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

Bản án số: 78/2023/KDTM-ST
Ngày: 18/7/2023
V/v "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN TÂN PHÚ, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thanh Hiền

Các Hội thẩm nhân dân: 1/ Bà Nguyễn Thị Thanh Trang

2/ Bà Trần Quang Cảnh

Thư ký phiên tòa: Ông Hoàng Mạnh Hải

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Phú tham gia phiên tòa:

Bà Đặng Thị Thu Hương – Kiểm sát viên

Ngày 18 tháng 7 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số 34/2021/KTST ngày 28 tháng 5 năm 2021 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 384/2023/QĐXXST-KDTM ngày 24 tháng 5 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 541/2023/QĐST-KDTM ngày 22 tháng 6 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TYUJUYIYUI; Địa chỉ : JTYJTY - UTYU, phường UYU, Quận YUJY, Thành phố UTYU. Người đại diện theo ủy quyền : Ông Trần KYUJYUJ–theo văn bản ủy quyền số 1305/2023/UQ-PGĐ ngày 09/3/2023 (có mặt)

Bị đơn: Công ty UJYUJTY; Trụ sở: UTYUYT, phường UTYU, quận UITYU, Thành phố TYUT. Người đại diện theo pháp luật : ông Trần IYUYUJ– sinh năm 1993; Địa chỉ : UTYUY, phường UTYU, quận UTYU, Thành phố UTYU (vắng mặt)

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan : Ông Nguyễn JTYUJTY– sinh năm 1978; Địa chỉ : UTYU, phường UTYUT, quận UTY, Thành phố UTYU (vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

Tại đơn khởi kiện ngày 05 tháng 5 năm 2021 và tại bản tự khai, các buổi phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, những người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TYUJUYIYUI lần lượt có các ông (bà) Trần UTYU, Nguyễn UTYU, Phạm UTY, Nguyễn UTY, Trần

KYUJYUJcùng có ý kiến trình bày chung như sau: Công ty UJYUJTY có ký kết vay vốn cùng Ngân hàng TYUJUYIYUI – chi nhánh Sài Gòn theo hợp đồng vay hạn mức số SME/EPL/18/0131/HDBL ngày 26/11/2018 và hợp đồng vay hạn mức số EPL/20009 ngày 21/02/2020 cụ thể như sau : Khế ước nhận nợ số EPL/20009-03 ngày 21/4/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 534.923.562 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 18,4%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số EPL/20009-02 ngày 17/3/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 230.000.000 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 18,4%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số SME/EPL/18/0131/HDHM -10 ngày 17/8/2019, Công ty UJYUJTY vay số tiền 395.100.000 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 20%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số SME/EPL/18/0131/HDHM-12 ngày 17/10/2019, Công ty UJYUJTY vay số tiền 410.048.100 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 17,5%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số SME/EPL/18/0131/HDHM-11 ngày 11/11/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 421.248.243 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 20%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số EPL/20009-01 ngày 21/02/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 1.635.300.928 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 18,5%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Ngoài ra Công ty UJYUJTY còn đăng ký giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 19/7/2017, khoản tín dụng cấp cho Công ty UJYUJTY được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản cá nhân của ông Nguyễn JTYUJTYtheo hợp đồng bảo lãnh số SME/EPL/18/0131/HDBL ngày 26/11/2018, không thực hiện biện pháp bảo đảm bằng thế chấp tài sản , không có đăng ký giao dịch bảo đảm. Trong quá trình sử dụng vốn vay, Công ty UJYUJTY đã không thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán nợ. Ngân hàng TYUJUYIYUI đã nộp đơn khởi kiện tại Tòa án nhân dân quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh yêu cầu Công ty UJYUJTY phải thanh toán toàn bộ số nợ còn thiếu.

Tại phiên tòa hôm nay, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TYUJUYIYUI ông Trần KYUJYUJvẫn giữ nguyên yêu cầu như sau : buộc Công ty UJYUJTY phải thanh toán toàn bộ số nợ của tất cả các khế ước nêu trên cho Ngân hàng TYUJUYIYUI với số tiền tạm tính đến ngày 18/7/2023 là 3.031.213.602 (ba tỷ không trăm ba mươi mốt triệu hai trăm mười ba nghìn sáu trăm không hai) đồng trong đó tiền gốc là 1.693.362.514 (một tỷ sáu trăm chín mươi ba triệu ba trăm sáu mươi hai nghìn năm trăm mười bốn) đồng, tiền nợ lãi là 1.337.851.088 (một tỷ ba trăm ba mươi bảy triệu tám trăm năm mươi một nghìn không trăm tám mươi tám) đồng.Thời hạn thanh toán là một lần ngay sau khi bản án, quyết định có hiệu lực pháp luật. Ngoài ra, Công ty UJYUJTY vẫn phải tiếp tục chịu lãi quá hạn theo các khế ước nêu trên cho tới khi thanh toán xong toàn bộ số nợ. Trong trường hợp Công ty UJYUJTY không thanh toán theo yêu cầu nêu trên thì cá nhân ông Nguyễn JTYUJTYcó trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản nợ vay theo Hợp đồng bảo lãnh đã ký kết.

Người đại diện theo pháp luật của bị đơn Công ty UJYUJTY ông Trần IYUYUJvắng mặt. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Nguyễn JTYUJTYvắng mặt .

Đại diện Viện kiểm sát đã phát biểu ý kiến với nội dung chính như sau:

Về thủ tục: Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng theo quy định của pháp luật tố tụng. Về thẩm quyền thụ lý vụ án, xác định quan hệ tranh chấp, xác định tư cách pháp lý, thu thập chứng cứ đều tuân đúng quy định pháp luật theo các Điều 68, từ Điều 93 đến Điều 97 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Tuy nhiên còn vi phạm về thời hạn chuẩn bị xét xử theo quy định tại Điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

Về nội dung: Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, 93, 94, 95, 147, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Điều 335, 339, 342, 351, 463 Bộ luật dân sự 2015. Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Đề nghị HĐXX tuyên chấp nhận 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 và kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Căn cứ vào hợp đồng vay hạn mức số SME/EPL/18/0131/HDBL ngày 26/11/2018 và hợp đồng vay hạn mức số EPL/20009 ngày 21/02/2020 thì đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Căn cứ công văn số 7984/ĐKKD- T6 ngày 21/12/2022 của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cho biết bị đơn Công ty UJYUJTY có trụ sở tại số YUJJ, phường JYUJY, quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh nên Tòa án nhân dân quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh giải quyết là phù hợp theo qui định tại khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về tư cách tham gia tố tụng của đương sự: Ngân hàng TYUJUYIYUI là nguyên đơn, Công ty UJYUJTY là bị đơn, ông Nguyễn JTYUJTYlà người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan hoàn toàn phù hợp theo đúng quy định tại Điều 68 của Bộ luật tố tụng Dân sự năm 2015

[3] Về thủ tục xét xử vắng mặt các đương sự : Tòa án đã tiến hành tống đạt các văn bản tố tụng cho bị đơn Công ty UJYUJTY và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Nguyễn JTYUJTYtheo quy định tại Điều 179, Điều 196, Điều 208, Điều 220 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 nhưng người đại diện của Công ty UJYUJTY, ông Nguyễn JTYUJTYvẫn vắng mặt. Hội đồng xét xử quyết định vẫn tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự theo quy định tại khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[4] Về yêu cầu của đương sự: Ngân hàng TYUJUYIYUI yêu cầu Công ty UJYUJTY thanh toán cho Ngân hàng TYUJUYIYUI tổng số tiền gốc và lãi phát sinh tạm tính đến ngày 18/7/2023 là 3.031.213.602 (ba tỷ không trăm ba mươi mốt triệu hai trăm mười ba nghìn sáu trăm không hai) đồng trong đó tiền gốc là 1.693.362.514 (một tỷ sáu trăm chín mươi ba triệu ba trăm sáu mươi hai nghìn năm trăm mười bốn) đồng, tiền nợ lãi là 1.337.851.088 (một tỷ ba trăm ba mươi bảy triệu tám trăm năm mươi một nghìn không trăm tám mươi tám) đồng, trả một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật. Ngoài ra, kể từ sau ngày xét xử sơ thẩm Công ty UJYUJTY vẫn

phải tiếp tục chịu lãi quá hạn theo các hợp đồng tín dụng đã ký nêu trên cho tới khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng TYUJUYIYUI. Trường hợp Công ty UJYUJTY không thanh toán, bên bảo lãnh là cá nhân ông Nguyễn JTYUJTYcó trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo các Hợp đồng bảo lãnh đã ký.

Căn cứ vào các Khế ước nhận nợ số EPL/20009-03 ngày 21/4/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 534.923.562 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 18,4%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số EPL/20009-02 ngày 17/3/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 230.000.000 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 18,4%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số SME/EPL/18/0131/HDHM -10 ngày 17/8/2019, Công ty UJYUJTY vay số tiền 395.100.000 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 20%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số SME/EPL/18/0131/HDHM-12 ngày 17/10/2019, Công ty UJYUJTY vay số tiền 410.048.100 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 17,5%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số SME/EPL/18/0131/HDHM-11 ngày 11/11/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 421.248.243 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 20%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Khế ước nhận nợ số EPL/20009-01 ngày 21/02/2020, Công ty UJYUJTY vay số tiền 1.635.300.928 đồng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất vay 18,5%/năm điều chỉnh 03 tháng/01 lần, mục đích vay là bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh dược phẩm và các công cụ y tế. Ngoài ra Công ty UJYUJTY còn đăng ký giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 19/7/2017, khoản tín dụng cấp cho Công ty UJYUJTY được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản cá nhân của ông Nguyễn JTYUJTYtheo hợp đồng bảo lãnh số SME/EPL/18/0131/HDBL ngày 26/11/2018, không thực hiện biện pháp bảo đảm bằng thế chấp tài sản , không có đăng ký giao dịch bảo đảm. Vì vậy đây thực chất là tín chấp vì cá nhân ông Nguyễn JTYUJTYkhông có thế chấp bất kỳ tài sản nào cho Ngân hàng TYUJUYIYUI. Việc bảo lãnh có hiệu lực từ ngày phát sinh nghĩa vụ được bảo lãnh cho đến khi Công ty UJYUJTY thanh toán hết nghĩa vụ trả nợ và hoàn thành toàn bộ các nghĩa vụ với Ngân hàng TYUJUYIYUI. Xét hợp đồng bảo lãnh có nội dung phù hợp với quy định tại các Điều 335, Điều 336, Điều 339, Điều 342 của Bộ luật Dân sự năm 2015, nên hợp đồng có hiệu lực pháp luật và các bên phải thực hiện quyền, nghĩa vụ đối với nhau theo đúng cam kết. Từ những nhận định trên, Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TYUJUYIYUI là có cơ sở chấp nhận theo quy định tại Điều 463, Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 7, Điều 8, Điều 13 của Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm, Án lệ số 08/2016/AL ngày 17/10/2016 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

[5] Về án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm: Căn cứ khoản 1 Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm thu, nộp quản lý và sử dụng án phí, lệ

phí Tòa án. Bị đơn Công ty UJYUJTY phải chịu toàn bộ án phí sơ thẩm, nguyên đơn Ngân hàng TYUJUYIYUI không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

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, Điều 68, Điều 146, Điều 179, Điều 196, Điều 208, Điều 220, Điều 227, Điều 228, Điều 273 và Điều 280 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015. Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Điều 335, Điều 336, Điều 339, Điều 342, Điều 357, Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015. Điều 306 Luật Thương mại năm 2005. Điều 7, Điều 8, Điều 13 của Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm. Án lệ số 08/2016/AL ngày 17/10/2016 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao. Luật phí và lệ phí, Nghị quyết số 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, lệ phí Tòa án

Xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TYUJUYIYUI

Công ty UJYUJTY phải thanh toán cho Ngân hàng TYUJUYIYUI tổng số tiền chưa thanh toán tạm tính đến ngày 18/7/2023 là 3.031.213.602 (ba tỷ không trăm ba mươi mốt triệu hai trăm mười ba nghìn sáu trăm không hai) đồng trong đó tiền gốc là 1.693.362.514 (một tỷ sáu trăm chín mươi ba triệu ba trăm sáu mươi hai nghìn năm trăm mười bốn) đồng, tiền nợ lãi là 1.337.851.088 (một tỷ ba trăm ba mươi bảy triệu tám trăm năm mươi một nghìn không trăm tám mươi tám) đồng.

Thời hạn thanh toán: một lần ngay khi án có hiệu lực pháp luật

Trách nhiệm do chậm thực hiện nghĩa vụ dân sự : Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng. Trường hợp trong hợp đồng, 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 sẽ được tiếp tục điều chỉnh tại giai đoạn thi hành án.

Trường hợp Công ty UJYUJTY không có khả năng thanh toán thì Ngân hàng TYUJUYIYUI có quyền yêu cầu bên bảo lãnh là cá nhân ông Nguyễn JTYUJTYcó trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản vay theo hợp đồng bảo lãnh số SME/EPL/18/0131/HDBL ngày 26/11/2018.

Thi hành tại Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền

Về án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm: Công ty UJYUJTY phải nộp số tiền là 92.624.272 (chín mươi hai triệu sáu trăm hai mươi bốn nghìn hai trăm bảy mươi hai) đồng. Ngân hàng TYUJUYIYUI không phải nộp án phí. Hoàn trả số tiền tạm ứng án phí là 37.132.364 (ba mươi bảy triệu một trăm ba mươi hai nghìn ba trăm sáu mươi bốn) đồng theo biên lai thu số AA/2019/0072175 ngày 28/5/2021 của Chi cục thi hành án dân sự quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh cho Ngân hàng TYUJUYIYUI .

Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc bản án được niêm yết tại địa phương. Viện kiểm sát nhân dân cùng cấp, Viện kiểm sát nhân dân cấp trên được quyền kháng nghị theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

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.

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

Nơi nhận:
- TAND TP.HCM;
- VKSND quận Tân Phú;
- Chi cục THA DS Q. Tân Phú;
- Các đương sự;
- Lưu VP, hồ sơ ;

Nguyễn Thị Thanh Hiển