TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP **THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 64/2023/KDTM -ST
Ngày: 28 - 7 -2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Chu Thị Bình

Các Hội thẩm nhân dân: 1/ Ông Phạm Nguyễn Anh Tuấn

2/ Bà Nguyễn Thị Lý

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Tuyến – *Thư ký Tòa án nhân dân quận Gò Vấp.*

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp tham gia phiên tòa: **Bà Nguyễn Thị Thùy An** - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 7 năm 2023 tại phòng xử án của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số 03/2023/KTST ngày 05 tháng 01 năm 2023 về: "Tranh chấp Hợp đồng tín dụng" Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 224/2023/QĐXXST ngày 12 tháng 6 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 238/2023/QĐST - KDTM ngày 07/7/2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong (TPBank); Địa chỉ: Số 57 đường Lý Thường Kiệt, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội; Đia chỉ liên lạc: Số 214 đường Phan Đăng Lưu, Phường 3, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh .

Người đại diện theo pháp luật: Ông Đỗ Minh Phú

Người đại diện theo ủy quyền: Huỳnh Văn Thái Bảo, theo giấy ủy quyền số 18/2020/GUQ-TPB.HDQT ngày 25/9/2020.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng ông Lê Nhất Tin theo giấy ủy quyền số 660/2022/GUQ-TPB.CMC ngày 05/12/2022.

(Có mặt)

Bị đơn: Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín; Địa chỉ: Số 671 đường Thống Nhất, Phường 13, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

(Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 05/12/2022 và lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa đại diện nguyên đơn trình bày: Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín có ký hợp đồng vay vốn tại Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong (TPBank) – Chi nhánh Hùng Vương hợp đồng hạn mức số 416/2018/HDTD/TTB MN2/01 ngày 01/02/2018 số tiền vay 1.352.000.000 đồng, thời hạn vay 84 tháng, lãi suất 7,15%/năm, điều chỉnh 3 tháng một lần, ngày giải ngân 02/02/2018 ngày đến hạn 01/2/2025. Khoản vay được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản là chiếc xe ô tô hiệu Audi, số khung: ZF47HN042947, số máy: CVK022157, biển kiểm soát: 51g-556.19 của Công ty TNHH Đầu tư Thương mai Đại Trung Tín đứng tên. Quá trình sử dụng vốn vay. Đến tháng 6/2022 Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín không thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Nay Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín trả số nợ tạm tính đến ngày 28/7/2023 là 1.022.968.498 đồng trong đó nợ gốc 747.722.219 đồng, nợ lãi là 275.246.279 đồng. Ngân hàng yêu cầu tiếp tục tính lãi theo hợp đồng tín dụng từ ngày 29/7/2023 cho đến khi trả hết nợ. Trường hợp Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín không thực hiện, thực hiện không đúng hoặc không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong yêu cầu Cơ quan có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản đảm bảo của các khoản vay nói trên để thu hồi nợ cho Ngân hàng theo hợp đồng thế chấp số 416/2018/HDBD/TTB MN2/01 ngày 01/02/2018 và hợp đồng sửa đổi 416/2018/HDBD/TTB MN2/01/SĐBSHĐ ngày 10/02/2018, tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô hiệu Audi, số khung ZF47HN042947, số máy CVK022157, biển kiểm soát 51G-556.19, giấy đăng ký xe số 340865 do Phòng Cảnh sát Giao Thông- Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 29/01/2018 cho Công ty TNHH Đầu tư Thương mai Đại Trung Tín đứng tên. Trường hợp phát mãi tài sản vẫn không đủ trả nợ thì yêu cầu Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín tiếp tục thực

hiện nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng cho đến khi trả hết nợ. Ngoài ra y6eu cầu Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín còn phải chịu phí xem xét thẩm định tại chỗ là 5.000.000 đồng và án phí phát sinh theo quy định của pháp luật và hợp đồng tín dụng.

Bị đơn đã được Tòa án niêm yết triệu tập hợp lệ đến Tòa để ghi lời khai, tham gia phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải vào ngày 02/3/2023 và ngày 21/4/2023 nhưng bị đơn vẫn không có mặt tại Tòa, do đó Tòa án không ghi lời khai và không tiến hành phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải được.

Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận GòVấp :

Về tố tụng:

Giám sát quá trình giải quyết vụ án dân sự giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong (TPbank) với Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín nhận thấy: Quá trình giải quyết vụ án, như về thẩm quyền thụ lý, xác định đúng quan hệ tranh chấp, Tòa án đã thực hiện đầy đủ trình tự giải quyết vụ án từ việc ghi lời khai, hòa giải và xét xử vắng mặt bị đơn đúng quy định, tại phiên tòa đảm bảo trình tự xét xử vụ án, đảm bảo quyền lợi cho các bên khi tranh tụng, đúng pháp luật tố tụng.

Nguyên đơn thực hiện đúng quy định tại Điều 70, 71 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Bị đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan chưa thực hiện đúng quy định tại Điều 70, Điều 72, Điều 73 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử tuyên: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về án phí đương sự phải chịu theo quy định của pháp luật.

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 kết quả tranh tụng tại phiên tòa, hội đồng xét xử sơ thẩm nhận định:

Về tố tụng:

[1] Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong khởi kiện Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín về hợp đồng tín dụng. Căn cứ giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín đăng ký địa chỉ trụ sở tại địa chỉ tại quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh, nên căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 vụ án thuộc thẩm quyền của Toà án nhân dân quận Gò Vấp.

[2] Tòa án đã triệu tập đến lần thứ hai nhưng bị đơn vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Do đó, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn là đúng với thủ tục được quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

Về nội dung:

[3] Căn cứ lời trình bày của đại diện nguyên đơn, cùng hợp đồng tín dụng và Căn cứ hợp đồng hạn mức số 416/2018/HDTD/TTB MN2/01 ngày 01/02/2018 và khế ước nhận nợ, số tiền vay 1.352.000.000 đồng, thời hạn vay 84 tháng, lãi suất 7,15%/năm, điều chỉnh 3 tháng một lần, ngày giải ngân 02/02/2018 ngày đến hạn 01/2/2025. Khoản vay được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản là chiếc xe ô tô hiệu Audi, số khung ZF47HN042947, số máy CVK022157, biển kiểm soát 51G-556.19. Theo giấy chứng nhận đăng ký xe số 340865 do Phòng Cảnh sát Giao Thông-Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 29/01/2018 cho Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín. Quá trình sử dụng vốn vay, Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín đã không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ, ngân hàng đã nhiều lần liên hệ yêu cầu thanh toán nhưng Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ của mình. Nay Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín trả nợ ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật số nợ tạm tính đến ngày ngày 28/7/2023 là 1.022.968.498 đồng trong đó nợ gốc 747.722.219 đồng, nợ lãi là 275.246.279 đồng. Ngân hàng yêu cầu tiếp tục tính lãi theo hợp đồng tín dụng từ ngày 29/7/2023 cho đến khi trả hết nợ. Trường hợp Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong yêu cầu Cơ quan có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản đảm bảo của các khoản vay nói trên để thu hồi nợ cho Ngân hàng theo hợp đồng thế chấp số 416/2018/HDBD/TTB MN2/01 ngày 01/02/2018 và hợp đồng sửa đổi 416/2018/HDBD/TTB MN2/01/SĐBSHĐ ngày 10/02/2018, tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô hiệu Audi, số khung ZF47HN042947, số máy CVK022157, biển kiểm soát 51G-556.19, giấy

đăng ký xe số 340865 do Phòng Cảnh sát Giao Thông- Công an Tp.HCM cấp ngày 29/01/2018 cho Công ty TNHH Đầu tư Thương mai Đại Trung Tín đứng tên. Trường hợp phát mãi tài sản vẫn không đủ trả nợ thì yêu cầu Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nở nợ cho ngân hàng cho đến khi hết nợ. Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín còn phải chịu phí xem xét thẩm định tại chỗ là 5.000.000 đồng và án phí phát sinh theo quy định của hợp đồng tín dụng. Căn cứ Điều 280, Điều 342, khoản 1 Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015 và Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu này của nguyên đơn.

1. Về án phí dân sự sơ thẩm.

2. Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật. Nguyên đơn được hoàn án phí.

Về ý kiến của Đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có cơ sở.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng:

- Khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự;

- Điều 280, Điều 342, khoản 1 Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

- Luật Thi hành án dân sự năm 2008 (sửa đổi bổ sung năm 2014);

- Luật án phí lệ phí 2015;

- Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong đối với bị đơn Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín

Buộc Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín có trách nhiệm thanh toán một lần cho Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật số nợ tạm tính đến ngày 28/7/2023 là 1.022.968.498 đồng trong đó nợ gốc 747.722.219 đồng, nợ lãi là 275.246.279 đồng.

Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong được quyền tiếp tục tính lãi suất theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 29/7/2023 cho đến khi Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín trả hết nợ.

Trường hợp Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín không trả được nợ Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong được quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô hiệu Audi, số khung ZF47HN042947, số máy CVK022157, biển kiểm soát 51G-556.19, giấy đăng ký xe số 340865 do Phòng Cảnh sát Giao Thông- Công an Tp.HCM cấp ngày 29/01/2018 cho Công ty TNHH Đầu tư Thương mai Đại Trung Tín để thu hồi nợ, theo hợp đồng thế chấp số 416/2018/HDBD/TTB MN2/01 ngày 01/02/2018 và hợp đồng sửa đổi 416/2018/HDBD/TTB MN2/01/SĐBSHĐ ngày 10/02/2018.

Trường hợp phát mãi tài sản vẫn không đủ trả nợ thì Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong cho đến khi hết nợ.

Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín còn phải chịu phí xem xét thẩm định tại chỗ là 5.000.000 đồng.

2. Về án phí:

Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Đại Trung Tín phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 42.689.054 đồng.

Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong không phải chịu án phí, được hoàn lại số tiền 19.670.392 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2022/0012456 ngày 05/01/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp.

Thi hành án tại Chi cục Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

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, người phải thi hành án có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện yêu cầu 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 các Điều 30 Luật thi hành án dân sự (sửa đổi, bổ sung năm 2014).

Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kể từ ngày tuyên án, bị đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tống đạt, niêm yết hợp lệ theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:
- TAND TP.HCM;
- VKSNDTP.HCM;
- VKSNDQGV;
- CCTHADS QGV;
- Các đương sự;
- Lưu VP, HS.

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

Chu Thị Bình

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Chu Thị Bình