

Bản án số: **19/2023/KDTM-ST**  
Ngày 20/07/2023  
V/v “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN HẢI CHÂU, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG**

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

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Đặng Ngọc Kinh Luân
- *Các Hội thẩm nhân dân:* Ông Nguyễn Văn Sanh

Ông Phạm Xoa

- *Thư ký phiên tòa:* Ông Nguyễn Trần Minh Tâm - Cán bộ Tòa án nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hải Châu tham gia phiên tòa:* Bà Hà Thị Thu Hiếu – Kiểm sát viên

Ngày 20/7/2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 22/2023/TLST- KDTM ngày 02 tháng 03 năm 2023 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 17/2022/QĐXXST- KDTM ngày 15/6/2023 giữa các đương sự:

\* *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong (viết tắt TPBANK ) Trụ sở: Tòa nhà TPBank, số 57 Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông Đỗ Minh Phú - Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị. Người đại diện theo ủy quyền: Bà Lưu Thị Thảo - Chức vụ: Chuyên viên Cao cấp (*Theo Giấy ủy quyền số 503/2022/GUQ-TPB.HĐQT ngày 8/10/2022*)

\* *Bị đơn:* Công ty Cổ phần L.H.L. Địa chỉ: 309 N.H.T, phường H.C.B, thành phố Đà Nẵng. Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Lê Hoàng – Chức vụ: Giám đốc là người đại diện theo pháp luật.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

\* *Theo đơn khởi kiện, trong quá trình tố tụng, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:* Công ty Cổ phần L.H.L (sau đây gọi tắt là Công ty L.H.L) vay vốn tại

Ngân hàng thương mại Cổ Phần Tiên Phong (sau đây gọi tắt là TPBank) theo Hợp đồng cho vay số 189/2020/HDTD/DNG/01 ngày 08/02/2020. Theo đó, TPBank đã giải ngân tại các khế ước giải ngân và nhận nợ sau:

a. Khế ước giải ngân và nhận nợ số 189/2020/GNN/DNG/01 ngày 08/02/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung số 01 ngày 09/06/2021, văn bản sửa đổi, bổ sung số 189/2020/GNN/DNG/01/SDBS/01 ngày 07/10/2021:

- + Số tiền giải ngân: 300.000.000 đồng;
- + Mục đích: thanh toán mua xe ô tô;
- + Thời hạn vay: 84 tháng kể từ ngày 11/02/2020 đến ngày 10/02/2027;
- + Ngày đề nghị giải ngân: 10/02/2020;
- + Lãi suất: (i) lãi suất áp dụng áp dụng kể từ ngày 10/02/2020 cho đến ngày 10/02/2021: 8.9%/năm; (ii) thời gian tiếp theo đến ngày 10/02/2027: Điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần = lãi suất cơ sở dài hạn 03 tháng của TPBank tại thời điểm điều chỉnh cộng với (+) biên độ 4.65%/năm;
- + Lịch trả nợ: trả lãi định kỳ hàng tháng vào ngày 10, trả gốc nhiều lần theo lịch của TPBank định kỳ 01 tháng/lần.

+ Phí trả nợ trước hạn:

- Trong 12 tháng đầu:  $3.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 13 đến tháng 24:  $2.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 25 đến tháng 36:  $1.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 37 đến tháng 48:  $1\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;

b. Khế ước giải ngân và nhận nợ số 189/2020/GNN/DNG/02 ngày 08/02/2020:

- + Số tiền giải ngân: 15.000.000 đồng;
- + Mục đích: thanh toán phí bảo hiểm an tâm tín dụng;
- + Thời hạn vay: 84 tháng kể từ ngày 11/02/2020 đến ngày 10/02/2027;
- + Ngày đề nghị giải ngân: 10/02/2020;
- + Lãi suất: (i) lãi suất áp dụng áp dụng kể từ ngày 10/02/2020 cho đến ngày 10/05/2021: 12%/năm; (ii) thời gian tiếp theo đến ngày 10/02/2027: Điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần = lãi suất cơ sở dài hạn 03 tháng của TPBank tại thời điểm điều chỉnh cộng với (+) biên độ 4.65%/năm;

+ Lịch trả nợ: trả lãi định kỳ hàng tháng vào ngày 10, trả gốc nhiều lần theo lịch của TPBank định kỳ 01 tháng/lần.

+ Phí trả nợ trước hạn:

- Trong 12 tháng đầu:  $3.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 13 đến tháng 24:  $2.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 25 đến tháng 36:  $1.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 37 đến tháng 48:  $1\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn

\* Về thông tin tài sản bảo đảm: xe ô tô xe Kia Soluto, màu đen, số khung: RNYAC41A4LC176264, số máy: G4LCK11725147 BKS: 43A-534.93, giấy chứng nhận đăng ký số 088468 do Phòng Cảnh sát giao thông – Công an thành phố Đà Nẵng cấp ngày 21/01/2020 theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 189/2020/HDBD/DNG/01 ngày 08/02/2020. Việc thế chấp được đăng ký giao dịch bảo đảm theo quy định.

Trong quá trình trả nợ vay, Công ty L.H.L đã vi phạm nghĩa vụ không thanh toán nợ cho TPBank theo đúng kỳ hạn. Tổng số tiền Công ty L.H.L đã thanh toán cho TPBank số tiền 150.911.193 đồng gồm 92.884.617 đồng gốc và 58.026.576 đồng lãi. TPBank đã làm việc, đôn đốc và tạo điều kiện cho Công ty L.H.L thanh toán nợ nhưng TPBank không nhận được sự hợp tác trả nợ. Căn cứ quy định tại Hợp đồng cho vay, TPBank đã gửi thông báo thu hồi nợ trước hạn để thu hồi trước hạn toàn bộ khoản nợ của Công ty Cổ phần L.H.L.

Dư nợ của Công ty Cổ phần L.H.L tại TPBank tạm tính đến thời điểm xét xử, ngày 20/7/2023 là 304.515.502 đồng, bao gồm:

- Nợ gốc: 250.686.815 đồng;
- Nợ lãi: 53.828.687 đồng

Ngân hàng TMCP Tiên Phong đề nghị Tòa án: Buộc Công ty Cổ phần L.H.L thanh toán ngay cho TPBank tổng số tiền (tạm tính đến ngày 20/7/2023) 304.515.502 đồng, trong đó bao gồm: Nợ gốc 250.686.815 đồng và 53.828.687 đồng là tiền lãi và các khoản phát sinh trên tổng số tiền chưa thanh toán kể từ ngày 21/7/2023 đến khi Công ty Cổ phần L.H.L thanh toán hết các nghĩa vụ cho TPBank.

Trường hợp Công ty Cổ phần L.H.L không thực hiện nghĩa vụ thanh toán/thanh toán không đầy đủ, TPBank được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án kê biên, phát mại tài sản bảo đảm là xe ô tô xe Kia Soluto, màu đen, số khung: RNYAC41A4LC176264,

số máy: G4LCK11725147 BKS: 43A-534.93, giấy chứng nhận đăng ký số 088468 do Phòng Cảnh sát giao thông – Công an thành phố Đà Nẵng cấp ngày 21/01/2020.

Toàn bộ số tiền thu được từ việc bán/xử lý tài sản bảo đảm được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của Công ty Cổ phần L.H.L với TPBank. Nếu số tiền thu được từ bán/xử lý tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết khoản nợ thì Công ty Cổ phần L.H.L có nghĩa vụ trả hết khoản nợ cho TPBank.

Tại phiên tòa, nguyên đơn giữ nguyên toàn bộ yêu cầu khởi kiện.

\* Trong quá trình giải quyết vụ án, đại diện theo pháp luật của Công ty L.H.L là ông Phạm Lê Hoàng, Giám đốc Công ty xác nhận có nợ TPBank số tiền gốc và lãi như trình bày của nguyên đơn. Tuy nhiên do làm ăn thua lỗ nên không có khả năng thanh toán cho TPBank và đề nghị cho ông thời gian để trả số tiền trên.

*Tại phiên, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng, phát biểu:*

- Về thủ tục tố tụng: Trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa hôm nay, Thẩm phán và Hội đồng xét xử, Thư ký đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Các đương sự trong vụ án đã được đảm bảo thực hiện đúng, đầy đủ các nghĩa vụ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Riêng người đại diện đại diện theo pháp luật của Công ty L.H.L là ông Phạm Lê Hoàng, chức vụ Giám đốc vắng mặt hai lần tại phiên tòa mà không có lý do nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt là đúng quy định.

- Về nội dung vụ án: Trên cơ sở các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, phần trình bày của đương sự tại phiên tòa hôm nay và các quy định của pháp luật, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hải Châu đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc Công ty L.H.L phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TPBank số tiền nợ tính đến ngày 20/7/2023 là 304.515.502 đồng trong đó nợ gốc: 250.686.815 đồng, tiền lãi là lãi phát sinh kể từ ngày 21/7/2023 cho đến khi thanh toán xong hết nợ vay theo mức lãi suất được thỏa thuận theo Hợp đồng cho vay số số 189/2020/HDTD/DNG/01 ngày 08/02/2020.

Trường hợp bị đơn là Công ty L.H.L không thực hiện nghĩa vụ trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền nợ nêu trên thì tài sản đảm bảo là xe ô tô xe Kia Soluto, màu đen, số khung: RNYAC41A4LC176264, số máy: G4LCK11725147 BKS: 43A-534.93, giấy chứng nhận đăng ký số 088468 do Phòng Cảnh sát giao thông – Công an thành phố Đà

Năng cấp ngày 21/01/2020. Theo Hợp đồng thế chấp tài sản 189/2020/HDBD/DNG ngày 08/2/2020 để thu hồi nợ.

### **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, phát biểu quan điểm của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:*

**[1] Về thủ tục tố tụng:** Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự. Trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa hôm nay, bị đơn là Công ty Cổ phần L.H.L do ông Phạm Lê Hoàng là Giám đốc là người đại diện theo pháp luật vắng mặt không có lý do. Do đó, HĐXX căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

### **[2] Về nội dung:**

[2.1] Ngân hàng thương mại Cổ phần Tiên Phong và Công ty Cổ phần L.H.L có ký kết Hợp đồng cho vay số số 189/2020/HDTD/DNG/01 ngày 08/02/2020. Theo đó, TPBank đã giải ngân tại các khế ước giải ngân và nhận nợ sau:

a. Khế ước giải ngân và nhận nợ số 189/2020/GNN/DNG/01 ngày 08/02/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung số 01 ngày 09/06/2021, văn bản sửa đổi, bổ sung số 189/2020/GNN/DNG/01/SDBS/01 ngày 07/10/2021:

- + Số tiền giải ngân: 300.000.000 đồng;
- + Mục đích: thanh toán mua xe ô tô;
- + Thời hạn vay: 84 tháng kể từ ngày 11/02/2020 đến ngày 10/02/2027;
- + Ngày đề nghị giải ngân: 10/02/2020;
- + Lãi suất: (i) lãi suất áp dụng áp dụng kể từ ngày 10/02/2020 cho đến ngày 10/02/2021: 8.9%/năm; (ii) thời gian tiếp theo đến ngày 10/02/2027: Điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần = lãi suất cơ sở dài hạn 03 tháng của TPBank tại thời điểm điều chỉnh cộng với (+) biên độ 4.65%/năm;
- + Lịch trả nợ: trả lãi định kỳ hàng tháng vào ngày 10, trả gốc nhiều lần theo lịch của TPBank định kỳ 01 tháng/lần.

+ Phí trả nợ trước hạn:

- Trong 12 tháng đầu:  $3.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 13 đến tháng 24:  $2.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 25 đến tháng 36:  $1.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 37 đến tháng 48:  $1\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;

b. Khế ước giải ngân và nhận nợ số 189/2020/GNN/DNG/02 ngày 08/02/2020:

+ Số tiền giải ngân: 15.000.000 đồng;

+ Mục đích: thanh toán phí bảo hiểm an tâm tín dụng;

+ Thời hạn vay: 84 tháng kể từ ngày 11/02/2020 đến ngày 10/02/2027;

+ Ngày đề nghị giải ngân: 10/02/2020;

+ Lãi suất: (i) lãi suất áp dụng áp dụng kể từ ngày 10/02/2020 cho đến ngày 10/05/2021: 12%/năm; (ii) thời gian tiếp theo đến ngày 10/02/2027: Điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần = lãi suất cơ sở dài hạn 03 tháng của TPBank tại thời điểm điều chỉnh cộng với (+) biên độ 4.65%/năm;

+ Lịch trả nợ: trả lãi định kỳ hàng tháng vào ngày 10, trả gốc nhiều lần theo lịch của TPBank định kỳ 01 tháng/lần.

+ Phí trả nợ trước hạn:

- Trong 12 tháng đầu:  $3.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 13 đến tháng 24:  $2.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 25 đến tháng 36:  $1.5\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn;
- Từ tháng 37 đến tháng 48:  $1\% \times$  số tiền trả nợ trước hạn

Để bảo đảm cho khoản vay nêu trên, Công ty Cổ phần L.H.L đã thế chấp tài sản là xe ô tô xe Kia Soluto, màu đen, số khung: RNYAC41A4LC176264, số máy: G4LCK11725147 BKS: 43A-534.93, giấy chứng nhận đăng ký số 088468 do Phòng Cảnh sát giao thông – Công an thành phố Đà Nẵng cấp ngày 21/01/2020 theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 189/2020/HDBD/DNG/01 ngày 08/02/2020. Việc thế chấp được đăng ký giao dịch bảo đảm theo quy định.

[2.2] Hội đồng xét xử, xét thấy: Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty L.H.L đã thanh toán cho TPBank tổng số tiền là 150.911.193 đồng, gồm 92.884.617 đồng tiền gốc và 58.026.576 đồng tiền lãi. Đến tháng 3/2022 thì Công ty L.H.L đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận. Việc chậm thực hiện nghĩa vụ thanh toán của

Công ty L.H.L là vi phạm nghĩa vụ của bên vay tài sản. Do đó yêu cầu của Ngân hàng TPBank là phù hợp với các điều khoản trong Hợp đồng tín dụng, Giấy đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ cũng như các Điều 463, 466 Bộ luật dân sự năm 2015 và Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng nên HĐXX chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc Công ty L.H.L phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TPBank số tiền nợ tính đến ngày 20/7/2023 là 304.515.502 đồng trong đó nợ gốc: 250.686.815 đồng, 53.828.687 đồng là tiền lãi và phải tiếp tục thanh toán tiền lãi phát sinh kể từ ngày 21/7/2023 cho đến khi thanh toán xong hết nợ vay theo mức lãi suất được thỏa thuận theo Hợp đồng cho vay số số 189/2020/HDTD/DNG/01 ngày 08/02/2020.

Về tài sản thế chấp: Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân quận Hải Châu đã tiến hành xem xét thẩm định tại chỗ hiện trạng thực tế của tài sản thế chấp nhưng Công ty L.H.L không mang xe đến đúng thời gian và địa điểm theo yêu cầu của Tòa án nên Tòa án không thể xem xét thẩm định tại chỗ đối với tài sản thế chấp. Tài sản thế chấp để bảo đảm cho món nợ vay nêu trên là 01 xe ô tô xe Kia Soluto, màu đen, số khung: RNYAC41A4LC176264, số máy: G4LCK11725147 BKS: 43A-534.93, giấy chứng nhận đăng ký số 088468 do Phòng Cảnh sát giao thông – Công an thành phố Đà Nẵng cấp ngày 21/01/2020 theo Hợp đồng thế chấp tài sản 189/2020/HDBD/DNG ngày 08/2/2020 sẽ được xử lý theo quy định của pháp luật trong trường hợp Công ty L.H.L không thanh toán được nghĩa vụ nợ cho Ngân hàng TPBank để thu hồi nợ.

[3] Về án phí: Án phí kinh doanh sơ thẩm Công ty L.H.L phải chịu là 15.225.775 đồng. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TPBank tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là 6.744.236 đồng theo biên lai thu số 0009251 ngày 05.12.2022 tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Cẩm Lệ, thành phố Đà Nẵng.

Lệ phí xem xét thẩm định tại chỗ là 1.000.000 đồng, Ngân hàng TPBank tự nguyện chịu và đã nộp đủ.

*Vì các lẽ trên,*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Căn cứ Điều 117, 299, 320, 323; 463 466 Bộ luật dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng ; Nghị quyết 326/2016/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 và lệ phí Tòa án.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TPBank đối với Công ty Cổ phần L.H.L về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*".

**Xử:**

1. Buộc Công ty Cổ phần L.H.L phải thanh toán cho Ngân hàng TPBank số tiền nợ tính đến ngày 20/7/2023 là 304.515.602 đồng (Ba trăm lẻ tư triệu, năm trăm mười lăm ngàn, sáu trăm lẻ hai đồng), trong đó nợ gốc: 250.686.815 đồng, tiền lãi là 53.828.687

Lãi tiếp tục tính từ ngày 21/37/2023 cho đến khi thanh toán xong hết nợ vay theo mức lãi suất được thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số 189/2020/HDTD/DNG/01 ngày 08/02/2020.

Trường hợp Công ty Cổ phần L.H.L không thanh toán được nợ thì tài sản thế chấp để bảo đảm nợ vay là xe ô tô là xe ô tô xe Kia Soluto, màu đen, số khung: RNYAC41A4LC176264, số máy: G4LCK11725147 BKS: 43A-534.93, giấy chứng nhận đăng ký số 088468 do Phòng Cảnh sát giao thông – Công an thành phố Đà Nẵng cấp ngày 21/01/2020 theo Hợp đồng thế chấp tài sản 189/2020/HDBD/DNG ngày 08/2/2020 sẽ được xử lý theo quy định của pháp luật trong trường hợp Công ty L.H.L không thanh toán được nghĩa vụ nợ cho Ngân hàng TPBank để thu hồi nợ.

2. Về án phí: Án phí kinh doanh sơ thẩm Công ty L.H.L phải chịu là 15.225.775 đồng. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TPBank tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là 6.744.236 đồng theo biên lai thu số 0009251 ngày 05.12.2022 tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Cẩm Lệ, thành phố Đà Nẵng.

Lệ phí xem xét thẩm định tại chỗ là 1.000.000 đồng, Ngân hàng TPBank tự nguyện chịu và đã nộp đủ.

3. Nguyên đơn có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng 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 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:

- VKSND quận Hải Châu;
- CCTHADS quận Hải Châu;
- Những người tham gia tố tụng;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

**Đặng Ngọc Kinh Luân**