TÒA ÁN NHÂN DÂN TP. RẠCH GIÁ
TỈNH KIÊN GIANG

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

Bản án số: 03 /2022/KDTM-ST
Ngày: 25/5/2022.
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHAÂN DANH
NÖÔÙC COÄNG HOØA XAÕ HOÄI CHUÛ NGHÓA VIEÄT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Chủ tọa phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh - Thẩm phán
- *Caùc hoäi thaåm nhaân daân*: 1. Bà Hồ Thị Ngân
2. Bà Đoàn Thị Liễu
- *Thư ký phiên tòa*: Ông Nguyễn Ngọc Tú – Thư ký Tòa án Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá.
- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá tham gia phiên tòa*: Trường hợp không tham gia.

Trong ngày 25 tháng 5 naêm 2022, taïi trụ sở Tòa aùn Toøa aùn nhaân daân thaønh phoá Raïch Giaù xeùt xöû sô thaåm coâng khai vuï aùn kinh doanh thương mại thuï lyù soá: 18/2021/TLST- KDTM ngaøy 12 thaùng 4 naêm 2021 veà việc: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Theo Quyeát ñònh ñöa vuï aùn ra xeùt xöû soá: 04/2022/QÑXXST-KDTM, ngaøy 04 thaùng 5 naêm 2022 giöõa caùc ñöông söï:

-Nguyên đơn: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (sau đây gọi Agribank).

Địa chỉ: số 02 Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: ông Tiết Văn Thành, chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: ông Đỗ Quang Trung, chức vụ: Giám đốc chi nhánh thành phố Rạch Giá.

Người đại diện theo ủy quyền của ông Trung là: ông Lê Văn Tuấn, chức vụ: Phó giám đốc chi nhánh thành phố Rạch Giá. (có mặt)

Đại diện theo văn bản ủy quyền số 65/NHNoTPRG-TD ngày 20/5/2021.

-Bị đơn: **Doanh nghiệp tư nhân Trường Huy**

Địa chỉ: số 6/139 khu phố Thông Chữ, phường Vĩnh Hiệp, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Chủ doanh nghiệp: ông **Nguyễn Văn Lạc**, sinh năm: 1952.

Địa chỉ: ấp An Thới, xã Bình An, huyện Châu Thành, tỉnh Kiên Giang.

- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

Bà **Lê Thị Hạnh**, sinh năm: 1959

Ông **Nguyễn Văn Lạc**, sinh năm: 1952

Địa chỉ: ấp An Thới, xã Bình An, huyện Châu Thành, tỉnh Kiên Giang.

(Ông Tuấn, ông Lạc có mặt tại phiên tòa; bà Hạnh có đơn xin vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

*** Theo đơn khởi kiện Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam trình bày:**

Ông Nguyễn Văn Lạc, chủ DNTN Trường Huy có ký hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD ngày 16/9/2014 để vay Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang số tiền 8.000.000.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng, lãi suất 12,5%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150%/năm lãi suất trong hạn, mục đích vay là bổ sung đóng mới 02 tàu cá.

Tài sản thế chấp để bảo đảm khoản vay là 02 tàu cá đã ký theo Hợp đồng thế chấp số 7/326/HĐTC ngày 10/9/2014 gồm: tàu cá KG 94472 TS và tàu cá KG 94475 TS . Trong quá trình thực hiện hợp đồng, DNTN TRường Huy đã tất toán một phần nợ và rút tài sản thế chấp KG 94475, hiện còn tàu KG 94472 đang thế chấp tại ngân hàng.

Hiện DNTN Trường Huy còn dư nợ gốc 1.900.000.000 đồng, tiền lãi tạm tính đến ngày 20/02/2020 là 144.452.778 đồng. DNTN Trường Huy đã vi phạm Điều 5.2 nợ quá hạn và lãi quá hạn, ngân hàng đã làm việc và nhiều lần đề nghị trả nợ nhưng vẫn không thực hiện.

- Tại phiên tòa ông Lê Văn Tuấn đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có ý kiến:

Yêu cầu DNTN Trường Huy do ông Nguyễn Văn Lạc làm chủ trả số tiền nợ vay theo hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD ngày 16/9/2014 số nợ gốc 1.900.000.000 đồng và tiền lãi theo hợp đồng tính đến ngày 25/5/2021 gồm lãi trong hạn 645.181.944 đồng, lãi quá hạn 298.616.667 đồng. Đồng thời yêu cầu tính lãi trên hợp đồng tín dụng tính từ ngày 26/5/2022 cho đến khi tất toán hết nợ cho Agribank.

Nếu DNTN Trường Huy không trả được nợ thì Agribank yêu cầu được thi hành án phát mãi tài sản thế chấp tàu cá KG 94472 TS để thu hồi nợ.

*** Bị đơn là DNTN Trường Huy do ông Nguyễn Văn Lạc làm chủ có ý kiến:**

Ông Lạc xác nhận là DNTN Trường Huy do ông làm chủ doanh nghiệp, có vay vốn của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Vĩnh Lạc,

tỉnh Kiên Giang số tiền 8.000.000.000 đồng, mục đích để bổ sung đóng tàu cá. Tài sản thế chấp để đảm bảo khoản vay hiện tại là tàu cá KG 94472 TS. Trong quá trình vay vốn, DNTN Trường Huy đã trả được một số nợ và đã giải chấp được tàu cá KG 94475 TS, hiện còn nợ gốc 1.900.000.000 đồng và còn tài sản thế chấp là KG 94472 TS.

Trong quá trình làm ăn đánh bắt cá thua lỗ nên doanh nghiệp của ông không có khả năng đóng lãi, trả nợ gốc khi đến hạn.

Tại phiên tòa bị đơn DNTN Trường Huy do ông Nguyễn Văn Lạc làm chủ có ý kiến: Thừa nhận số tiền gốc và lãi còn nợ theo yêu cầu của đại diện ngân hàng đưa ra tại phiên tòa. Tuy nhiên, hiện nay ông làm ăn thất bại đề nghị ngân hàng xử lý theo quy định.

*** Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là bà Lê Thị Hạnh có ý kiến:**

Bà và ông Lạc là vợ chồng, có thế chấp tàu cá KG 94472 TS và KG 94475 TS để đảm bảo cho khoản vay của DNTN Trường Huy. Do làm ăn thất bại nên không có khả năng trả nợ ngân hàng nên đề nghị Tòa án giải quyết theo quy định pháp luật.

Tại phiên tòa bà Lê Thị Hạnh có đơn xin vắng mặt.

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, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Bị đơn có nơi đăng ký kinh doanh tại số 6/139 khu phố Thông Chữ, phường Vĩnh Hiệp, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang và mục đích vay vốn là để kinh doanh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá theo các Điều 30; Điều 35; Điều 36 và Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là bà Lê Thị Hạnh đã được Tòa án tống đạt Quyết định đưa vụ án ra xét xử hợp lệ và có đơn đề nghị xét xử vắng mặt. Hội đồng xét xử căn cứ vào khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự quyết định xét xử vắng mặt bà Lê Thị Hạnh.

[2] Về nội dung vụ án:

Quan hệ tranh chấp giữa Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam với bị đơn DNTN TRường Huy là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Theo đó, Ngân hàng yêu cầu ông Nguyễn Văn Lạc chủ DNTN Trường Huy trả số tiền nợ vay theo hợp đồng tín dụng.

Xét hợp đồng tín dụng số hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD ngày 16/9/2014 có chữ ký bên vay là DNTN Trường Huy do ông Nguyễn Văn Lạc làm chủ xác lập giao

dịch, nội dung DNTN TRường Huy vay vốn của hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD ngày 16/9/2014 số tiền 8.000.000.000 đồng. Bị đơn DNTN TRường Huy do ông Nguyễn Văn Lạc làm chủ cũng xác nhận có vay vốn của hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD ngày 16/9/2014 với số tiền, nội dung đúng như hợp đồng đã ký giữa hai bên và đã nhận đủ số tiền vay. Quá trình thực hiện DNTN Trường Huy đã trả được một số hiện còn nợ 1.900.000.000 đồng vốn gốc và tiền lãi.

Do quá trình thực hiện hợp đồng DNTN Trường Huy đã không thực hiện đúng kỳ trả lãi cũng như trả gốc theo thỏa thuận trong hợp đồng. Ngân hàng chuyển khoản vay thành nợ quá hạn từ ngày 20/02/2020 là đúng nội dung tại điều 5.2 trong hợp đồng. Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bị đơn trả nợ là đúng quy định tại khoản 1 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Về số tiền nợ theo khởi kiện của nguyên đơn được bị đơn thừa nhận tại Tòa. Do vậy, hợp đồng tín dụng giữa nguyên đơn với bị đơn giao kết hoàn toàn tự nguyện, phù hợp quy định pháp luật, DNTN Trường Huy đã nhận tài sản thì phải có nghĩa vụ thanh toán khoản nợ vay theo quy định tại các Điều 351; 466 Bộ luật dân sự và khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng.

Về yêu cầu xử lý tài sản thế chấp của nguyên đơn: xét hợp đồng thế chấp số 7/326/HĐTC ngày 10/9/2014 giữa bên thế chấp là ông Nguyễn Văn Lạc bà Lê Thị Hạnh và bên nhận thế chấp là Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, hợp đồng đã được công chứng tại Văn phòng công chứng Rạch Giá là phù hợp. Vì vậy khi DNTN Trường Huy không trả được nợ thì Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam có quyền yêu cầu thi hành án đối với tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp số 7/326/HĐTC ngày 10/9/2014 theo quy định tại Điều 299 Bộ luật dân sự năm 2015 và khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Từ những nhận định trên, trong thảo luận nghị án Hội đồng xét xử thống nhất chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc DNTN Trường Huy do ông Nguyễn Văn Lạc làm chủ có trách nhiệm trả Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam số tiền nợ tính đến ngày 25/5/2021 gồm lãi trong hạn 645.181.944 đồng, lãi quá hạn 298.616.667 đồng, tổng cộng: 2.843.798.611 đồng. Đồng thời DNTN Trường Huy còn phải trả lãi trên hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD tính từ ngày 26/5/2022 cho đến khi tất toán hết nợ cho Agribank.

- Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Căn cứ Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về lệ phí, án phí Tòa án, DNTN Trường Huy phải nộp án phí là: 72.000.000 đồng + 2% x 843.798.611 đồng = 88.875.972 đồng.

Agribank được hoàn trả toàn bộ tạm ứng án phí đã nộp 36.445.000 đồng theo biên lai thu số 0001153 ngày 03/3/2021 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ các Điều 30; 35; 36; 39; 91; 147; 218; 219; 266; 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;
- Áp dụng các Điều 299; 317, 323, 351; 466 Bộ luật dân sự năm 2015;
- Áp dụng các Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về lệ phí, án phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam về tranh chấp hợp đồng tín dụng với bị đơn DNTN Trường Huy.

2. Buộc DNTN Trường Huy có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam số tiền nợ tính đến ngày 25/5/2022 gồm: Nợ gốc 1.900.000.000 đồng, lãi trong hạn lãi trong hạn 645.181.944 đồng, lãi quá hạn 298.616.667 đồng, tổng cộng: 2.843.798.611 đồng, trả khi án có hiệu lực pháp luật.

Đồng thời DNTN Trường Huy còn có trách nhiệm trả tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số 7/326/HĐTD cho đến khi tất toán xong nợ.

Khi bản án có hiệu lực pháp luật mà DNTN Trường Huy không thanh toán hết khoản nợ cho ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu thi hành án đối với tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp số 7/326/HĐTC ngày 10/9/2014 là tàu cá KG 94472 TS.

Hai bên trực tiếp giao nhận tiền hoặc giao nhận tiền tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

3. Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm có giá ngạch:

DNTN Trường Huy phải nộp án phí là: 88.875.972 đồng.

Agribank được hoàn trả toàn bộ tạm ứng án phí đã nộp 36.445.000 đồng theo biên lai thu số 0001153 ngày 03/3/2021 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

"Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014 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 sửa đổi, bổ sung năm 2014; Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014".

Báo cho các đương sự biết có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân tỉnh Kiên Giang;
- Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá;
- Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá;
- Các đương sự ;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

NGUYỄN THỊ MỸ HẠNH

Báo cho các đương sự biết có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

"Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014 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 sửa đổi, bổ sung năm 2014; Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014".

Biên bản nghị án kết thúc lúc giờ phút, cùng ngày.

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

HỘI THẨM NHÂN DÂN **CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**