TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ VŨNG TÀU** TỈNH BÀ RỊA – VŨNG TÀU	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 07/2023/KDTM-ST
Ngày: 19-6-2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VŨNG TÀU

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

Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Trà My.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Đặng Song Hoàn

2. Ông Nguyễn Văn Hải

- Thư ký phiên tòa: Bà Vũ Thị Lan Hương - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu tham gia phiên tòa: Bà Vũ Thị Nhung - Kiểm sát viên.

Ngày 19 tháng 6 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số: 16/2023/TLST-KDTM ngày 07 tháng 4 năm 2023 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 06/2023/QĐXXST-KDTM ngày 11 tháng 5 năm 2023, Quyết định hoãn phiên tòa số 05/2023/QĐ-ST ngày 30 tháng 5 năm 2023, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: NH TMCP VNTV; Địa chỉ trụ sở: 89 LH, phường LH, quận ĐĐ, thành phố HN.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn:

- Ông Ngô Chí D - chức danh: Chủ tịch hội đồng quản trị NH TMCP VNTV, là người đại diện theo pháp luật;

- Ông Đỗ Thành T - chức danh: Phó Giám đốc trung tâm xử lý nợ pháp lý NH TMCP VNTV, là người đại diện ủy quyền theo giấy ủy quyền số 25/2020/UQ-HĐQT ngày 07-7-2020 của NH TMCP VNTV;

- Ông Trần Dương K, ông Nguyễn Thành P, chức danh: Chuyên viên xử lý nợ NH TMCP VNTV; địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà ACM, số 96 CT, P 4, Q 3, thành phố HCM; là người được ủy quyền lại theo giấy ủy quyền số 1920/2023/UQ-VPB ngày 10-4-2023 của NH TMCP VNTV.

Bị đơn: CTY TNHH CV SF; địa chỉ trụ sở: 710/5/24 BG, phường 10, thành phố VT, tỉnh BR -VT.

Người đại diện hợp pháp của bị đơn: ông Mai Trần Phú C - chức danh: Giám đốc, là người đại diện theo pháp luật.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: ông Mai Trần Phú C; địa chỉ: 180 PCT, phường 2, thành phố VT, tỉnh BR -VT; địa chỉ hiện nay: 710/5/22 BG, phường 10, thành phố VT, tỉnh BR -VT.

(Ông K có mặt, các đương sự còn lại vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án người đại diện hợp pháp của nguyên đơn ông Trần Dương K trình bày:

Ngày 13-9-2022, NH TMCP VNTV (gọi tắt là VPBank) và CTY TNHH CV SF (gọi tắt là công ty C Vương Sea Food) ký kết Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế dành cho khách hàng doanh nghiệp (gọi tắt là Hợp đồng vay), theo đó VPBank đã đã phát hành thẻ 262-C-742652 hạn mức 200.000.000đồng cho công ty C Vương Sea Food; hạn mức tín dụng thẻ là 60 tháng; lãi suất thẻ tín dụng trong hạn là 32%/năm và được điều chỉnh lãi suất theo Bản điều kiện giao dịch chung về phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế dành cho khách hàng doanh nghiệp; mục đích sử dụng vốn: Bổ sung vốn lưu động.

Biện pháp bảo đảm tiền vay là Hợp đồng bảo lãnh số VTU/22146/BLCN ngày 16-9-2022 (gọi tắt là Hợp đồng bảo lãnh), được ký kết giữa VPBank với ông Mai Trần Phú C với nội dung: ông C đồng ý bằng toàn bộ tài sản của mình, để bảo lãnh vô điều kiện toàn bộ nghĩa vụ của bên vay là công ty Chinh Vương Sea Food.

Công ty Chinh Vương Sea Food đã nhận thẻ tín dụng 262-C-742652. Quá trình thực hiện hợp đồng, công ty Chinh Vương Sea Food đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho VPBank. VPBank đã nhiều lần liên hệ, yêu cầu công ty Chinh Vương Sea Food, ông C thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho VPBank nhưng công ty Chinh Vương Sea Food, ông C không thực hiện. Do vậy, VPBank khởi kiện yêu cầu công ty Chinh Vương Sea Food thanh toán số tiền còn nợ tính đến hết ngày 19-6-2023 là 238.845.779đ, bao gồm 193.000.000đồng tiền gốc và 45.845.779đồng tiền lãi; và yêu cầu công ty Chinh Vương Sea Food phải chịu lãi phát sinh theo hợp đồng kể từ sau ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Trường hợp công ty Chinh Vương Sea Food không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ thì yêu cầu ông C có trách nhiệm thanh toán hoàn tất khoản nợ của công ty Chinh Vương Sea Food cho VPBank theo hợp đồng bảo lãnh đã ký kết.

Tại phiên tòa:

Nguyên đơn giữ nguyên các ý kiến trình bày ở giai đoạn trước khi xét xử và yêu cầu khởi kiện.

Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để làm việc, tham gia phiên họp về kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công

khai chứng cứ và tham gia phiên hòa giải, tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: Toà án thụ lý vụ án đúng thẩm quyền. Trong quá trình giải quyết vụ án Thẩm phán đã thực hiện đúng quy định pháp luật về tố tụng dân sự. Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử, Thư ký và đương sự có mặt tuân thủ đúng quy định pháp luật về tố tụng dân sự. Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không thực hiện đúng quy định pháp luật về tố tụng dân sự.

Về nội dung: Xét chứng cứ có trong vụ án thì yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có cơ sở. 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 tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về áp dụng pháp luật tố tụng:

[1.1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án: VPBank khởi kiện yêu cầu công ty Chinh Vương Sea Food thanh toán nợ theo hợp đồng đã ký kết. Xét đây là tranh chấp phát sinh từ hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại khoản 1 Điều 30 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn có địa chỉ trụ sở tại thành phố Vũng Tàu nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự.

[1.2] Nguyên đơn vắng mặt nhưng có cử người đại diện tham gia phiên tòa. Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng và giấy triệu tập để tham gia phiên tòa lần thứ 2 nhưng vắng mặt không có lý do. Do đó, căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 2 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử vụ án khi vắng mặt các đương sự nêu trên.

[2] Về áp dụng pháp luật nội dung:

Căn cứ Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế dành cho khách hàng doanh nghiệp (Hợp đồng vay); hợp đồng bảo lãnh và đơn khởi kiện của nguyên đơn; giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên, được kết xuất từ cơ sở dữ liệu quốc gia về đăng ký doanh nghiệp tại thời điểm ngày 13-3-2023, do nguyên đơn cung cấp; biên bản xác minh do công an cung cấp, xác định bị đơn có địa chỉ trụ sở tại 710/5/24 Bình Giã, phường 10, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa -Vũng Tàu; xác định người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có địa chỉ tại: 180 Phan Chu Trinh, phường 2, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa -Vũng Tàu và 710/5/22 Bình Giã, phường 10, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa -Vũng Tàu. Tòa án đã tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng đến bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo địa chỉ trên nhưng các đương sự này không có ý kiến và chứng cứ nộp

cho Tòa án nên Hội đồng xét xử không có cơ sở xem xét ý kiến của bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.

[2.1] Xét yêu cầu trả tiền gốc, lãi của nguyên đơn đối với bị đơn:

Xét thấy: Hợp đồng vay được VPbank ký kết với công ty Chinh Vương Sea Food trên cơ sở tự nguyện, hình thức và nội dung hợp đồng không trái quy định của pháp luật. Vì vậy, căn cứ Điều 401 Bộ luật Dân sự năm 2015, hợp đồng vay phát sinh hiệu lực, buộc các bên thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình theo hợp đồng đã ký kết.

Xét hợp đồng vay; bảng kê tính tiền gốc và lãi chi tiết đến hết ngày 19-6-2023; các quyết định về việc áp dụng biểu lãi suất điều chuyển vốn nội bộ; bản tự khai của nguyên đơn; bản điều kiện giao dịch chung về cung cấp và sử dụng dịch vụ VPbank online KHDN áp dụng kể từ ngày 01-7-2019, có căn cứ xác định VPbank và công ty Chinh Vương Sea Food đã ký kết hợp đồng vay ngày 13-9-2022, công ty Chinh Vương Sea Food vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ vay kể từ ngày 30-10-2022, còn nợ VPbank số tiền là 238.845.779đồng, bao gồm 193.000.000đồng tiền gốc và 45.845.779 đồng tiền lãi;

Do công ty Chinh Vương Sea Food vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên VPBank khởi kiện yêu cầu công ty Chinh Vương Sea Food thanh toán số tiền gốc, lãi còn thiếu nói trên và lãi phát sinh kể từ ngày 20-6-2023 cho đến khi công ty Chinh Vương Sea Food hoàn tất khoản nợ theo hợp đồng vay đã ký kết, là phù hợp với quy định tại Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[2.2] Xét khởi kiện của nguyên đơn về việc yêu cầu ông Mai Trần Phú C có trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản nợ của bị đơn cho nguyên đơn trong trường hợp bị đơn không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ thì thấy:

Hợp đồng bảo lãnh số VTU/22146/BLCN ngày 16-9-2022 được ký kết giữa VPBank với ông Mai Trần Phú C. Xét thấy, việc ký kết hợp đồng hợp pháp; hình thức, nội dung hợp đồng bảo lãnh phù hợp theo quy định tại Điều 335, 336, 385, 398 Bộ luật Dân sự năm 2015. Vì vậy, căn cứ nội dung thỏa thuận trong Hợp đồng bảo lãnh; Điều 342, 401 Bộ luật Dân sự năm 2015, hợp đồng bảo lãnh phát sinh hiệu lực buộc các bên đã ký kết thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình theo hợp đồng. Do đó, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn về việc buộc ông C có trách nhiệm thanh toán khoản nợ của bị đơn cho nguyên đơn, trong trường hợp bị đơn không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ.

[3] Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu phù hợp với quan điểm của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[4] Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

Công ty Chinh Vương Sea Food có trách nhiệm trả nợ cho VPBank nên phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm. VPBank không phải chịu án

phí, hoàn trả cho VPBank số tiền tạm ứng án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm đã nộp.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Khoản 1 Điều 30; điểm b Khoản 1 Điều 35; điểm a Khoản 1 Điều 39; Khoản 1 Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 2 Điều 228, Điều 266, 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

- Các Điều 335, 336, 342, 385, 398, 401, 466, 470 Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/NQ-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, lệ phí Tòa án;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của NH TMCP VNTV.

2. Buộc CTY TNHH CV SF có nghĩa vụ thanh toán cho NH TMCP VNTV số tiền 238.845.779đồng (*hai trăm ba mươi tám triệu, tám trăm bốn mươi lăm nghìn, bảy trăm bảy mươi chín đồng*), bao gồm 193.000.000đồng (*một trăm chín mươi ba triệu đồng*) tiền gốc và 45.845.779đồng (*bốn mươi lăm triệu, tám trăm bốn mươi lăm nghìn, bảy trăm bảy mươi chín đồng*) tiền lãi, tính đến hết ngày 19-6-2023.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, CTY TNHH CV SF 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 Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế dành cho khách hàng doanh nghiệp cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ gốc này. Trường hợp trong Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế dành cho khách hàng doanh nghiệp trên, 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.

3. Trường hợp CTY TNHH CV SF không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ ghi ở mục 2 phần quyết định của Bản án thì ông Mai Trần Phú C có trách nhiệm thanh toán hoàn tất khoản nợ của bị đơn cho nguyên đơn.

4. Án phí dân sự sơ thẩm:

CTY TNHH CV SF phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm có giá ngạch với số tiền là: 11.942.289đ (*mười một triệu chín trăm bốn mươi hai nghìn, hai trăm tám mươi chín đồng*).

NH TMCP VNTV không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm; hoàn lại cho NH TMCP VNTV số tiền 5.300.000đồng (*năm triệu ba trăm nghìn đồng*) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0000193 ngày 07-4-2023 của Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

5. Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu xét xử theo trình tự phúc thẩm. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tống đạt hợp lệ.

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 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.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh BR-VT;
- VKSND TP. Vũng Tàu;
- Chi cục THADS TP. Vũng Tàu;
- Các đương sự;
- Văn phòng TAND TP. Vũng Tàu;
- Lưu: Tòa DS; hồ sơ vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

(Đã ký)

Nguyễn Trà My