có mặt.

* Bị đơn: Bà Nguyễn Thị Sen – sinh năm 1985; Địa chỉ: Tổ 4, phường Hoà Quý, quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng. Bà Sen vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn trình bày :

Bà Nguyễn Thị Sen có thực hiện ký kết với ngân hàng TMCP Phương Đông hợp đồng tín dụng số 0084/2020/HĐTD-OCB-CN ngày 12/09/2020 và Hợp đồng tín dụng sửa đổi bổ sung số 0087.01/2022 - PLHĐTD-OCB-CN ngày 28/03/2022, Số tiền vay: 250.000.000đồng.Thời hạn vay: 120 tháng. Các kỳ hạn trả nợ: Gốc và

lãi trả hàng tháng. Mục đích sử dụng vốn: vay tiêu dùng, lãi suất cho vay thỏa thuận tại hợp đồng. Thực hiện Hợp đồng trên, Ngân hàng đã giải ngân cho bà Sen toàn bộ số tiền vay.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay nêu trên là: Toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 84, địa chỉ: Tổ 05, Phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng thuộc quyền sở hữu/sử dụng của bà Nguyễn Thị Sen (theo Giấy chứng nhận số BC696474 do UBND quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng cấp ngày 31/03/2011) và tài sản xây trên đất gồm 01 ngôi nhà cấp 4, cấu trúc tường xây, mái tôn, nền gạch men. Quá trình thực hiện hợp đồng bà Sen chỉ thanh toán một phần gốc và lãi cho là thôi không thanh toán nữa mặc dù nhắc nhở nhiều lần

Nay Ngân hàng TMCP Phương Đông yêu cầu tòa án buộc bà Nguyễn Thị Sen phải có trách nhiệm trả cho ngân hàng TMCP Phương Đông một lần số tiền gồm: nợ gốc 166.953.270 đồng và nợ lãi: 13.627.541 đồng (Lãi trong hạn từ ngày 15/12/2023 đến 08/8/2024 là 12.476.569 đồng, lãi quá hạn từ 15/02/2024 đến 08/8/2024 là 785.595 đồng; lãi phạt chậm trả là 365.377 đồng).

Kể từ ngày 09/8/2024 bà Sen còn phải tiếp tục trả lãi theo đúng thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi thanh toán xong nợ.

Trường hợp không thực hiện trả nợ ngân hàng yêu cầu tòa án tuyên xử lý tài sản thế chấp nêu trên thu hồi nợ theo qui định pháp luật.

* Bị đơn bà Nguyễn Thị Sen vắng mặt không có ý kiến tại hồ sơ.

* Tại phiên tòa hôm nay đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án gồm:

1. Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Thẩm tra viên, Hội đồng xét xử vụ án, Thư ký trong quá trình giải quyết vụ án, kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án: Đảm bảo theo đúng quy trình tố tụng dân sự.

Đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 92, khoản 1 Điều 147, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Các Điều 429, Điều 463, Điều 466 và Điều 468; Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự 2015; Khoản 2 Điều 3 và khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010.

Đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng của ngân hàng TMCP Phương Đông đối với bà Nguyễn Thị Sen

Buộc bà Nguyễn Thị Sen phải có trách nhiệm trả cho ngân hàng TMCP Phương Đông số tiền gồm: Nợ tiền gốc 166.953.270 đồng và nợ lãi tính đến ngày 8/8/2024: 13.627.541 đồng. Tổng cộng 180.580.811 đồng.

Kể từ ngày 09/8/2024 bà Sen còn phải tiếp tục trả lãi theo đúng thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi thanh toán xong nợ.

Trường hợp bà Sen vi phạm nghĩa vụ thỏa thuận này thì tài sản thế chấp Toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 84, địa chỉ: Tổ 05, Phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng thuộc quyền sở hữu/sử dụng của bà Nguyễn Thị Sen (theo Giấy chứng nhận số BC696474 do UBND quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng cấp ngày 31/03/2011) và tài sản

xây trên đất gồm 01 ngôi nhà cấp 4, cấu trúc tường xây, mái tôn, nền gạch men. được xử lý theo quy định tại điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ .

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và qua kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng nhận định:

[1] Về thẩm quyền giải quyết: Tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP Phương Đông đối với bà Sen thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn thành phố Đà Nẵng theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

[2] Bà Nguyễn Thị Sen bị đơn đã vắng mặt lần 2 nên căn cứ Điều 227; của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, HĐXX tiến hành xét xử vắng mặt.

[3] Về nội dung vụ án: Bà Nguyễn Thị Sen có thực hiện ký kết với ngân hàng TMCP Phương Đông hợp đồng tín dụng số 0084/2020/HĐTD-OCB-CN ngày 12/09/2020 và Hợp đồng tín dụng sửa đổi bổ sung số 0087.01/2022?PLHĐTD-OCB-CN ngày 28/03/2022, Số tiền vay: 250.000.000đồng. Thời hạn vay: 120 tháng. Các kỳ hạn trả nợ: Gốc và lãi trả hàng tháng. Mục đích sử dụng vốn: vay tiêu dùng, lãi suất cho vay thỏa thuận tại hợp đồng. Thực hiện Hợp đồng trên, Ngân hàng đã giải ngân cho bà Sen toàn bộ số tiền vay.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay nêu trên là: Toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 84, địa chỉ: Tổ 05, Phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng thuộc quyền sở hữu/sử dụng của bà Nguyễn Thị Sen (theo Giấy chứng nhận số BC696474 do UBND quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng cấp ngày 31/03/2011) và tài sản xây trên đất gồm 01 ngôi nhà cấp 4, cấu trúc tường xây, mái tôn, nền gạch men.

Quá trình thực hiện hợp đồng bà Sen chỉ thanh toán một phần gốc và lãi cho mỗi hợp đồng đã ký kết là thôi không thanh toán nữa mặc dù ngân hàng thực hiện nhắc nhở nhiều lần. Nay Ngân hàng TMCP Phương Đông yêu cầu toà án buộc bà Nguyễn Thị Sen phải có trách nhiệm trả số tiền gồm: Nợ tiền gốc 166.953.270 đồng và nợ lãi: 13.627.541 đồng. (Lãi trong hạn từ ngày 15/12/2023 đến 08/8/2024 là 12.476.569 đồng, lãi quá hạn từ 15/02/2024 đến 08/8/2024 là 785.595đồng; lãi phạt chậm trả là 365.377đồng). Tổng cộng 180.580.811đồng (Một trăm tám mươi triệu năm trăm tám mươi ngàn tám trăm mười một đồng) trả dứt điểm một lần.

Kể từ ngày 09/8/2024 bà Sen còn phải tiếp tục trả lãi theo đúng thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi thanh toán xong nợ.

Trường hợp bà Sen không thực hiện thì tài sản thế chấp Toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 84, địa chỉ: Tổ 05, Phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng thuộc quyền sở hữu/sử dụng của bà Nguyễn Thị Sen (theo Giấy chứng nhận số BC696474 do UBND quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng cấp ngày 31/03/2011) và tài sản xây trên đất gồm 01 ngôi nhà cấp 4, cấu trúc tường xây, mái tôn, nền gạch men. được xử lý theo quy định tại điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ .

[4] Hội đồng xét xử xét thấy:

Hợp đồng tín dụng số 0084/2020/HĐTD-OCB-CN ngày 12/09/2020 và Hợp đồng tín dụng sửa đổi bổ sung số 0087.01/2022-PLHĐTD-OCB-CN ngày 28/03/2022, được ký kết giữa Ngân hàng và bà Sen trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật về nội dung và hình thức nên được thừa nhận và bảo vệ. Các bên tham gia trong giao dịch này có mọi quyền và nghĩa vụ phát sinh từ hợp đồng đã ký kết nói trên.

Quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng nêu trên bà Sen đã không thực hiện việc trả nợ đúng hạn là vi phạm định kỳ trả nợ, là bên có lỗi trong việc thực hiện các hợp đồng tín dụng mà các bên đã thỏa thuận ký kết nêu trên. Nay Ngân hàng TMCP Phương Đông yêu cầu toà án buộc bà Nguyễn Thị Sen phải có trách nhiệm trả cho ngân hàng TMCP Phương Đông tổng số tiền nợ 180.580.811 đồng (trong đó gồm gốc 171.904.211 đồng và nợ lãi tính đến ngày 08/8/2024 là 13.627.541 đồng. Yêu cầu này phù hợp Điều 463, Điều 466 và Điều 468 Bộ luật dân sự được chấp nhận.

Kể từ ngày 09/8/2024 bà Sen còn phải tiếp tục trả lãi theo đúng thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi thanh toán xong nợ, thấy các yêu cầu này của nguyên đơn phù hợp pháp luật

[5] Đối với tài sản thế chấp đảm bảo cho khoản vay nêu trên là: Toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 84, địa chỉ: Tổ 05, Phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng thuộc quyền sở hữu/sử dụng của bà Nguyễn Thị Sen (theo Giấy chứng nhận số BC696474 do UBND quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng cấp ngày 31/03/2011) và tài sản xây trên đất gồm 01 ngôi nhà cấp 4, cấu trúc tường xây, mái tôn, nền gạch men. được phát mãi để thu hồi nợ thì thấy: Hợp đồng thế chấp này có đăng ký giao dịch bảo đảm đúng qui định pháp luật nên căn cứ Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để tuyên về xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ là phù hợp.

[6] Án phí bà Sen phải chịu 9.029.040 đồng. Chi phí xem xét thẩm định tại chỗ 4.000.000 đồng bà Sen phải chịu, ngân hàng TMCP Phương Đông đã ứng chi Tòa án thực hiện xong, buộc bà Sen phải hoàn lại số tiền này cho ngân hàng TMCP Phương Đông.

Hoàn trả cho ngân hàng TMCP Phương Đông số tiền tạm ứng án phí 4.670.000 đồng đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Ngũ Hành Sơn, theo biên lai thu số 0001651 ngày 13/3/2024.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 92, khoản 1 Điều 147, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

- Điều 429, Điều 463, Điều 466 và Điều 468; Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự 2015; Khoản 2 Điều 3 và khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010.

Căn cứ 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;

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa ngân hàng TMCP Phương Đông đối với bà Nguyễn Thị Sen.

1. Xử:

1.1. Tuyên buộc bà Nguyễn Thị Sen phải có trách nhiệm trả cho ngân hàng TMCP Phương Đông số tiền 180.580.811 đồng (trong đó gồm gốc 171.904.211 đồng và nợ lãi tính đến ngày 08/8/2024 là 13.627.541 đồng).

Kể từ ngày 09/8/2024 bà Sen còn phải tiếp tục trả lãi theo đúng thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi thanh toán xong nợ.

Trường hợp bà Sen vi phạm nghĩa vụ thỏa thuận này thì tài sản thế chấp là Toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc thửa số 232, tờ bản đồ số 84, địa chỉ: Tổ 05, Phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng thuộc quyền sở hữu/sử dụng của bà Nguyễn Thị Sen (theo Giấy chứng nhận số BC696474 do UBND quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng cấp ngày 31/03/2011) và tài sản xây trên đất gồm 01 ngôi nhà cấp 4, cấu trúc tường xây, mái tôn, nền gạch men được phát mãi theo quy định tại điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

2/ Án phí bà Sen phải chịu 9.029.040 đồng. Chi phí xem xét thẩm định tại chỗ 4.000.000 đồng bà Sen phải chịu, ngân hàng TMCP Phương Đông đã ứng chi Tòa án thực hiện xong, buộc bà Sen phải hoàn lại số tiền này cho ngân hàng TMCP Phương Đông.

Hoàn trả cho ngân hàng TMCP Phương Đông số tiền tạm ứng án phí 4.670.000 đồng đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Ngũ Hành Sơn, theo biên lai thu số 0001651 ngày 13/3/2024.

Án xử công khai sơ thẩm báo cho nguyên đơn biết có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án hôm nay. Riêng bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án.

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 theo quy định tại các điều 6, 7 và điều 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:

- Dương sự;

- Viện KSND quận Ngũ Hành Sơn; ĐN

- Chi cục THADS quận Ngũ Hành Sơn; ĐN

- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM/ HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Lương Thị Anh