TÒA ÁN NHÂN DÂN **QUẬN NGŨ HÀNG SƠN** **TP. ĐÀ NẴNG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 07/2020/ KDTM
Ngày: 24 - 7 - 2020
V/v:"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN NGŨ HÀNH SƠN, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

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

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Bà Lương Thị Anh

- *Các hội thẩm nhân dân*: Ông Nguyễn Tuấn Ngọc

Ông Trần Văn Sơn

- *Thư ký phiên tòa*: Ông Nguyễn Xuân Hoàng - Thư ký Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn, Đà Nẵng.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ngũ Hành Sơn.TP Đà Nẵng tham gia phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Hòa - Kiểm sát viên.

Ngày 24 tháng 7 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 07/2020/TLST- KDTM ngày 19 tháng 02 năm 2020 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số02/2020 /QĐST- KDTM ngày 18 tháng 5 năm 2020 giữa các đương sự Quyết định tạm ngưng phiên tòa số 02/ QĐ ngày 02/7/2020.

*Nguyên Đơn: Ngân hàng TMCP Tiên Ph; Địa chỉ: Tòa nhà TP BANK, Số 57 Phố Lý Thường Kiệt, phường Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội; Người đại diện theo pháp luật của nguyên đơn: ông Đỗ Minh Ph - sinh năm: 1953, Chức vụ: Chủ tịch hội đồng quản trị;

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Nguyễn Hữu Th, chức vụ: Giám đốc khối pháp chế và xử lý nợ của TPBank(Theo Văn bản ủy quyền số 08/2016G/UQ- TPB-HĐQT ngày 18 tháng 07 năm 2016). Ông Nguyễn Hữu Th, ủy quyền lại cho ông Đỗ Tấn Th - Trưởng phòng phận xử lý nợ; ông Nguyễn Anh T - chuyên viên chính phòng xử lý nợ và ông Hồ Viết Th - trưởng nhóm khách hàng cá nhân. Cùng địa chỉ: 271 Nguyễn Văn Linh, quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng. (Theo giấy ủy quyền số 451 ngày 02 tháng 10 năm 2019), ông Th có mặt.

* Bị đơn: Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H(nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph, theo giấy CN đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 09/03/2018); Địa chỉ: Số 68 Lê Quang Đ, phường M, quận Ng Đà Nẵng;Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Phương N - chức vụ: Giám đốc, vắng mặt.

* Người có quyền lợi nghĩa vụ có liên quan: Bà Đinh Thị Tuyết M- sinh năm: 1980; Trú tại Phòng 602, tầng 6 khu chung cư Ph, quận C, TP. Đà Nẵng, vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Trong đơn khởi kiện gửi đến Toà án ngày 17/02/2020 và quá trình tố tụng tại Tòa án, đại diện nguyên đơn ông Hồ Viết Thành Thành trình bày:*

Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph)có ký với Ngân hàng thương mại cổ phần T hợp đồng tín dụng số 1103/2017/HĐTD/TTB MT/01ngày 18/10/2017; số tiền vay 508.800.000 đồng (Năm trăm linh tám triệu, tám trăm ngàn đồng), thời hạn vay 60 tháng, mục đích vay mua xe theo hợp đồng mua bán. Lãi suất áp dụng ngày nợ đầu tiên đến ngày 19/10/2018 là 7,3 %/ năm. Lãi suất áp dụng từ thời gian tiếp theo cho đến 19/10/2022 chỉnh định kỳ 03 tháng /01 lần và bằng lãi suất cơ sở kỳ hạn 3 tháng của TPbank tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 3,9%/năm. Lãi suất nợ quá hạn: 150% lãi suất trong hạn. Tài sản thế chấp đảm bảo nợ vay là xe ô tô hiệu CHEVROLET, màu trắng, số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H ngày 16/10/2017.Việc thế chấp tài sản này thể hiện tại hợp đồng thế chấp số 1103/2017/HDBD/TTKD/01 ngày 18/10/2017 và hợp đồng thế chấp này đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch Đà Nẵng ngày 18/10/2017 theo qui định pháp luật.

Thực hiện hợp đồng, khách hàng đã nhận đủ số tiền của hợp đồng vay tại giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số: 54/2018/GNN/TTKD BDN/01. Trong quá trình thực hiện hợp đồng bị đơn chỉ thanh toán đến ngày 19/4/2019 cho nguyên đơn số tiền 198.341.154 đồng(trong đó gốc được 144.160.000 đồng và lãi 54.181.154đồng) là thôi không thanh toán thêm đồng nào nữa, mặc dù ngân hàng đã nhắc nhở yêu cầu nhưng công ty không hợp tác. Nay Ngân hàng đề nghị Tòa án tuyên buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) phải thanh toán số tiền còn nợ gốc là 364.640.000 đồng và lãi quá hạn tính từ ngày 20/4/2019 cho đến ngày 24/7/2020 là 45.716.873 đồng. Tổng cộng số tiền phải thanh toán là 410.356.873 đồng và tiếp tục trả lãi quá hạn cho theo hợp đồng đã thỏa thuận cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Trường hợp không thanh toán được nợ nêu trên yêu cầu tuyên xử lý tài sản thế chấp

là xe ô tô hiệu CHEVROLET, màu trắng, số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H ngày 16/10/2017, được xử lý theo điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

* Bị đơn Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Hnay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) vắng mặt nên không có ý kiến thể hiện.

* Tại phiên tòa hôm nay vị đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án như sau:

1. Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Thẩm tra viên, Hội đồng xét xử vụ án, Thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án, kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án đã đảm bảo theo qui định của Bộ luật tố tụng dân sự trừ bị đơn.

Về nội dung: Căn cứ vào Điều 466, Điều 468, Điều 469 Bộ luật dân sự 2015; Khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, Điều 147, Điều 227, Điều 228, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự 2015; Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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;

Đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" của Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Ph đối với Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph).

Buộc Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph (trước đây là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H) phải thanh toán cho ngân hàng TMCP Tiên Phong số tiền 410.356.873 đồng(Trong đó nợ gốc là 364.640.000 đồng và lãi quá hạn tính từ ngày 20/4/2019 cho đến ngày 24/7/2020 là 45.716.873 đồng) và tiếp tục trả lãi quá hạn cho theo hợp đồng đã thỏa thuận cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Trường hợp không thanh toán được nợ nêu trên yêu cầu tuyên xử lý tài sản thế chấp là xe ô tô hiệu CHEVROLET, màu trắng, số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H ngày 16/10/2017, được xử lý theo điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

Án phí KDTM bị đơn phải chịu, hoàn trả cho nguyên đơn số tiền tạm ứng đã nộp.

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 qua kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng nhận định:

[1] Về thẩm quyền giải quyết: Tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng thương mại cổ phần T đối với Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Phg) thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn thành phố Đà Nẵng theo quy quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên căn cứ khoản 2 Điều 227; Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, HĐXX tiến hành xét xử vắng mặt.

[3] Về nội dung vụ án:

Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Phcó ký với Ngân hàng thương mại cổ phần T hợp đồng tín dụng số 1103/2017/HĐTD/TTB MT/01ngày 18/10/2017; số tiền vay 508.800.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng, mục đích vay mua xe theo hợp đồng mua bán. Lãi suất áp dụng ngày nợ đầu tiên đến ngày 19/10/2018 là 7,3%/ năm. Lãi suất áp dụng từ thời gian tiếp theo cho đến 19/10/2022 chỉnh định kỳ 03 tháng /01 lần và bằng lãi suất cơ sở kỳ hạn 3 tháng của TPbank tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 3,9%/năm. Lãi suất nợ quá hạn: 150% lãi suất trong hạn.

Tài sản thế chấp đảm bảo nợ vay là xe ô tô hiệu CHEVROLET, màu trắng, số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H ngày16/10/2017.Việc thế chấp tài sản này thể hiện tại hợp đồng thế chấp số 1103/2017/HDBD/TTKD/01 ngày 18/10/2017 và hợp đồng thế chấp này đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch Đà Nẵng ngày 18/10/2017 theo qui định pháp luật.

Thực hiện hợp đồng, khách hàng đã nhận đủ số tiền của hợp đồng vay tại giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số: 54/2018/GNN/TTKD BDN/01. Trong quá trình thực hiện hợp đồng bị đơn chỉ thanh toán đến ngày 19/4/2019 cho nguyên đơn số tiền 198.341.154 đồng(trong đó gốc được 144.160.000 đồng và lãi 54.181.154 đồng) là thôi không thanh toán thêm đồng nào nữa, mặc dù ngân hàng đã nhắc nhở yêu cầu nhưng công ty không hợp tác. Nay Ngân hàng đề nghị Tòa án tuyên buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) phải thanh toán số tiền 410.356.873 đồng(Trong đó nợ gốc là 364.640.000 đồng và lãi quá hạn tính từ ngày 20/4/2019 cho đến ngày

24/7/2020 là 45.716.873 đồng) và tiếp tục trả lãi quá hạn cho theo hợp đồng đã thỏa thuận cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Trường hợp không thanh toán được nợ nêu trên yêu cầu tuyên xử lý tài sản thế chấp là xe ô tô hiệu CHEVROLET, màu trắng,số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H ngày 16/10/2017, được xử lý theo điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

[4] Hội đồng xét xử xét thấy: Hợp đồng tín dụng số 1103/2017/HĐTD/TTB MT/01 ngày 18/10/2017 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần T ký kết với với Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật về nội dung và hình thức nên được thừa nhận và bảo vệ. Các bên tham gia trong giao dịch này có mọi quyền và nghĩa vụ phát sinh từ hợp đồng đã ký kết nói trên.

[5] Quá trình thực hiện hợp đồng, với Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) không thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP T như cam kết là vi phạm định kỳ trả nợ, là bên có lỗi trong việc thực hiện hợp đồng tín dụng mà các bên đã thỏa thuận ký kết. Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H nay được thay đổi là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph và thừa kế quyền và nghĩa vụ của Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H nên buộc có nghĩa vụ phải trả nợ cho ngân hàng. Do đó yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đề nghị Tòa án buộc với Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph) phải thanh toán cho ngân hàng số tiền 410.356.873 đồng(Trong đó nợ gốc là 364.640.000 đồng và lãi quá hạn tính từ ngày 20/4/2019 cho đến ngày 24/7/2020 là 45.716.873 đồng) là phù hợp với sự tự nguyện của các bên khi ký kết hợp đồng và Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật dân sự và khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010 nên cần được chấp nhận.

Kể từ ngày 25/7/2020 Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph (trước đây là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H) còn phải tiếp tục trả lãi quá hạn theo thỏa thuận của hợp đồng cho đến khi hoàn trả xong khoản nợ này.

[6] Đối với hợp đồng thế chấp tài sản là 01 xe ô tô hiệu CHEVROLET, màu trắng, số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Hngày

16/10/2017. Thấy hợp đồng này sau khi các bên ký kết đã được đăng ký giao dịch bảo đảm là đảm bảo đúng theo qui định pháp luật, cần áp dụng 299 và 303 Bộ luật dân sự để tuyên xử lý tài sản này cho số dư nợ vay là phù hợp.

[7] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí theo Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy banThương vụ Quốc hội. Cụ thể số tiền là 20.414,275đồng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự; Khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010.

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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;

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" của Ngân hàng thương mại cổ phần T đối với Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (nay là Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph).

1/ Xử: Buộc Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph (trước đây là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H) phải thanh toán cho ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong số tiền 410.356.873 đồng(Trong đó nợ gốc là 364.640.000 đồng và lãi quá hạn tính từ ngày 20/4/2019 cho đến ngày 24/7/2020 là 45.716.873 đồng). Trường hợp Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph (trước đây là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H) không thanh toán được nghĩa vụ trả nợ nêu trên thì tài sản thế chấp tài sản 01 xe ô tô hiệu CHEVROLET,màu trắng, số khung RLLYF7551HH947058; số máy F18D4171280250; biển kiểm soát 43A-302.86 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 045403 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H ngày 16/10/2017 được xử lý theo Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự .

Kể từ ngày 25/7/2020 Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph (trước đây là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H) còn phải tiếp tục trả 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 lãi cho vay theo từng thời kỳ của ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hành 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.

2/Án phí KDTM sơ thẩm: 20.414,275 Công ty TNHH MTV đầu tư thương mại và du lịch Nam Ph (trước đây là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HATHA) phải chịu.

Hoàn trả cho ngân hàng TMCP T số tiền tạm ứng án phí 9.681.193đ đồng đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự Quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng theo biên lai thu số 0009823 ngày 17 tháng 02 năm 2020.

Án xử công khai sơ thẩm báo cho nguyên đơn biết có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án hôm nay. Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết trích sao kết quả phiên tòa.

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 theo quy định tại các điều 6,7 và điều 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 :
- Đương sự;
- Viện KSND quận Ngũ Hành Sơn; ĐN
- Chi cục THADS quận Ngũ Hành Sơn; ĐN
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Đã ký

Lương Thị Anh