

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN P
TỈNH GIA LAI**

Bản án số: 05/2024/DS-ST

Ngày: 08/5/2024

“Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN P TỈNH GIA LAI**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông **Phạm Bá Thới**

Các Hội thẩm nhân dân: Ông **Chế Công Nghị** và bà **Nguyễn Thị Huê**

Thư ký phiên tòa: Bà **Hoàng Thị Diệu Linh** – Là Thư ký Tòa án của Tòa án nhân dân Huyện P, tỉnh Gia Lai.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Huyện P, tỉnh Gia Lai tham gia phiên tòa: Ông **Nguyễn Ngọc Minh** – Kiểm sát viên.

Ngày 08 tháng 5 năm 2024, tại Trụ sở Tòa án nhân dân Huyện P, tỉnh Gia lai xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 08/2024/TLST-DS ngày 29 tháng 02 năm 2024 về việc *“Tranh chấp hợp đồng tín dụng”*; Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 05/2024/QĐST-DS ngày 09 tháng 4 năm 2024, giữa:

-*Nguyên đơn:* **Ngân hàng Thương Mại cổ phần Phương Đông (OCB)**

Địa chỉ: 41 – 54 Lê D, Phường N, quận 1, Thành Phố Hồ Chí Minh

-*Người đại diện theo pháp luật:* Ông **Ngô Trọng T** – Chức vụ: Giám đốc.

-*Người được ủy quyền tham gia tố tụng:* Ông **Nguyễn Thanh H**, sinh năm 1986
— Chức vụ: Chuyên viên thu hồi nợ Ngân hàng Phương Đông (OCB), Chi nhánh P, Gia Lai.

Địa chỉ: 40C Hùng V, phường K, Thành Phố Pleiku, tỉnh Gia Lai. Có mặt

- *Bị đơn:* Ông **Trần Văn H**, sinh năm 1996

Địa chỉ: Thôn T, xã P, Huyện P, tỉnh Gia Lai. Có mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 24/11/2023 của nguyên đơn, cũng như các bản khai người đại diện cho nguyên đơn trình bày:

Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông (OCB) – Chi nhánh P, Gia Lai và bên vay là ông Trần Văn H, đã ký kết Hợp đồng tín dụng số 0146/2022/HĐTD – OCB- CN ngày 09/3/2022 với số tiền vay 480.000.000 đồng

Mục đích vay: Thanh toán tiền mua xe ô tô 5 chỗ ngồi hiệu MG ZS LUX, mới 100%

Lãi suất cho vay: Áp dụng lãi suất 9,4%/năm trong 12 tháng đầu (trên cơ sở tính 1 năm là 365 ngày). Từ tháng thứ 13 trở đi, áp dụng lãi suất cho vay thả nổi và được điều chỉnh định kỳ 06 tháng/lần theo công thức

Lãi suất vay (điều chỉnh) = Lãi suất cơ sở + biên độ lãi suất

Trong đó: Lãi suất cơ sở: Bằng lãi suất tiền gửi tiết kiệm VND kỳ hạn 13 tháng trả lãi cuối kỳ do OCB công bố tại thời điểm tính lãi.

Biên độ lãi suất: Tối thiểu 3,9%/năm

Thời hạn cho vay 60 tháng, kể từ ngày 10/3/2022; hình thức vay: Từng lần

Trả nợ gốc: Định kỳ 01 tháng/lần. Số tiền trả đều mỗi kỳ là 8.000.000đ

Trả nợ lãi: 01 tháng/lần, vào ngày 10, theo dư nợ thực tế.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay trên (Theo hợp đồng thế chấp xe ô tô số 0146/2022/BĐ ngày 09/3/2022)

Ngày 10/10/2023 là ngày đến hạn của kỳ hạn trả nợ lãi và gốc định kỳ cho Ngân hàng nhưng ông Trần Văn H đã vi phạm Hợp đồng tín dụng đã được ký kết, không thực hiện đúng theo lịch trả nợ đã ký kết với ngân hàng (trả gốc và lãi). Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nhở và làm việc bằng văn bản để thông báo đòi nợ nhưng đến nay ông H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo quy định. Yêu cầu Tòa án nhân dân Huyện Pgiải quyết buộc ông Trần Văn H trả nợ đầy đủ cho Ngân hàng Phương Đông – CN P, Gia Lai số tiền gốc và lãi tạm tính đến ngày 24/11/2023 như sau:

Số tiền gốc 335.999.977đồng

Số tiền lãi và quá hạn 8.247.985đ

Tổng cộng 344.247.962đồng

Tính đến ngày 7/5/2024: 364.732.217đ (Ba trăm sáu mươi bốn triệu, bảy trăm ba mươi hai ngàn, hai trăm mười bảy đồng), trong đó:

Tiền gốc: 335.999.977đ

Tổng lãi + phạt: 28.732.240

Xử lý tài sản thế chấp là chiếc xe ô tô hiệu MG; số loại ZS 1.5L LỮ; số máy: 15S4CCTTN1080013; số khung: MML W74U6XNG010325; Biển số: 81A-274.96 nếu khách hàng không trả được nợ.

Tại bản tự khai lập ngày 15 tháng 4 năm 2024, trong quá trình giải quyết vụ án, và tại phiên tòa bị đơn ông Trần Văn H trình bày: Công nhận là có ký hợp đồng vay vốn với Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) – CN P, Gia Lai như đơn khởi kiện của Ngân hàng là đúng, ông H công nhận số nợ như Ngân hàng đã kê khai. Do làm ăn thua lỗ, mất khả năng trả nợ nên ông không thể tiếp tục thanh toán được cho Ngân hàng như theo Hợp đồng đã ký kết. Nay đề nghị Tòa án giải quyết theo quy định của pháp luật.

** Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên Tòa phát biểu quan điểm:*

+ Về tố tụng: Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tiến hành tố tụng theo đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Bị đơn vắng mặt không có lý do nên Tòa án tiến hành giải quyết, xét xử vắng mặt là đúng quy định của pháp luật.

+ Về nội dung: Việc bị đơn không trả nợ cho nguyên đơn theo đúng thời hạn thỏa thuận trong hợp đồng vay vốn và khế ước nhận nợ hai bên đã ký là vi phạm hợp đồng tín dụng và các quy định của pháp luật. Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về đòi nợ theo hợp đồng vay vốn là có căn cứ.

Từ những phân tích nhận định trên đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn buộc bị đơn phải trả số tiền nợ gốc:

Tính đến ngày 7/5/2024:

Tiền gốc: 335.999.977đ

Tổng lãi + phạt: 28.732.240

Tổng tiền: 364.732.217đồng

-*Án phí sơ thẩm*: Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật.

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 và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận thấy:

[1] Về tố tụng:

Nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) – CN P, Gia Lai khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bị đơn ông Trần Văn H trả toàn bộ nợ gốc, lãi và lãi phạt hợp đồng. Đây là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật tố tụng dân sự. Bị đơn ông Trần Văn H có địa chỉ cư trú tại Thôn T, xã P, Huyện P, tỉnh Gia Lai nên căn cứ điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Huyện P, tỉnh Gia Lai.

[2] Về nội dung: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Phương Đông – CN P, tỉnh Gia Lai khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bị đơn ông Trần Văn H trả toàn bộ nợ gốc, lãi và lãi phạt tính đến ngày xét xử 08/5/2024 là:

Tiền gốc: 335.999.977đ

Tổng lãi + phạt: 28.732.240đ

Tổng tiền: **364.732.217đồng** (Ba trăm sáu mươi bốn triệu, bảy trăm ba mươi hai ngàn, hai trăm mười bảy đồng)

Xét thấy việc ký kết Hợp đồng tín dụng số 0146/2022/HĐTD –OCB-CN ngày 09/3/2022 giữa Ngân hàng TMCP Phương Đông và ông Trần Văn H có hình thức và nội dung phù hợp với quy định của pháp luật. Trong hợp đồng này, các bên tự

nguyên giao kết thực hiện hợp đồng và cam kết chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung hợp đồng, tại thời điểm ký kết hợp đồng các bên đều có đầy đủ năng lực về hành vi dân sự theo quy định của pháp luật, nội dung thỏa thuận không vi phạm điều cấm và không trái đạo đức xã hội, do vậy hợp đồng trên là hợp pháp, đồng thời các bên phải chịu trách nhiệm về quyền và nghĩa vụ của mình.

Quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng bị đơn ông Trần Văn H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ của hợp đồng tín dụng trên đã bị chuyển sang nợ quá hạn. Mặc dù Ngân hàng TMCP Phương Đông đã nhiều lần đôn đốc nhưng đến thời điểm hiện tại bị đơn vẫn không hoàn thành nghĩa vụ trả nợ, tiếp tục vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng tín dụng đã ký kết. Tính đến thời điểm xét xử ngày 08/5/2024, ông Trần Văn H còn nợ Ngân hàng TMCP Phương Đông tổng số tiền: **364.732.217**đồng; Tiền gốc: 335.999.977đ; Tổng lãi + phạt: 28.732.240đ

Trường hợp ông Trần Văn H không trả được nợ cho Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) thì đề nghị phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi tiền nợ cho Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB).

Xét thấy yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là hoàn toàn có căn cứ, đúng quy định của pháp luật nên chấp nhận và buộc bị đơn ông Trần Văn H phải thanh toán toàn bộ số nợ gốc và lãi cho Ngân hàng TMCP Phương Đông – Chi nhánh P, tỉnh Gia Lai

[3]Đề nghị của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[4]Về án phí sơ thẩm: Bị đơn phải chịu án phí sơ thẩm theo quy định của pháp luật;

Vì các căn cứ nhận định trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 30; Điều 35, Điều 39; khoản 1 Điều 147, Điểm b Khoản 2 Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự 2015; Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Căn cứ Điều 11, 24 Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng theo Quyết định số: 1627/2001/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ngày 31/12/2001; Căn cứ 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;

1.Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông – Chi nhánh P, tỉnh Gia Lai.

Buộc ông Trần Văn H phải thanh toán toàn bộ số nợ gốc và lãi cho Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông – Chi nhánh P, tỉnh Gia Lai số tiền:

364.732.217đồng (Ba trăm sáu mươi bốn triệu, bảy trăm ba mươi hai ngàn, hai trăm mười bảy đồng)

Kể từ ngày 08/5/2024, bị đơn ông Trần Văn H còn phải tiếp tục chịu khoản lãi quá hạn của số tiền 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. Trường hợp trong hợp đồng ký, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh 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 cho vay theo Quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất Ngân hàng cho vay.

2. Ông Trần Văn H trả hết nợ cho Ngân hàng TMCP Phương Đông – Chi nhánh P, Gia Lai. Ngân hàng TMCP Phương Đông – Chi nhánh P, Gia Lai có nghĩa vụ trả lại cho ông Trần Văn H 01 Chứng nhận đăng ký xe ô tô số 010792 ngày 07/3/2022; biển kiểm soát: 81 A – 274.96.

Trường hợp phát mãi tài sản thế chấp: 01 xe ô tô nhãn hiệu MG; biển kiểm soát: 81 A – 274.96 thì Ngân hàng TMCP Phương Đông – Chi nhánh P, Gia Lai được ưu tiên thanh toán.

3. Về án phí: Bị đơn ông Trần Văn H phải chịu án dân sự sơ thẩm có giá ngạch 5% là: **18.236.610 đồng** (Mười tám triệu hai trăm ba mươi sáu ngàn, sáu trăm mười đồng).

- Hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông – Chi nhánh P, tỉnh Gia Lai số tiền tạm ứng án phí đã nộp **11.600.000đ** (Mười một triệu sáu trăm ngàn đồng) đồng theo biên lai số: **0008931** ngày 29 tháng 02 năm 2024 tại Chi cục Thi hành án dân sự Huyện P, tỉnh Gia Lai.

4. Quyền kháng cáo: Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày 08 tháng 5 năm 2024 để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Gia Lai xét xử phúc thẩm.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án 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, Điều 7, 7a 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:

- VKSND H. Phú Thiện;
- Chi cục THADS (khi án có hiệu lực);
- Tòa án nhân dân tỉnh Gia Lai;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

(Đã Ký)

Phạm Bá Thới

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

CÁC HỘI THẨM NHÂN DÂN

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Chế Công Nghị

Nguyễn Thị Huê

Phạm Bá Thới

