

TÒA PHÚC THẨM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỐI CAO
TẠI THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Bản án số: 04/2025/KDTM-PT
Ngày 22/8/2025
V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA PHÚC THẨM TÒA ÁN NHÂN DÂN TỐI CAO
TẠI THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

- **Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:**

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Đặng Văn Ý
Các Thẩm phán: Ông Phạm Văn Công
Bà Trần Thị Hòa Hiệp

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Thu Phương - Thư ký Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh.

- **Đại diện Viện công tố và kiểm sát xét xử phúc thẩm tại Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa:** Bà Huệ - Kiểm sát viên.

Trong các ngày 18, 22/8/2025, tại trụ sở Tòa phúc thẩm toà án nhân dân tối cao tại Thành phố Hồ Chí Minh, xét xử phúc thẩm công khai vụ án thụ lý số: 20/KDTM-PT ngày 10/02/2025, về việc: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Do Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số: 01/2024/KDTM-ST ngày 30 tháng 9 năm 2024 của Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 397/QĐ-PT, ngày 01 tháng 8 năm 2025, giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ; địa chỉ: Số 18, đường Lê Văn L, phường Trung H, quận Cầu G, Thành phố Hà Nội (Nay là Số 18, đường Lê Văn L, phường Yên H, Thành phố Hà Nội).

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lê Hữu Đ- chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền: Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân Đ; địa chỉ: Tầng G2, nhà B4 Kim L, đường Phạm Ngọc Th, phường Kim L, quận Đống Đ, Thành phố Hà Nội (Nay là Tầng G2, nhà B4 Kim L, đường Phạm Ngọc Th, phường Kim L, Thành phố Hà Nội); theo hợp đồng ủy quyền số 154 ngày 18/3/2021.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Văn Ph chức vụ; Tổng giám đốc.

Người ủy quyền lại: Lê Văn S; chuyên viên xử lý nợ - Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân Đ; theo Văn bản ủy quyền ngày 11/10/2022; có mặt.

- *Bị đơn:* Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N; địa chỉ trụ sở: Số 84, đường Trần P, Khu phố Ninh Tr, phường Ninh S, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh (Nay là Số 84, đường Trần P, Khu phố Ninh Tr, phường Bình M, tỉnh Tây Ninh).

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Trọng Ng - chức vụ: Tổng giám đốc; địa chỉ: Nhà 283 đường 30/4, P 1, thành phố Tây N, tỉnh Tây Ninh (Nay là Nhà 283 đường 30/4, phường Tây N, tỉnh Tây Ninh); vắng mặt.

- *Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:* Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH); địa chỉ: số 25-27-29-31 lô B2, khu dân cư và trung tâm thương mại Vĩnh Th, thị trấn Vĩnh Th, huyện Vĩnh Th, Thành phố Cần Thơ (Nay là địa chỉ: số 25-27-29-31 lô B2, khu dân cư và trung tâm thương mại Vĩnh Th, xã Vĩnh Th, Thành phố Cần Thơ).

Người đại diện theo pháp luật: Ông Kim Hyung S - chức vụ: Giám đốc; vắng mặt.

- *Người kháng cáo:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ là nguyên đơn trong vụ kiện.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và quá trình tham gia tố tụng tại Tòa án người đại diện cho nguyên đơn trình bày:

Ngày 23/7/2018 Ngân hàng TMCP Quân Đ - chi nhánh Tây Ninh (gọi tắt là Ngân hàng Quân đội) đã ký hợp đồng cấp tín dụng với công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N (gọi tắt là Công ty Giao thông Tây N) số 25877.18.734.3628554.TD; mục đích vay: bổ sung vốn lưu động; hạn mức cấp tín dụng là 80.000.000.000 đồng (80 tỷ đồng). Ngày 22/7/2021 ngân hàng đã giải ngân số tiền 7.196.101.538 đồng; lãi suất 12,9%/năm, đến hạn 22/9/2021.

Tài sản bảo đảm là hợp đồng phát sinh đòi toàn bộ khoản nợ/ khoản thanh toán đã hình thành (hiện có), hình thành trong tương lai bao gồm: nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt, bồi thường thiệt hại và các quyền lợi khác (nếu có) của bên thế chấp từ việc thực hiện gói thầu CW1: Km02+104.11-Km26+275.00 thuộc dự án xây dựng tuyến đường cao tốc Lộ Tẻ- Rạch Sỏi theo hợp đồng thầu phụ số LHH-CW1-CO-011 ký ngày 30/5/2018 và phụ lục hợp đồng số 01 ngày 21/7/2018 giữa Liên danh Lotte-Halla- Hanshin (LHH) và Công ty Giao thông Tây N.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty Giao thông Tây N đã không thực hiện nghĩa vụ trả nợ như đã cam kết và thông báo nhận nợ bắt buộc dẫn đến khoản vay chuyển thành nợ quá hạn, dư nợ tạm tính đến ngày 30/9/2024 gồm nợ gốc 7.148.059.029 đồng và nợ lãi 2. 989.156.800 đồng, tổng cộng là 10.137.215.829 đồng.

Ngân hàng Quân đội yêu cầu Công ty Giao thông Tây N thực hiện nghĩa vụ trả nợ với số tiền nợ gốc và nợ lãi; phải tiếp tục thanh toán phần nợ lãi, tiền phạt phát sinh theo lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng và thông báo nhận nợ bắt buộc cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Đồng thời yêu cầu xử lý tài sản thế chấp là Hợp đồng phát sinh đòi toàn bộ khoản nợ/ khoản thanh toán đã hình thành (hiện có), hình thành trong tương lai bao gồm: nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt, bồi thường thiệt hại và các quyền lợi khác (nếu có) của bên thế chấp từ việc thực hiện gói thầu CW1: Km02+104.11-Km26+275.00 thuộc dự án xây dựng tuyến đường cao tốc Lộ Tê- Rạch Sỏi theo hợp đồng thầu phụ số LHH-CW1-CO-011 ký ngày 30/5/2018 và phụ lục hợp đồng số 01 ngày 21/7/2018 giữa Liên doanh Lotte-Halla- Hanshin (LHH) và công ty Giao thông Tây N. Nếu không đủ thanh toán thì Công ty Giao thông Tây N vẫn phải có nghĩa vụ trả hết khoản nợ cho ngân hàng Quân đội.

Tại bản trình bày ý kiến ngày 07/01/2023 Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N trình bày: giữa Công ty Giao thông Tây N và liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) chưa thống nhất kết quả nghiệm thu cuối cùng, không có biên bản đối chiếu, xác nhận khối lượng công trình hoàn thành chưa thanh toán để xác định khoản nợ mà Liên doanh Lotte-Halla- Hanshin (LHH). Hiện nay, Công ty Giao thông Tây N đã dừng thi công và chưa thực hiện đối chiếu công nợ.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan - Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt không có lý do, không có văn bản trình bày ý kiến.

Tại Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số: 01/2024/DS-ST ngày 30/9/2024 của Tòa án nhân dân tỉnh Tây N quyết định:

Căn cứ vào các Điều 91, Điều 95 của Luật tổ chức tín dụng; Điều 292, Điều 293, Điều 294 của Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 24 Nghị định 21/2021/NĐ-CP ngày 19/3/2021 của Chính Phủ; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ về tranh chấp hợp đồng tín dụng với bị đơn Công ty Giao thông Tây N.

2. Buộc Công ty Giao thông Tây Ninh có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ số tiền 10.096.251.146 (mười tỷ, không trăm chín mươi sáu triệu, hai trăm năm mươi một nghìn, một trăm bốn mươi sáu) đồng, trong đó tiền nợ gốc là 7.148.059.029 (bảy tỷ, một trăm bốn mươi tám triệu, không trăm năm mươi chín nghìn, không trăm hai mươi chín) đồng và tiền lãi là 2.948.192.467 (Hai tỷ, chín trăm bốn mươi tám triệu, một trăm chín mươi hai nghìn, bốn trăm sáu mươi bảy) đồng.

3. Không chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ về xử lý tài sản thế chấp là quyền đòi nợ từ Hợp đồng phát sinh đòi toàn bộ khoản nợ/khoản thanh toán đã hình thành (hiện có), hình thành trong tương lai bao gồm: nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt, bồi thường thiệt hại và các quyền lợi khác (nếu có) của bên thế chấp từ việc thực hiện gói thầu CW1: Km02+104.11-Km26+275.00 thuộc

dự án xây dựng tuyến đường cao tốc Lộ Tẻ- Rạch Sỏi theo hợp đồng thầu phụ số LHH-CW1-CO-011 ký ngày 30/5/2018 và phụ lục hợp đồng số 01 ngày 21/7/2018 giữa Liên doanh Lotte-Halla- Hanshin (LHH) và công ty Giao thông Tây Ninh.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 01/10/2024) cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật.

Ngoài ra, bản án còn tuyên về án phí và quyền kháng cáo theo luật định.

Ngày 23/10/2024 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ kháng cáo bản án sơ thẩm yêu cầu huỷ bản án sơ thẩm để xét xử lại vụ án, do bản án sơ thẩm chưa thu thập chứng cứ, xác định giá trị công trình bị đơn đã thế chấp cho nguyên đơn.

Người đại diện hợp pháp cho Ngân hàng trình bày: Giữ nguyên như nội dung đơn kháng cáo, Toà án cấp sơ thẩm chưa thu thập tài liệu xác định giá trị công trình đã thế chấp, nhằm bảo vệ quyền lợi cho nguyên đơn nên đề nghị huỷ bản án sơ thẩm.

Quan điểm của đại diện Viện công tố và kiểm sát xét xử phúc thẩm tại Thành phố Hồ Chí Minh: Về thủ tục tố tụng những người tiến hành tố tụng, các đương sự tuân thủ đúng theo quy định. Về nội dung kháng cáo của Ngân hàng, hiện nay Công ty Giao thông Tây N và Công ty Lotte-Halla-Hanshin chưa cung cấp hồ sơ xác nhận công trình thi công, giá trị Công ty giao thông Tây Ninh đã thực hiện, nên chưa đủ cơ sở giải quyết tài sản thế chấp cho Ngân hàng. Do đó, đơn kháng cáo của Ngân hàng là có cơ sở. Đề nghị chấp nhận kháng cáo huỷ bản án sơ thẩm, để giải quyết lại vụ án.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

- Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận thấy:

[1]. Đơn kháng cáo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ, đối với bản án sơ thẩm đúng theo quy định của pháp luật, hợp lệ nên được xem xét theo trình tự phúc thẩm.

[2]. Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N và Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) đã được Toà án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt không lý do. Căn cứ khoản 3 Điều 296 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự trên.

[3]. Xét kháng cáo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ (gọi là Ngân hàng):

[3.1]. Hợp đồng thế chấp quyền đòi nợ hình thành từ phương án tài trợ (*áp dụng đối với các quyền đòi nợ từ hợp đồng thi công*) được ký kết ngày 31/7/2018, giữa bên thế chấp Công ty Cổ phần xây dựng giao thông Tây N và Ngân hàng

Thương mại Cổ phần Quân Đ - Chi nhánh Tây Ninh là phù hợp đúng quy định tại khoản 3 Điều 295, Điều 365 Bộ luật dân sự năm 2015.

[3.2]. Công ty Cổ phần xây dựng giao thông Tây N (gọi là Công ty Tây Ninh) và Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) có ký và thực hiện hợp đồng thầu phụ; nay Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) chấm dứt hợp đồng với nhà thầu phụ là Công ty Tây N. Song giữa hai bên chưa thống nhất kết quả nghiệm thu cuối cùng; không có biên bản đối chiếu, xác nhận khối lượng công trình hoàn thành; chưa có thanh quyết toán có nợ hay không nợ với nhau. Dù Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) không hợp tác, không cung cấp tài liệu chứng cứ liên quan thực hiện công trình. Do đó, cần tổng đạt hợp lệ cho Công ty Tây Ninh và Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH) yêu cầu cung cấp hồ sơ chứng từ xây dựng công trình, phần đã làm, biên bản xác định khối lượng công việc đã hoàn thành; hồ sơ nghiệm thu...trong một thời gian hợp lệ. Nếu đương sự không hợp tác Toà án cần trưng cầu kiểm toán công trình, mới có căn cứ xác định khoản thanh quyết toán giữa Công ty Tây N và Liên danh Lotte-Halla-Hanshin (LHH), để có cơ sở giải quyết hợp đồng thế chấp quyền đòi nợ từ hợp đồng thi công của Công ty Tây N.

[3.3]. Toà án cấp sơ thẩm không chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng, về xử lý tài sản thế chấp là quyền đòi nợ từ hợp đồng thế chấp trên là chưa đúng quy định của pháp luật. Việc thu thập chứng cứ và chứng minh của Toà án cấp sơ thẩm không đúng quy định tại Chương VII của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, do chưa thực hiện đầy đủ mà tại phiên toà phúc thẩm không thể thực hiện bổ sung được nên cần phải huỷ một phần bản án sơ thẩm, về xử lý tài sản thế chấp để giải quyết lại cho đúng quy định của pháp luật.

[4]. Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử thấy lời trình bày của người đại diện cho Ngân hàng là có căn cứ; quan điểm của đại diện Viện công tố và kiểm sát xét xử phúc thẩm tại Thành phố Hồ Chí Minh phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận. Do đó, chấp nhận một phần đơn kháng cáo của Ngân hàng; huỷ một phần bản án sơ thẩm về xử lý tài sản thế chấp để giải quyết lại nên Ngân hàng không phải chịu án phí phúc thẩm theo quy định tại khoản 2 Điều 29 Nghị quyết 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.

[5]. Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không bị kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 308 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

I. Chấp nhận một phần đơn kháng cáo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ; huỷ một phần Bản án kinh doanh thương mại số 01/2024/KDTM-ST ngày 30/9/2024 của Tòa án nhân dân tỉnh Tây N như sau:

Căn cứ khoản 3 Điều 296 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. Điều 91, Điều 95 Luật tổ chức tín dụng. Khoản 2 Điều 292, Điều 293, Điều 294, khoản 3 Điều

295, Điều 365 Bộ luật dân sự năm 2015. Khoản 2 Điều 29 Nghị quyết 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 yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ, về tranh chấp hợp đồng tín dụng với bị đơn Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N.

2. Buộc Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ số tiền 10.096.251.146 (mười tỷ, không trăm chín mươi sáu triệu, hai trăm năm mươi một nghìn, một trăm bốn mươi sáu) đồng, trong đó tiền nợ gốc là 7.148.059.029 (bảy tỷ, một trăm bốn mươi tám triệu, không trăm năm mươi chín nghìn, không trăm hai mươi chín) đồng và tiền lãi là 2.948.192.467 (Hai tỷ, chín trăm bốn mươi tám triệu, một trăm chín mươi hai nghìn, bốn trăm sáu mươi bảy) đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 01/10/2024) cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật 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 thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

3. Huỷ một phần bản án sơ thẩm, về xử lý tài sản thế chấp là quyền đòi nợ từ Hợp đồng phát sinh đòi toàn bộ khoản nợ/khoản thanh toán đã hình thành (hiện có), hình thành trong tương lai bao gồm: nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt, bồi thường thiệt hại và các quyền lợi khác (nếu có) của bên thế chấp từ việc thực hiện gói thầu CW1: Km02+104.11-Km26+275.00 thuộc dự án xây dựng tuyến đường cao tốc Lộ Tẻ- Rạch Sỏi theo hợp đồng thầu phụ số LHH-CW1-CO-011 ký ngày 30/5/2018 và phụ lục hợp đồng số 01 ngày 21/7/2018 giữa Liên doanh Lotte-Halla- Hanshin (LHH) và Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây Ninh.

Giao hồ sơ về cho Tòa án nhân dân tỉnh Tây N giải quyết lại phần về xử lý tài sản thế chấp theo quy định của pháp luật.

4. Án phí sơ thẩm: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ không phải chịu, hoàn trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ 58.144.000 (Năm mươi tám triệu, một trăm bốn mươi bốn nghìn) đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai thu số 0001398 ngày 13/10/2022 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Tây N, tỉnh Tây Ninh.

Công ty Cổ phần Xây dựng Giao thông Tây N phải chịu 118.096.000 đồng.

II. Về án phí dân sự phúc thẩm: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ không phải chịu; hoàn trả 2.000.000 đồng theo Biên lai thu tiền số 0000918 ngày

19/11/2024 của Cục Thi hành án dân sự tỉnh Tây N (Nay là Thi hành án dân sự tỉnh Tây Ninh) cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đ.

III. Bản án có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án./.

**THÀNH VIÊN
HỘI ĐỒNG XÉT XỬ**

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Phạm Văn Công - Trần Thị Hòa Hiệp

Đặng Văn Ý

Nơi nhận:

- TANDTC;
- Viện công tố và kiểm sát xét xử phúc thẩm tại TP. HCM;
- TAND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND tỉnh Tây Ninh;
- THADS tỉnh Tây Ninh;
- Đương sự;
- Lưu VP, HS, NTTP.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Đặng Văn Ý

