

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN BA ĐÌNH
THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **57 /2020/KDTM-ST**

Ngày 09/ 9 /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 BA ĐÌNH, THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán– Chủ tọa phiên tòa:* Bà **Nguyễn Thị Thu Trang**
- *Các Hội thẩm nhân dân:* **Ông Đào Văn Nghiệp** và bà **Uông Thị Hoa**
- *Thư ký ghi biên bản phiên tòa:* Bà **Phạm Thị Thanh Phương**– Thư ký Tòa án
- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ba Đình tham gia phiên tòa:* Bà **Nguyễn Thị Thu Hằng**– Kiểm sát viên.

Trong ngày 09 tháng 9 năm 2020, tại Trụ sở Tòa án nhân dân quận Ba Đình xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số: 32/2020/TLST-KDTM ngày 13/03/2020 về: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 232/2020/QĐXX-KDTM ngày 28/ 7/2020 và Quyết định hoãn phiên Tòa số 121/2020/QĐST-KDTM ngày 18/8/2020.

*** Nguyên đơn: Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Quân đội (MB).**

Địa chỉ trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, Hà Nội;

Người đại diện theo pháp luật: **Ông Lê Hữu Đức** –Chủ tịch Hội đồng quản trị;

***Đại diện theo ủy quyền: Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Quân Đội**

Địa chỉ trụ sở : Tầng G2 - B4 Kim Liên, đường Phạm Ngọc Thạch, phường Kim Liên , quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: **Ông Lê Quốc Ninh** - Chức vụ: Tổng giám đốc

Người đại diện theo ủy quyền: **Ông Vũ Nam và ông Lỗ Chí Anh Đức** (Theo Văn bản ủy quyền số 5211/UQ-MBAMC ngày 15/10/2019).

(Ông Đức có mặt tại phiên tòa)

***Bị đơn : Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình**

Địa chỉ trụ sở chính: Số 21, phố Hồng Phúc, phường Nguyễn Trung Trực, Quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: **Ông Nguyễn Trọng Nguyên** - Chức vụ: Chủ tịch HĐQT kiêm Giám đốc.

HKTT: Tổ dân phố số 6 Phú Mỹ, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội

Nơi ở: Căn hộ 0803, tòa A2 Vinhomes Gardenia đường Hàm Nghi, phường Cầu Diễn, quận Nam Từ Liêm, thành phố Hà Nội

(vắng mặt tại phiên tòa)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và đơn sửa đổi, bổ sung yêu cầu khởi kiện cùng các bản tự khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm của nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Quân Đội do ông Lỗ Chí Anh Đức làm đại diện theo ủy quyền trình bày:

*Ngày 26/04/2017, Ngân hàng TMCP Quân Đội - chi nhánh Mỹ Đình (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Quân Đội) và Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình (sau đây gọi tắt là Công ty Vạn Đạt Thái Bình) ký kết Hợp đồng cho vay số 7941.17.832.2567466.TD; Hạn mức cho vay: 10.000.000.000 đồng (Mười tỷ đồng); Mục đích cho vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh vận tải biển của công ty; Thời hạn cấp hạn mức: Đến hết ngày 31/03/2018; Lãi suất cố định quy định tại văn bản nhận nợ; Lãi suất thả nổi được quy định tại văn bản nhận nợ giữa Ngân hàng Quân Đội và khách hàng; Lãi suất quá hạn: Bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn đang được áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn.

*Tài sản đảm bảo cho khoản vay mà hai bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng trên là:

1/ Chậm nhất đến ngày 10/6/2017, bên vay phải hoàn thành đưa tài sản đảm bảo là: Căn hộ chung cư số 1615 tầng 16 chung cư 671 đường Hoàng Hoa Thám, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, Hà Nội thuộc sở hữu của ông Trần Sơn Hà và bà Nguyễn Thị Ngọc Hương vào thế chấp.

2/ Ngày 10/7/2017, bên vay phải hoàn thành đưa tài sản đảm bảo là: Xe ô tô RANGE ROVER biển kiểm soát: 29A -59637 vào thế chấp tại Ngân hàng Quân Đội.

Trên cơ sở Hợp đồng thế chấp số: 133422158322567466.BĐ ngày 18/12/2015, tài sản thế chấp là: Chiếc Xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76; thuộc sở hữu của Công ty Vạn Đạt Thái Bình. Ngày 09/5/2017, Ngân hàng Quân đội đã giải ngân cho Công ty Vạn Đạt Thái Bình số tiền 1.466.331.390 đồng thể hiện qua Hợp đồng giao dịch ngoại tệ giao ngay số: 1712900699 và Giấy đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số LD1712959806 cùng ngày 09/5/2017.

- Đến ngày 10/6/2017, Công ty Vạn Đạt Thái Bình vi phạm nghĩa vụ thanh toán và vi phạm thỏa thuận theo như cam kết trong Hợp đồng tín dụng, cụ thể là Công ty

không xuất trình được hồ sơ liên quan đến thủ tục vay, và cũng không thực hiện việc cam kết đưa các tài sản đảm bảo vào để bảo lãnh cho khoản tiền vay nợ theo Hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký. Do vậy Ngân hàng Quân Đội đã không tiếp tục giải ngân cho bị đơn và đồng thời đã xử lý tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76, số máy LNZZ360117, số khung 9F31F4018628 theo Hợp đồng mua bán tài sản đấu giá số: 1307/2018/HĐMB ngày 13/7/2018 với giá 470.737.500 đồng để thu hồi nợ cho Ngân hàng. Tính đến thời điểm này, Công ty Vạn Đạt Thái Bình đã trả được cho Ngân hàng Quân đội số tiền nợ gốc là: 872.528.284 đồng. và tiền nợ lãi trong hạn là: 42.374.969 đồng.

Ngân hàng Quân Đội đã nhiều lần gửi thông báo, công văn yêu cầu Công ty Vạn Đạt Thái Bình trả nợ cho Ngân hàng, tuy nhiên Công ty không thực hiện và cố tình trốn tránh nghĩa vụ trả nợ. Do vậy, Ngân hàng Quân đội (MB) khởi kiện ra Tòa án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội giải quyết những vấn đề sau:

1. Buộc Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình thanh toán cho Ngân hàng TMCP Quân Đội toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi phát sinh từ Hợp đồng tín dụng đã ký tạm tính đến ngày Ngân hàng làm đơn khởi kiện (ngày 15/10/2019) là: 826.504.253 đồng , trong đó: Nợ gốc: 593.803.106 đồng; nợ lãi: 232.701.147 đồng.

2. Buộc Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi phát sinh theo lãi suất quá hạn thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng đã ký kể từ ngày 15/10/2019 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ;

3. Kể từ ngày bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật, nếu Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng TMCP Quân Đội có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án thi hành bản án nói trên để thu hồi toàn bộ khoản nợ cho Ngân hàng.

*** Tại phiên tòa:** Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn vẫn giữ nguyên quan điểm như đã trình bày và đề nghị Tòa án giải quyết:

1. Buộc Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình thanh toán cho Ngân hàng TMCP Quân Đội toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi phát sinh từ các Hợp đồng tín dụng đã ký tạm tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 09/9/2020) là: **897.584.925** đồng, trong đó: Nợ gốc: 593.803.106 đồng; Nợ lãi quá hạn: 303.781.819 đồng

2. Buộc Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi quá hạn, kể từ ngày tiếp theo xét xử cho đến khi thanh toán đủ nợ gốc và nợ lãi cho Ngân hàng TMCP Quân Đội theo lãi suất quy định tại Hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ đã ký.

3. Kể từ ngày bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật, nếu bên vay là Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng TMCP Quân Đội có quyền đề nghị Cơ quan thi hành án thi hành bản án nói trên để thu hồi toàn bộ khoản nợ cho Ngân hàng.

- Nguyên đơn lý giải về căn cứ để Ngân hàng giải ngân cho Công ty Vạn Đạt Thái Bình số tiền 1.466.331.390 đồng là vì: Ngân hàng căn cứ vào Hợp đồng thế chấp số: 133422158322567466.BĐ ngày 18/12/2015 giữa Ngân hàng Quân Đội và Công ty Vạn Đạt Thái Bình; Tài sản đảm bảo là: Chiếc Xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76, thuộc sở hữu của Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình ; trị giá tài sản là: 634.000.000 đồng. Tại điều 2 của Hợp đồng thế chấp này có quy định về nghĩa vụ bảo đảm gồm: Hợp đồng tín dụng số 133421.15.832.2567466.TD ký ngày 18/12/2015 và các Hợp đồng cấp tín dụng được ký kết trong khoảng thời gian từ 17/12/2015 cho đến ngày 31/12/2065. Việc tài sản đảm bảo tại thời điểm thế chấp được định giá là: 634.000.000 đồng, nhưng Ngân hàng giải ngân cho Công ty số tiền 1.466.331.390 đồng là 1 phần cho vay tín chấp do Công ty Vạn Đạt Thái Bình là khách hàng lâu năm và được đánh giá đủ điều kiện cho vay tín chấp 1 phần, điều này được thể hiện tại báo cáo đề xuất đề ngày 09/5/2017 của Ngân hàng Quân Đội.

- Việc Ngân hàng Quân Đội xử lý tài sản đảm bảo là: Chiếc Xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76, thuộc sở hữu của Công ty Vạn Đạt Thái Bình là do Công ty Vạn Đạt Thái Bình tự nguyện bàn giao, và được Ngân hàng Quân Đội bán đấu giá thông qua Hợp đồng mua bán tài sản đấu giá số: 1307/2018/HĐMB ngày 13/7/2018.

** Tòa án đã niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng của Tòa án cho Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình tại nơi đăng ký trụ sở của Công ty và nơi ở của người đại diện theo pháp luật Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, tuy nhiên Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình vẫn vắng mặt không có lý do.*

**** Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ba Đình tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên Tòa và những người tham gia tố tụng:***

** Về tố tụng:* Việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên Tòa sơ thẩm đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự

- Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng: Các đương sự đã được thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật. Bị đơn đã cố tình trốn tránh không có mặt tại Tòa để giải quyết vụ án, không tuân thủ pháp luật.

- Tại phiên tòa bị đơn: Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình vắng mặt lần thứ hai không có lý do, Hội đồng xét xử căn cứ khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự để xét xử là đúng luật định.

** Ý kiến của đại diện viện kiểm sát về việc giải quyết vụ án:*

Căn cứ khoản 1 điều 30, khoản 1 điều 35, khoản 1 điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015

Căn cứ Điều 3, 91, 95 của Luật các tổ chức tín dụng

Căn cứ các Điều 463; 466; Điều 470 Bộ luật dân sự năm 2015

Đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn đối với bị đơn. Buộc bị đơn phải thanh toán trả cho nguyên đơn toàn bộ khoản tiền nợ gốc và nợ lãi theo Hợp đồng tín dụng số: 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017 là **897.584.925** đồng, trong đó: Nợ gốc: 593.803.106 đồng; Nợ lãi quá hạn: 303.781.819 đồng

- Nguyên đơn không phải chịu án phí KDTMST; Bị đơn phải chịu án phí KDTMST theo luật định

- Các đương sự có quyền kháng cáo theo luật định.

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 và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên Tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

****Về tố tụng:***

- Căn cứ vào Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình thì Công ty này có địa chỉ trụ sở chính tại: Số 21, phố Hồng Phúc, phường Nguyễn Trung Trực, Quận Ba Đình, thành phố Hà Nội, do vậy Tòa án nhân dân quận Ba Đình thụ lý vụ án Kinh doanh thương mại: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa Ngân hàng TMCP Quân Đội (MB) đối với Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình là đúng theo thẩm quyền quy định tại khoản 1 điều 30, khoản 1 điều 35, khoản 1 điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015.

- Quan hệ pháp luật tranh chấp: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” được quy định tại các điều 463, Điều 466, 470 Bộ luật Dân sự năm 2015

- Tòa án đã tổng đạt, niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng của Tòa cho Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình theo quy định của pháp luật, tuy nhiên Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình vẫn vắng mặt tại phiên Tòa không có lý do. Căn cứ khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án vẫn tiến hành xét xử theo luật định

- Quá trình giải quyết vụ án, trước thời điểm mở phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, bị đơn không đưa ra yêu cầu phản tố; nên Tòa án không xem xét giải quyết.

****Về nội dung:***

[1]. Ngày 26/04/2017, Ngân hàng TMCP Quân đội - chi nhánh Mỹ Đình (Sau đây gộp tắt là Ngân hàng Quân Đội) và Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình (sau đây gộp tắt là Công ty Vạn Đạt Thái Bình) ký kết Hợp đồng cho vay số

7941.17.832.2567466.TD; Số tiền cho vay: 10.000.000.000 đồng (Mười tỷ đồng); Mục đích cho vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh vận tải biển của công ty; Thời hạn: đến hết ngày 31/03/2018. Lãi suất cố định quy định tại văn bản nhận nợ; Lãi suất thả nổi được quy định tại văn bản nhận nợ giữa Ngân hàng Quân Đội và khách hàng; Lãi suất quá hạn: Bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn đang áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn.

*** Tài sản đảm bảo:**

Tài sản đảm bảo cho khoản vay mà hai bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng trên là:

1/ Chậm nhất đến ngày 10/6/2017, bên vay phải hoàn thành đưa tài sản đảm bảo là: Căn hộ chung cư số 1615 tầng 16 chung cư 671 đường Hoàng Hoa Thám, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, Hà Nội thuộc sở hữu của ông Trần Sơn Hà và bà Nguyễn Thị Ngọc Hương vào thế chấp.

2/ Ngày 10/7/2017, bên vay phải hoàn thành đưa tài sản đảm bảo là: Xe ô tô RANGE ROVER biển kiểm soát: 29A -59637 vào thế chấp tại Ngân hàng Quân Đội.

Trên cơ sở Hợp đồng thế chấp số: 133422158322567466.BĐ ngày 18/12/2015, tài sản thế chấp là: Chiếc Xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76; thuộc sở hữu của Công ty Vạn Đạt Thái Bình, trị giá tài sản là: 634.000.000 đồng. Ngày 09/5/2017, Ngân hàng Quân đội đã giải ngân cho Công ty Vạn Đạt Thái Bình số tiền 1.466.331.390 đồng thể hiện qua Hợp đồng giao dịch ngoại tệ giao ngay số: 1712900699 và Giấy đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số LD1712959806 cùng ngày 09/5/2017.

- Đến ngày 10/6/2017, Công ty Vạn Đạt Thái Bình vi phạm nghĩa vụ thanh toán và vi phạm thỏa thuận theo như cam kết trong Hợp đồng tín dụng, cụ thể là Công ty không xuất trình được hồ sơ liên quan đến thủ tục vay, không thực hiện việc cam kết đưa các tài sản đảm bảo vào để bảo lãnh cho khoản tiền vay nợ theo Hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký. Do vậy, Ngân hàng Quân Đội đã chấm dứt Hợp đồng tín dụng và không tiếp tục giải ngân số tiền vay cho bị đơn và đồng thời đã xử lý tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76, theo Hợp đồng mua bán tài sản đấu giá số: 1307/2018/HĐMB ngày 13/7/2018 với giá 470.737.500 đồng để thu hồi nợ cho Ngân hàng. Tính đến thời điểm này, Công ty Vạn Đạt Thái Bình đã trả được cho Ngân hàng Quân đội số tiền nợ gốc là: 872.528.284 đồng và toàn bộ khoản tiền nợ lãi trong hạn là: 42.374.969 đồng. Do vậy, số tiền nợ gốc và lãi quá hạn của Công ty Vạn Đạt Thái Bình còn nợ Ngân hàng Quân Đội tạm tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 09/9/2020) là: **897.584.925** đồng, trong đó: Nợ gốc: 593.803.106 đồng; Nợ lãi quá hạn: 303.781.819 đồng

[2]. Về phía bị đơn Công ty Vạn Đạt Thái Bình đã được Tòa án tổng đạt, niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng của Tòa án, cũng như quyết định đưa vụ án ra xét xử;

quyết định hoãn phiên tòa ,nhưng bị đơn vẫn vắng mặt tại các buổi làm việc tại Tòa án cũng như vắng mặt tại phiên Tòa, nên Tòa án không tiến hành lấy lời khai của bị đơn được. Tuy nhiên căn cứ vào các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ, Hội đồng xét xử xét thấy: Hợp đồng tín dụng số: 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017 được các bên ký kết trên cơ sở tự nguyện, dựa trên ý chí của các bên tham gia hợp đồng, phù hợp với các quy định của Bộ luật dân sự và Luật các tổ chức tín dụng, Tòa án xác định Hợp đồng tín dụng số: 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017 giữa Ngân hàng Quân Đội với Công ty Vạn Đạt Thái Bình là có thật và có hiệu lực thi hành đối với các bên.

[3] Về yêu cầu đòi số tiền nợ gốc:

Thực hiện Hợp đồng tín dụng số: 7941.17.832.2567466.TD đã ký ngày 26/4/2017, Ngân hàng Quân Đội đã giải ngân cho Công ty Vạn Đạt Thái Bình số tiền là: 1.466.331.390 đồng thể hiện qua Hợp đồng giao dịch ngoại tệ giao ngay số: 1712900699 và Giấy đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số LD1712959806 cùng ngày 09/5/2017.

Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, Công ty Vạn Đạt Thái Bình vi phạm nghĩa vụ thanh toán và vi phạm thỏa thuận không đưa tài sản đảm bảo vào thế chấp theo nội dung Hợp đồng tín dụng số 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017, do vậy Ngân hàng Quân Đội đã chấm dứt Hợp đồng tín dụng và không tiếp tục giải ngân cho vay đối với Công ty Vạn Đạt Thái Bình.

Ngày 13/7/2018, Ngân hàng Quân Đội đã xử lý tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô TOYOTA 5 chỗ màu đen, BKS: 30 E-112.76, thuộc sở hữu của Công ty Vạn Đạt Thái Bình, theo Hợp đồng mua bán tài sản đấu giá số: 1307/2018/HĐMB với giá 470.737.500 đồng để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Tính đến ngày xét xử sơ thẩm (09/9/2020), Công ty Công ty Vạn Đạt Thái Bình hiện còn nợ Ngân hàng Quân Đội tổng số tiền là: **897.584.925** đồng, trong đó: Nợ gốc: 593.803.106 đồng; Nợ lãi quá hạn: 303.781.819 đồng

Việc Công ty Vạn Đạt Thái Bình vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng giữa hai bên ký kết là vi phạm quy định tại điều 95 Luật các tổ chức tín dụng. Do vậy, buộc Công ty Vạn Đạt Thái Bình phải có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng số tiền nợ gốc là: **593.803.106 đồng**

[4]. Về yêu cầu đòi số tiền nợ lãi quá hạn:

Tại Điều 2 và Điều 8 của Hợp đồng tín dụng số: 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017, có quy định:

“ *Lãi suất cho vay trong hạn:

- Lãi suất cố định quy định tại văn bản nhận nợ
- Lãi suất thả nổi được quy định tại văn bản nhận nợ giữa MB và khách hàng

*Lãi suất quá hạn: Bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn đang áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn”

Hội đồng xét xử xét thấy: Căn cứ vào Hợp đồng tín dụng số 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017 và Giấy đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số LD1712959806 ngày 09/5/2017 giữa Ngân hàng Quân Đội và Công ty Vạn Đạt Thái Bình thì lãi suất tại thời điểm ngân hàng giải ngân là 8,5%/ năm, ngày điều chỉnh lãi suất đầu tiên là ngày 09/8/2017 và xác định bằng lãi suất dân cư kỳ hạn 03 tháng của MB cộng với biên độ 3,5%/ năm. Lãi suất quá hạn : bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn đang áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn

Ngân hàng Quân Đội đã xuất trình cho Hội đồng xét xử bản kê chi tiết về khoản vay nợ và cách tính lãi theo quy định tại Hợp đồng tín dụng đã ký giữa Ngân hàng Quân Đội và Công ty Vạn Đạt Thái Bình, Hội đồng xét xử đã kiểm tra và thấy phù hợp với quy định của pháp luật, phù hợp với quy định của Bộ luật dân sự, nên được chấp nhận. Do đó buộc Công ty Vạn Đạt Thái Bình phải trả cho Ngân hàng Quân Đội số tiền lãi quá hạn: **303.781.819 đồng**

[5]. *Về yêu cầu đòi khoản lãi phát sinh cho đến khi Công ty Vạn Đạt Thái Bình trả hết nợ Ngân hàng*

Theo Án lệ số 08/2016/AL về xác định lãi, việc điều chỉnh lãi suất trong hợp đồng tín dụng 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. Hội đồng xét xử thấy có đủ cơ sở buộc bị đơn phải tiếp tục trả lãi nợ quá hạn của số tiền gốc mà bị đơn chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng (150% lãi suất cho vay trong hạn đang áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn) kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

[6]. Đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ba Đình tại phiên tòa sơ thẩm phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử, nên được chấp nhận.

[7]. Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

-Do nguyên đơn Ngân hàng TMCP Quân Đội được chấp nhận yêu cầu khởi kiện nên không phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm và được hoàn trả số tiền tạm ứng án phí đã nộp 18.500.000 đồng (Mười tám triệu, năm trăm nghìn đồng)

-Bị đơn Công ty Vạn Đạt Thái Bình phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là:

897.584.925 đồng = 36.000.000 đồng +3% (97.584.925 đồng) = 38.927.547 đồng

[8]. Về quyền kháng cáo:

Các đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Các đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 điều 30, khoản 1 điều 35, khoản 1 điều 39; khoản 2 Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015

Căn cứ Điều 3, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng

Căn cứ các Điều 463; 466; Điều 470 Bộ luật dân sự năm 2015

Căn cứ khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Quân Đội đối với Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình .

2. Buộc Công ty cổ phần Vạn Đạt Thái Bình phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Quân Đội số tiền nợ lãi theo hợp đồng tín dụng số: 7941.17.832.2567466.TD ngày 26/4/2017 và Giấy đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số LD1712959806 ngày 09/5/2017, cụ thể như sau:

- Nợ gốc: 593.803.106 đồng (Năm trăm chín mươi ba triệu, tám trăm linh ba nghìn, một trăm linh sáu đồng)

- Nợ lãi quá hạn: 303.781.819 đồng (Ba trăm linh ba triệu, bảy trăm tám mươi một nghìn, tám trăm mười chín đồng)

- **Tổng cả gốc và lãi: 897.584.925 đồng** (Tám trăm chín bảy triệu, năm trăm tám tư nghìn, chín trăm hai mươi lăm đồng)

Kể từ ngày tiếp theo ngày xét xử, Công ty cổ phần Vạn Đạt Thái Bình 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 tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc

3. Về án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm:

- Công ty Cổ phần Vạn Đạt Thái Bình phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là: 38.927.547 đồng (Ba mươi tám triệu, chín trăm hai mươi bảy nghìn, năm trăm bốn bảy đồng).

Ngân hàng TMCP Quân đội không phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm và được hoàn trả số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 18.500.000 đồng (Mười tám triệu, năm trăm nghìn đồng) theo biên lai số 0024327 ngày 13/03/2020 của Chi cục thi hành án dân sự quận Ba Đình.

Trường hợp bản án quyết định của Tòa án 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, Điều 7, 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.

4. Về quyền kháng cáo:

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- VKSND quận Ba Đình;
- Chi cục THA DS quận Ba Đình;
- TAND TP. Hà Nội;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;

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

Nguyễn Thị Thu Trang

Các Hội thẩm nhân dân

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Thu Trang

