

Bản án số: 04/2021/DSST

Ngày: 28/01/2021

*“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”*

**NHÂN DANH**

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

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ CỬA LÒ, TỈNH NGHỆ AN**

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

Thẩm phán- Chủ tọa phiên toà: ông Hoàng Thế L

Các hội thẩm nhân dân: 1. ông Đậu Văn Th

2. ông Hoàng Minh Ch

- Thư ký phiên toà: bà Nguyễn Thị Thu H- Thẩm tra viên Toà án nhân dân thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An tham gia phiên toà: bà Phan Thị Vân A- Kiểm sát viên.

Ngày 28/01/2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai theo thủ tục thông thường vụ án thụ lý số 27/2020/TLST- DS ngày 23/10/2020 về việc tranh chấp Hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 02/2021/QĐXXST- DS ngày 11/01/2021 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại TNHH một thành viên ĐD (gọi tắt Oceanbank).

Địa chỉ: Số 199, đường Nguyễn Lương Bằng, phường Tân Bình, TP Hải Dương, tỉnh Hải Dương.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Đỗ Thanh S- Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Người đại diện theo ủy quyền: ông Nguyễn Thành L- Giám đốc Oceanbank- chi nhánh Vinh và ông Bùi Văn H1- chức vụ: Phó Giám đốc phụ trách phòng khách hàng bán lẻ Oceanbank- chi nhánh Vinh (Theo văn bản ủy quyền số 309/2020/UQ-NĐDPL ngày 10/8/2020). Ông Long và ông H1 có mặt.

- Bị đơn: anh Cao Văn H, sinh năm 1991.

Nơi ĐKKHKT: khối Hải Triều, phường Nghi H, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An (Vắng mặt lần hai không có lý do).

## **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện đề ngày 30/9/2020 và tại các bản tự khai cũng như phần trình bày tại Tòa án, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TM TNHH một thành viên ĐD-ông Bùi Văn H1 trình bày: anh Cao Văn H đã vay vốn tại Ngân hàng TMTNHH một thành viên ĐD- chi nhánh Vinh, tỉnh Nghệ An theo hợp đồng cho vay số 0135/2018-HĐCV/OCEANBANK.CNVINH ngày 20/4/2018 và giấy nhận nợ số 0135/2018-GNN/OCEANBANK.CNVINH ngày 20/4/2018; Số tiền vay: 300.000.000đ (Ba trăm triệu đồng); Mục đích vay: Mua đất ở; Thời hạn vay: 180 tháng; Lãi suất vay trong hạn là 7,8%/năm áp dụng cố định trong vòng 12 tháng. Lãi suất áp dụng sau ưu đãi 7,8% + biên độ 3,5%/năm; Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm cHlên nợ quá hạn và lãi suất phạt chậm trả lãi bằng 10%/ năm.

Tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và tài sản khác gắn liền với đất, thửa số 726, tờ bản đồ số 11, diện tích 193,4m<sup>2</sup> tại khối Hải Triều, phường Nghi H, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An. Đất đã được UBND thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CG 914913 ngày 14/11/2017 mang tên Cao Văn H, số vào sổ cấp GCN: CH1826 (theo hợp đồng thế chấp số 0119/2018-HĐTC02/OCEANBANK.CNVINH ngày 13/4/2018).

Trong quá trình vay nợ theo hợp đồng, anh Cao văn H đã thực hiện thanh toán khoản tiền là 89.318.000đ (trong đó gốc 38.333.341đ; lãi trong hạn 50.162.712đ; lãi quá hạn 418.945đ và phạt trên lãi chậm trả 403.002đ). Đến tháng 12/2019 anh H đã không thực hiện cam kết nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi. Tính đến ngày 31/8/2020 anh H còn nợ tổng số tiền 274.964.434 đ (trong đó nợ gốc 261.666.659đ, lãi tồn đọng 12.895.887đ; lãi phạt trên lãi chậm trả 189.861đ và lãi trên nợ gốc quá hạn 212.027đ).

Đến ngày 15 /7/2019, anh Cao Văn H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán lãi theo định kỳ vào cho Ngân hàng dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu trả nợ. Vì vậy, tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc anh Cao Văn H phải trả số tiền của hợp đồng tín dụng gồm số nợ gốc 261.666.659đ; lãi suất trong hạn 23.743.717đ; lãi trên gốc quá hạn 1.024.717đ và phạt lãi chậm trả 898.804đ tính đến thời điểm xét xử sơ thẩm (ngày 28/01/2021); Tổng là 287.333.945 đ (Hai trăm tám mươi bảy triệu ba trăm ba mươi ba ngàn chín trăm bốn lăm đồng). Nếu anh Cao Văn H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng đề nghị xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tiến hành tổng đạt thông báo thụ lý vụ án cho bị đơn anh Cao Văn H. Trong quá trình giải quyết vụ án Tòa án đã thông báo phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải nhưng không tiến hành được do bị đơn vắng mặt không có lý do. Tòa án tiến hành xác minh tại gia đình và địa phương được biết anh Cao Văn H có hộ khẩu thường trú tại khối Bình Quang (khối Hải Triều cũ), phường Nghi Hải, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An, hiện tại anh Cao Văn H không có mặt tại địa phương, khi đi không báo tạm vắng tại địa phương và cũng không cHlển hộ khẩu.

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện Viện kiểm sát phát biểu việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán và HĐXX trong quá trình giải quyết vụ án đã thực hiện đúng các qui định của Bộ luật tố tụng dân sự, đúng thời hạn, không có vi phạm gì; Việc xét xử tại phiên tòa đảm bảo, đúng theo quy định của pháp luật.

Về việc giải quyết vụ án, đề nghị hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn- Ngân hàng thương mại TNHH một thành viên ĐD- chi nhánh Vinh, buộc ông Cao Văn H phải trả cho ngân hàng tổng số tiền cả gốc và lãi suất là 287.333.945đ (gồm nợ gốc 261.666.659đ và lãi suất tính đến ngày 28/01/2021 bao gồm lãi trên nợ gốc 23.743.765đ, lãi trên gốc quá hạn 1.024.717đ và phạt trên lãi chậm trả là 898.804đ). Nếu ông Cao Văn H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì đề nghị HĐXX cho xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ là thửa đất thuộc quyền sử dụng của ông Cao Văn H.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về tố tụng:

[1.1]. Về thẩm quyền giải quyết: Nguyên đơn khởi kiện tranh chấp hợp đồng cho vay với bị đơn là anh Cao Văn H có địa chỉ tại khối Bình Quang (khối Hải Triều cũ) phường Nghi Hải, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An. Căn cứ vào khoản 3 điều 26, điểm a khoản 1 điều 35, điểm a khoản 1 điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự nên Tòa án nhân dân thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền.

Trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn anh Cao Văn H không có mặt tại địa phương và anh H cũng không thông báo cho Ngân hàng biết địa chỉ nơi anh làm việc và nơi cư trú mới, ngân hàng đã cung cấp đúng địa chỉ nơi cư trú của anh Cao Văn H đúng như hợp đồng tín dụng mà ngân hàng đã ký với anh Cao Văn H, như vậy bị đơn đã cố tình dấu địa chỉ. Phiên tòa lần thứ hai dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng anh H vẫn vắng mặt không có lý do, nên căn cứ vào điều 227; Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự

2015 và Nghị quyết số 04/2017/NQ- HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[1.2]. Về Quan hệ tranh chấp: Căn cứ vào các Hợp đồng tín dụng với mục đích vay tiền để mua đất ở, thì tranh chấp giữa nguyên đơn với bị đơn anh Cao Văn H là tranh chấp hợp đồng dân sự.

[2]. Về nội dung vụ án: Hội đồng xét xử xét thấy.

[2.1]. Đối với số tiền nợ gốc: Căn cứ vào các tài liệu có tại hồ sơ vụ án có căn cứ xác định: Bị đơn anh Cao Văn H có vay vốn tại Ngân hàng Thương mại TNHH một thành viên ĐD- chi nhánh Vinh, tỉnh Nghệ An theo hợp đồng cho vay số 0135/2018-HĐCV/OCENBANK ngày 20/4/2018, số tiền vay: 300.000.000 đ (Ba trăm triệu đồng). Mục đích vay để mua đất ở, anh H đã nhận đủ số tiền vay trên. Quá trình vay, anh Cao Văn H đã thực hiện nghĩa vụ trả gốc và lãi của hợp đồng tín dụng từ tháng 5/2018 đến tháng 3/2020. Từ tháng 4/2020 cho đến nay anh Cao Văn H vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc cho Ngân hàng mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu trả nợ. Số tiền gốc mà anh H còn nợ Ngân hàng đến ngày 28/01/2021 là 261.666.659đ. Tại phiên tòa hôm nay vắng bị đơn và trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn đã không thực hiện quyền và nghĩa vụ để chứng minh khoản vay của hợp đồng nêu trên, vì vậy Ngân hàng làm đơn khởi kiện yêu cầu buộc anh Cao Văn H phải trả số tiền gốc 261.666.659đ (Hai trăm sáu mươi một triệu sáu trăm sáu sáu ngàn sáu trăm năm mươi chín đồng) là có căn cứ nên chấp nhận.

[2.2]. Đối với yêu cầu về lãi suất:

Hội đồng xét xử xét thấy: Căn cứ vào hợp đồng cho vay, căn cứ vào sổ phụ tài khoản vay khách hàng Cao Văn H của Ngân hàng thì hợp đồng cho vay số 0135/2018-HĐCV/OCEANBANK.CNVINH ngày 20/4/2018 thì anh Cao Văn H đã quá hạn thanh toán lãi từ ngày 15/7/2020. Tính từ ngày 15/7/2020 đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 28/01/2021) anh H còn thiếu Ngân hàng số tiền lãi trong hạn là 23.743.765đ, lãi quá hạn là 1.024.717đ và phạt trên lãi chậm trả là 898.804đ. Kể từ thời điểm quá hạn trả lãi đến nay dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu trả nợ nhưng anh Cao Văn H vẫn không trả cho Ngân hàng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, phần lãi suất được kí là 7,8%/năm, nhưng do anh H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi do vậy phải chịu lãi suất nợ gốc quá hạn bằng 150% và phạt lãi chậm trả bằng 10%/ năm. Tại phiên tòa hôm nay Ngân hàng yêu cầu anh Cao Văn H phải trả tiền lãi theo hợp đồng cho vay với tổng số tiền lãi của hợp đồng tính đến hết ngày 28/01/2021 là 25.667.277đ là có căn cứ nên chấp nhận.

[2.3]. Đối với yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ:

Căn cứ vào hợp đồng thế chấp tài sản số 0119/2018-HĐTC02/OCEANBANK.CNVINH ngày 13/4/2018 thì tài sản thế chấp đảm bảo cho khoản vay là quyền sử dụng đất và tài sản khác gắn liền với đất, thửa số 726, tờ bản đồ số 11, diện tích 193,4m<sup>2</sup> tại khối Bình Quang ( khối Hải Triều cũ), phường Nghi Hải, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An. Việc thế chấp tài sản là hoàn toàn tự nguyện, không ép buộc và được lập thành văn bản, tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thế chấp, có chữ ký của đại diện ngân hàng, bị đơn và được công chứng đầy đủ. Do đó, hợp đồng thế chấp tài sản trên là hợp pháp, nên Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ nếu anh Cao Văn H không trả nợ đúng hạn là hoàn toàn có căn cứ.

[3]. Về chi phí xem xét thẩm định tại chỗ: Sau khi có yêu cầu nguyên đơn đã nộp tiền tạm ứng về xem xét thẩm định tại chỗ. Quá trình xem xét thẩm định tại chỗ Tòa án đã sử dụng hết số tiền trên. Tại phiên tòa hôm nay nguyên đơn không có ý kiến gì và đồng ý chịu số tiền trên nên Hội đồng xét xử không xem xét.

[4]. Về án phí: Do yêu cầu của Ngân hàng được chấp nhận nên buộc anh Cao Văn H phải chịu án phí sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng TMTNHH một thành viên ĐD số tiền tạm ứng án phí 6.800.000đ đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự thị xã cửa Lò, tỉnh Nghệ An theo biên lai số 0006352 ngày 22/10/2020.

*Vì các lẽ trên,*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Áp dụng: Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 điều 35, điểm a khoản 1 điều 39, Điều 227, 228, 271 và 273 Bộ luật tố tụng Dân sự; Điều 117, 293, 295, 299, 317, 319, 320, 321, 463 và Điều 466 Bộ luật Dân sự; Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại TNHH một thành viên ĐD.

Buộc anh Cao Văn H phải trả cho Ngân hàng thương mại TNHH một thành viên ĐD số tiền: 287.333.945đ (Hai trăm tám mươi bảy triệu ba trăm ba mươi ba ngàn chín trăm bốn lăm đồng) (gồm nợ gốc: 261.666.659đ và tiền lãi 25.667.277đ).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh Cao Văn H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền 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.

2. Anh Cao Văn H không trả hoặc trả không đầy đủ số nợ trên cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ là quyền sử dụng đất và tài sản khác gắn liền với đất của anh Cao Văn H tại khối Bình Quang (khối Hải Triều cũ), phường Nghi H, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An, thửa đất số 726, tờ bản đồ số 11 có diện tích là 193,4m<sup>2</sup> (đã được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CG 914913 ngày 14/11/2017 mang tên Cao Văn H, sổ vào sổ cấp GCN: CH1826).

3. Về án phí: Buộc anh Cao Văn H phải chịu 14.366.500đ (Mười bốn triệu ba trăm sáu mươi sáu ngàn, năm trăm đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Trả lại cho Ngân hàng thương mại TNHH một thành viên ĐD số tiền 6.800.000đ tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự thị xã cửa Lò, tỉnh Nghệ An theo biên lai số 0006352 ngày 22/10/2020.

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 thoả 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 điều 6, điều 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.

4. Nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết tại nơi cư trú.

**Nơi nhận:**

- Các đương sự;
- VKSND thị xã Cửa Lò;
- CQ THA thị xã Cửa Lò;
- TAND tỉnh NA;
- Lưu hồ sơ.

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

**Hoàng Thế L**

