TÒA ÁN NHÂN DÂN
THỊ XÃ GÒ CÔNG
TỈNH TIỀN GIANG

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

Bán án số: **07**/2022/KDTM-ST
Ngày 05 tháng 9 năm 2022
V/v "Tranh chấp về hợp đồng tín dụng "

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ GÒ CÔNG, TỈNH TIỀN GIANG

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

Thẩm Phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Bích Liễu.

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Phan Văn Hùng
2. Ông Nguyễn Thanh Tùng

- Thư ký phiên tòa: Bà Dương Hồng Tâm – Thư ký Tòa án nhân dân thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Trường Bảo Vy – Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang.

Trong ngày 05 tháng 9 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 03/2021/TLST-KDTM ngày 18 tháng 10 năm 2021 về việc "*Tranh chấp về hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 128/2022/QĐXX-ST ngày 06 tháng 07 năm 2022 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ.A.

Địa chỉ: Số 130 Phan Đăng Lưu, phường 4, quận Ph Nh, Thành phố H Ch M.

Người đại diện theo pháp luật: Nguyễn Thanh T – Tổng giám đốc.

Người đại diện ủy quyền: Lê Thị Hồng Nh – Giám đốc Phòng giao dịch Gò Công, tỉnh Tiền Giang (Xin vắng mặt)

- Bị đơn: Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản Xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph.

Địa chỉ: Số 30/1 Thủ Khoa Huân, phường 2, thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang.

Đại diện theo pháp luật: Phạm Văn T - Giám đốc (Xin vắng mặt)

-Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Chị Nguyễn Thị Tuyết Nh, sinh năm 1993 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Tổ 5 ấp Thành Công, xã Vĩnh Thanh, huyện Nh Tr, tỉnh Đ N.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

***** *Theo đơn khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ.A và trong quá trình tố tụng đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:*

Ngân hàng có ký hợp đồng tín dụng và cho Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph vay:

Hợp đồng tín dụng số H0001/2019 ngày 21 tháng 8 năm 2019: Số tiền vay là 680.000.000 đồng; lãi suất cho vay năm đầu tiên là 09%/ năm; lãi suất cho vay được điều chỉnh theo định kỳ là vào ngày 21 tháng 8 hàng năm; hạn vay là 60 tháng; phương thức trả gốc và lãi hàng tháng vào ngày 21 với số tiền 11.300.000 đồng và kỳ 60 là 13.300.000 đồng; mục đích vay là mua xe ô tô phục vụ kinh doanh của Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph. Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph trả được số tiền 11.300.000 đồng sau đó thì ngưng không trả, dư nợ hiện nay là 668.700.000 đồng vốn gốc; lãi trong hạn là 84.782.639 đồng; lãi quá hạn là 25.674.373 đồng. Ngân hàng yêu cầu Công ty Th Ph trả một lần ngay khi án có hiệu lực pháp luật.

Nếu Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph không thanh toán số nợ vay như trên thì yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp số H0001/TC19 ký ngày 21/8/2019 là xe ô tô nhãn hiệu Ford, số loại: RANGER, số khung YN2QW992334, số máy FF60KW992334, màu trắng, số chỗ ngồi: 05, biển số đăng ký 63C-142.70 theo giấy đăng ký xe ô tô số 027195 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Tiền Giang cấp ngày 20/08/2019.

* Theo bản tự khai của đại diện Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Thạch Phát ông Phạm Văn T trình bày: Ông là đại diện theo pháp luật của công ty. Công ty kinh doanh lĩnh vực may gia công. Nay theo yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, Công ty có nợ Ngân hàng nhưng không có khả năng trả nợ.

* *Đại diện Viện kiểm sát phát biểu về trình tự, thủ tục và quan điểm giải quyết vụ án:*

+ *Về trình tự, thủ tục tố tụng:* Trong quá trình thụ lý và xét xử vụ án Thẩm

phán, Hội đồng xét xử và những người tham gia tố tụng thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

+ *Về nội dung*: Căn cứ các Điều 299, 317, 318, 319, 323 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]Về thủ tục tố tụng:

Quan hệ pháp luật tranh chấp giữa Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đông Á với Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph là "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang theo quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

Đại diện theo uỷ quyền của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á và đại diện của Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph có đơn xin xét xử vắng mặt; chị Nguyễn Thị Tuyết Nh đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ 2 nhưng chị vẫn vắng mặt không lý do, vì vậy căn cứ khoản 1, điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự trên.

[2] Về nội dung:

Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á. Hội đồng xét xử xét thấy:

[2.1] Về số tiền vay:

Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đông Á có cho Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph vay tiền theo Hợp đồng tín dụng số H0001/2019 ngày 21 tháng 8 năm 2019: Số tiền vay là 680.000.000 đồng; lãi suất cho vay năm đầu tiên là 09%/ năm; lãi suất cho vay được điều chỉnh theo định kỳ là vào ngày 21 tháng 8 hàng năm; hạn vay là 60 tháng; phương thức trả gốc và lãi hàng tháng vào ngày 21 với số tiền 11.300.000 đồng và kỳ 60 là 13.300.000 đồng; Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu ThPh trả được 11.300.000 đồng sau đó thì ngưng không trả, dư nợ hiện nay vốn gốc là 668.700.000 đồng; lãi tạm tính đến ngày 05/9/2022 là 202.530.837 đồng.

Đại diện Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph thừa nhận có nợ và cho rằng không có khả năng trả nợ là không có cơ sở.

Như vậy, căn cứ Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự xác định Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương mại Xuất nhập khẩu Th Ph có vay và còn nợ Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á số tiền vốn gốc là 668.700.000 đồng và lãi phát sinh theo Hợp đồng tín dụng số H0001/2019 ngày 21 tháng 8 năm 2019 nên có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á

[2.2] Về xử lý tài sản thế chấp:

Để đảm bảo số tiền vay, Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph có thế chấp cho Ngân hàng 01 xe ô tô nhãn hiệu Ford, số loại: RANGER, số khung YN2QW992334, số máy FF60KW992334, màu trắng, số chỗ ngồi: 05, biển số đăng ký 63C-142.70, giấy đăng ký xe ô tô số 027195 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Tiền Giang cấp ngày 20/8/2019 theo hợp đồng thế chấp số H0001/TC19 ký ngày 21/8/2019.

Đến hạn trả tiền nếu Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản Xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph vi phạm thì Ngân hàng có quyền đề nghị xử lý tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp số H0001/TC19 ký ngày 21/8/2019 là xe ô tô nhãn hiệu Ford, số loại: RANGER, số khung YN2QW992334, số máy FF60KW992334, màu trắng, số chỗ ngồi: 05, biển số đăng ký 63C-142.70 theo giấy đăng ký xe ô tô số 027195 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Tiền Giang cấp ngày 20/8/2019 là có cơ sở.

Như vậy, Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản Xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph vi phạm thỏa thuận trong hợp đồng nên cần buộc Công ty có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng số tiền theo yêu cầu của Ngân hàng là có căn cứ để chấp nhận.

[2.3] Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Đương sự phải chịu theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 299, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 463, 464, 465, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 4, 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng.

- Căn cứ khoản 1 Điều 30; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 1, điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Uỷ 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.

Xử: 1/ Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á.

Buộc Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản Xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á số tiền vốn gốc còn nợ là 668.700.000 đồng (*Sáu trăm sáu mươi tám triệu bảy trăm nghìn đồng)* và tiền lãi tạm tính đến ngày 05/9/2022 là 202.530.837 đồng (*Hai trăm linh hai triệu năm trăm ba mươi nghìn tám trăm ba mươi bảy đồng*).

Thời hạn trả là ngay khi án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 05/9/2022 khách hàng vay 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 khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, 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 của Ngân hàng cho vay.

Đến hạn trả tiền nếu Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản Xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph không trả tiền thì Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á có quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang xử lý tài sản thế chấp theo quy định của pháp luật để đảm bảo thi hành án. Tài sản thế chấp là xe ô tô nhãn hiệu Ford, số loại: RANGER, số khung YN2QW992334, số máy FF60KW992334, màu trắng, số chỗ ngồi: 05, biển số đăng ký 63C-142.70 theo giấy đăng ký xe ô tô số 027195 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Tiền Giang cấp ngày 20/8/2019.

2/ Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

+ Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Sản Xuất Thương Mại Xuất Nhập Khẩu Th Ph chịu 38.136.925 đồng (*Ba mươi tám triệu một trăm ba mươi sáu nghìn chín trăm hai mươi lăm đồng*).

+ Hoàn tạm ứng án phí cho Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Đ Á số tiền 17.583.140 đồng (*Mười bảy triệu năm trăm tám mươi ba nghìn một trăm bốn mươi đồng*) theo biên lai số 0006509 ngày 14 tháng 10 năm 2021 và số tiền 300.000 đồng (*Ba trăm nghìn đồng*) theo biên lai số 0006559 ngày 07 tháng 12 năm 2021 của Chi cục thi hành án dân sự thị xã Gò Công, tỉnh Tiền Giang.

3/ Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tống đạt hợp lệ.

Trong trường hợp Bản án được thi hành theo qui 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 qui định tại các điều 6,7 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:***
- TAND tỉnh TG;
- VKSND TXGC;
- C.C THADS TXGC;
- Các đương sự;
- Lưu án văn, hồ sơ.

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

NGUYỄN THỊ BÍCH LIỄU