TOÀ ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN GIAO THUỶ** TỈNH NAM ĐỊNH	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số:04/2019/KDTM-ST
Ngày: 19 - 11 -2019
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN GIAO THUỶ, TỈNH NAM ĐỊNH

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Ông Ngọc Lễ

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Hà Bắc
2. Ông Nguyễn Ngọc Giao

- Thư ký phiên toà: Bà Trịnh Thị Mừng – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Giao Thủy tỉnh Nam Định.

Ngày 19 tháng 11 năm 2019, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Giao Thủy tỉnh Nam Định, xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 04/2019/TLST-KDTM ngày 08 tháng 8 năm 2019 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 20/2019/QĐXXST- KDTM ngày 07 tháng 10 năm 2019; Quyết định hoãn phiên tòa số 03 ngày 30 tháng 10 năm 2019 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VpBank).

Trụ sở chính: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, TP Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Văn Th – Cán bộ xử lý nợ VpBanh (Văn bản ủy quyền số 7560/2019/UQ-VPB ngày 26/8/2019).

Bị đơn: Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H.

Địa chỉ Công ty: Tổ dân phố 4B(khu 4B), thị trấn Ngô Đồng, huyện Giao Thủy, tỉnh Nam Định.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Xuân Th – Chức vụ: Giám đốc Công ty.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: Ông Nguyễn Xuân Th

Địa chỉ: Tổ dân phố 4B (khu 4B), thị trấn Ngô Đồng, huyện Giao Thủy, tỉnh Nam Định.

Tại phiên tòa: Có mặt ông Nguyễn Văn Th;

Ông Nguyễn Xuân Th vắng mặt lần 2 không có lý do.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo nội dung đơn khởi kiện ngày 08/8/2019 cùng các văn bản khác có trong hồ sơ vụ án và tại phiên tòa người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng là ông Nguyễn Văn Th trình bày: Tại hợp đồng vay số 110417- 3559601- 01- SME ngày 14/4/2017 và khế ước nhận nợ kèm theo, Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H (sau đây gọi tắt là Công ty Thịnh H) do ông Nguyễn Xuân Th làm giám đốc đã ký vay của VpBank số tiền 500.000.000đ, thời hạn vay tính từ ngày 17/4/2017 đến ngày 14/4/2020.

Lãi suất cho vay và cơ chế điều chỉnh lãi suất được VpBank và Công ty Thịnh H thỏa thuận theo cung cầu vốn thị trường, nhu cầu vốn được quy định cụ thể trong khế ước nhận nợ.

Lãi suất cho vay trong hạn là 27,2%/năm, mức lãi suất này sẽ được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/1 lần. Ngày điều chỉnh lãi đầu tiên là 17/7/2017, mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng lãi suất bán vốn của VpBanh do Hội sở chính của VpBank tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là trên 2 năm đến = 3 năm và kỳ điều chỉnh lãi suất là 3 tháng (+) biên độ 19%/năm.

Lãi suất cho vay áp dụng đối với dư nợ gốc quá hạn (lãi suất quá hạn) bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn.

Lãi suất chậm trả áp dụng đối với tiền lãi chậm trả bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chậm trả lãi nhưng tối đa không quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Biện pháp bảo đảm cho khoản vay trên: Ông Nguyễn Xuân Th dùng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho Công ty Thịnh H trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ phát sinh từ hợp đồng vay.

Quá trình thực hiện hợp đồng: Công ty Thịnh H vi phạm không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với VpBank kể từ ngày 15/6/2018. Do đó VpBank đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn với mức lãi suất quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ.

Tính đến ngày 19/11/2019, Công ty Thịnh H còn nợ VpBank số tiền như sau:

Nợ gốc: 319.443.000đ, nợ lãi: 187.895.616 đ, phạt chậm trả : 15.769.998 đ. Tổng cộng: 523.108.613đ.

Đề nghị Tòa án buộc Công ty Thịnh H phải thanh toán cho VpBank toàn bộ số tiền gốc, lãi và phạt chậm trả, tổng cộng tính đến ngày 19/11/2019 là: 523.108.613 đ.

Trường hợp Công ty Thịnh H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VpBank , đề nghị Tòa án buộc ông Nguyễn Xuân Th có nghĩa vụ trả nợ thay Công ty Thịnh H đối với toàn bộ số tiền còn nợ trên.

Tòa án tiếp tục tính lãi và phạt chậm trả lãi theo đúng thỏa thuận trong hợp đồng cho vay và khế ước nhận nợ nêu trên cho đến ngày Công ty Thịnh H thanh toán hết nợ cho VpBank.

Trường hợp Công ty Thịnh H và ông Nguyễn Xuân Th không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VpBank, Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền tiến hành xác minh , kê biên, thu giữ, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của Công ty Thịnh H và ông Nguyễn Xuân Th để thu hồi khoản nợ vay.

Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã triệu tập và niêm yết công khai các văn bản tố tụng cho ông Nguyễn Xuân Th , nhưng ông Th vẫn vắng mặt không có lý do.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên toà, căn cứ vào lời trình bày của đương sự và kết quả tranh tụng tại phiên toà; Tòa án nhận định:

[1]. Về tố tụng: Theo đơn khởi kiện của VpBank khởi kiện Công ty Thịnh H có trụ sở tại địa chỉ: Tổ dân phố 4B thị trấn Ngô Đồng huyện Giao Thủy tỉnh Nam Định, xác định là vụ án "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" thuộc án kinh doanh thương mại theo quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân huyện Giao Thủy tỉnh Nam Định. Tòa án đã triệu tập hợp lệ phiên tòa lần 2 nhưng đại diện theo pháp luật của bị đơn vẫn vắng mặt không có lý do, căn cứ vào Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án.

[2]. Về nội dung vụ án:

Xét hợp đồng tín dụng số 110417-3559601-01-SME ngày 14/4/2017 và khế ước nhận nợ số 140417-3559601-01-SME ngày 17/4/2017 được ký kết giữa VpBank với Công ty Thịnh H do ông Nguyễn Xuân Th giám đốc Công ty ký trên cơ sở tự nguyện, các điều khoản của hợp đồng không vi phạm pháp luật. Vì vậy hợp đồng tín dụng trên được ký kết là phù hợp với quy định của pháp luật.

Xét nội dung hợp đồng: Tổng số tiền Công ty Thịnh H đã vay của VpBank là 500.000.000 đồng, thời hạn vay từ ngày 17/4/2017 đến ngày 14/4/2020. Lãi suất cho vay trong hạn là 27,2%/năm, được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/1 lần. Ngày điều chỉnh lãi đầu tiên là 17/7/2017, mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng lãi suất bán vốn của VpBank do Hội sở chính của VpBank tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là trên 2 năm đến = 3 năm và kỳ điều chỉnh lãi suất là 3 tháng (+) biên độ 19%/năm. Lãi suất cho vay áp dụng đối với dư nợ gốc quá hạn (lãi suất quá hạn) bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Lãi suất chậm trả áp dụng đối với tiền lãi chậm trả bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chậm trả lãi nhưng tối đa không quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả là phù hợp với Luật các tổ chức tín dụng.

Xét hợp đồng bảo lãnh: Ông Nguyễn Xuân Th đã ký Hợp đồng bảo lãnh số

110417 – 3559601 – 01 – SME/HĐBL ngày 14/4/2017 với VpBank, nội dung dùng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho Công ty Thịnh H trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ phát sinh từ hợp đồng vay. Hợp đồng bảo lãnh được ký kết trên cơ sở tự nguyện nên xác định có giá trị pháp lý.

Xét yêu cầu khởi kện: Tính đến ngày 15/6/2018 Công ty Thịnh H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho VpBank nên đã vi phạm các điều khoản trong hợp đồng tín dụng đã ký kết. Nay VpBank yêu cầu Công ty Thịnh Hải phải trả các khoản tiền tính đến ngày 19/11/2019 gồm: Tiền gốc 319.443.000đ, lãi 187.895.616đ, phạt chậm trả 15.769.998đ. Tổng cộng: 523.108.613 đ là phù hợp với nội dung trong hợp đồng và phù hợp với Luật các tổ chức tín dụng nên cần được chấp nhận.

[3]. Về án phí sơ thẩm: Công ty Thịnh H phải nộp tiền án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

[4].Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 30; Điều 147; Điều 271; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Căn cứ khoản 2 Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng.

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý, sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

1.Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.

Buộc Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H phải có nghĩa vụ trả Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số tiền tính đến ngày 19/11/2019 gồm: Tiền nợ gốc 319.443.000 đ,tiền lãi 187.895.616 đ, tiền phạt chậm trả 15.769.998đ. Tổng cộng là 523.108.613 đồng (Năm trăm hai mươi ba triệu, một trăm linh tám nghìn, sáu trăm mười ba đồng).

Nếu Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ hoặc trả nợ không đầy đủ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng thì buộc ông Nguyễn Xuân Th (Giám đốc Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H) phải có nghĩa vụ thay Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H trả khoản nợ trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.

2.Trường hợp Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H và ông Nguyễn Xuân Th không trả được nợ, hoặc trả nợ không đầy đủ, thì Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án tiến hành phát mại tài sản thuộc quyền sở hữu sử dụng của Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H và tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Nguyên Xuân Th để thu hồi khoản nợ.

3.Về án phí: Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H phải nộp tiền án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 24.924.000 đ (Hai mươi bốn triệu, chín trăm hai mươi tư nghìn đồng).

Hoàn trả lại Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số tiền 11.490.000đ (Mười một triệu bốn trăm chín mươi nghìn đồng) tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai thu số 0000468 ngày 08/8/2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Giao Thủy.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu 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 cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng 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.

4.Về quyền kháng cáo: Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Công ty cổ phần xây dựng Thịnh H và ông Nguyễn Xuân Th có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Trường hợp 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 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;*
- TAND tỉnh;
- VKSND huyện + tỉnh;
- Chi cục THADS huyện;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Ông Ngọc Lễ