TOÀ ÁN NHÂN DÂN TỈNH CÀ MAU

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

Bản án số: 03/2019/KDTM-PT
Ngày: 21 - 02 - 2019
"V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN TỈNH CÀ MAU

- Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Hoàng Thị Hải Hà
Các Thẩm phán: Ông Huỳnh Văn Yên
Ông Nguyễn A Đam

- Thư ký phiên tòa: Bà Dương Kim Yến là Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Cà Mau tham gia phiên tòa: Ông Bùi Trung Biển - Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 02 năm 2019. Tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau xét xử phúc thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số 02/2019/TLPT-KDTM ngày 07 tháng 01 năm 2019 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Do bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 19/2018/KDTM-ST ngày 27/11/2018 của Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số 15/2019/QĐ-PT ngày 09 tháng 01 năm 2019 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần QD

Địa chỉ: Số , đường BT, phường HB, quận HK, thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Lê Văn T, sinh năm 1976, chức vụ: Phó phòng Tác nghiệp tín dụng Ngân hàng thương mại cổ phần QD chi nhánh Cà Mau theo văn bản ủy qu yền số 01/2019/UQ-NCB ngày 22/01/2019 (có mặt).

Bị đơn: Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT

Địa chỉ: Số 68, đường QLPH, khóm 1, phường TT, thành phố Cà Mau , tỉnh Cà Mau.

Địa chỉ mới thay đổi: Số 234/14 đường NTN, p9, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Người đại diệ n hợp pháp của Công ty: Bà Huỳnh Thanh T , sinh năm 1971, chức vụ: Giám đốc (Có mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 05/6/2018 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án cũng như ý kiến bổ sung tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng thương mại cổ phần QD (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) trình bày: Ngày 22/9/2015 Ngân hàng thương mại cổ phần QD chi nhánh Cà Mau có ký hợp đồng tín dụng số 185/15/HĐTD/120-11 với Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT (sau đây gọi tắt là Công ty VT). Cấp hạn mức tín dụng cho Công ty VT vay số tiền 2.100.000.000đ *(hai tỷ một trăm triệu đồng)*, thời hạn vay 60 tháng kể từ ngày 22/9/2015 đến ngày 22/9/2020; Mục đích cấp tín dụng để thanh toán tiền mua xe ô tô tải (cabin và chasis) hiệu HINO, thùng máy lạnh kín biển số 69C-020.29. Lãi suất 8,0%/năm trong 12 tháng đầu kể từ ngày giải ngân đầu tiên ngày 22/9/2015, sau đó lãi suất vay được thay đổi theo hợp đồng, từ ngày 22/12/2016 mức lãi 12%/năm bằng lãi suất cơ sở + Biên độ (Biên độ thay đổi qua các năm cụ thể ghi trong hợp đồng tín dụng), sau đó Công ty đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán và Ngân hàng đã chuyển toàn bộ nợ sang nợ quá hạn nên không điều chỉnh mức lãi trong hạn, lãi quá hạn bằng 150% lãi vay trong hạn, lãi phạt chậm trả bằng 150% lãi suất vay. Để đảm bảo cho hợp đồng tín dụng , Công ty VT đã thế chấp xe tải đông lạnh hiệu HINO biển số 69C-020.29 do Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT đứng tên chủ sở hữu. Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng Công ty VT đã thanh toán cho ngân hàng được tiền vốn là 690.000.000đ. Công ty VT đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ từ ngày 26/12/2016. Tính đến ngày 05/6/2018 Công ty VT còn nợ ngân hàng tổng số tiền 1.651.769.782đ, trong đó: vốn vay 1.410.000.000đ, lãi trong hạn 178.861.895đ, lãi quá hạn 62.907.887đ.

Ngân hàng yêu cầu Công ty VT phải trả cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày 26/11/2018 là: 1.755.816.000đ, trong đó, tiền vốn 1.410.000.000đ, tiền lãi 345.816.000đ và tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định tại hợp đồng tín dụng trên số tiền chưa thanh toán cho đến khi thanh toán dứt nợ.

Trường hợp Công ty VT không thanh toán hoặc thanh toán không đủ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp là xe ô tô tải đông lạnh hiệu HINO biển số 69C-020.29 để phát mãi thu hồi nợ cho ngân hàng.

Công ty VT đã được Tòa án cấp sơ thẩm tống đạt trực tiếp văn bản tố tụng cho người đại diện theo pháp luật của công ty , để thông báo nội dung nguyên đơn khởi kiện cũng như triệu tập tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp , tiếp cận công khai chứng cứ và phiên họp hòa giải nhưng đại diện công ty vắng mặt và không có ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tại bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 19/2018/KDTM-ST ngày 27/11/2018 của Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau đã quyết định:

Căn cứ các Điều 463, 466, 467, 292, 295, 298, 299, 301, 302, 303, 323 điểm b, khoản 1 Điều 688 của Bộ luật dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Các Điều 26, 147, 207, 227, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí, lệ phí Toà án:

1. Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần QD

Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT phải trả cho ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Dân số tiền nợ tính đến ngày 26/11/2018 tiền vốn 1.410.000.000đ, lãi trong hạn 225.754.000đ, lãi quá hạn 120.062.000đ tổng số tiền 1.755.816.000đ *(Một tỷ bảy trăm năm mươi lăm triệu tám trăm m ười sáu ngàn đồng)*. Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT tiếp tục phải trả khoản lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa th uận tại hợp đồng tín dụng đến khi thi hành xong.

Ngân hàng thương mại cổ phần QD phải trả lại cho Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 002350 chủ xe là Công ty trách nhiệm hữu hạn thươ ng mại vận tải VT đối với xe ô tô số 69C-020.29, đăng ký lần đầu ngày 21/9/2015, khi Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT trả dứt nợ.

Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT giao xe ô tô số 69C-020.29 của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT , đăng ký lần đầu ngày 21/9/2015, để phát mãi thu hồi nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần QD, trong trường hợp Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT không thanh toán hoặc tha nh toán không đủ số nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần QD.

Ngoài ra án sơ thẩm còn tuyên về án phí và quyền kháng cáo theo luật định.

Ngày 19/12/2018, Công ty VT kháng cáo với nội dung đề nghị được thanh toán tiền vay theo hợp đồng đã ký kết với Ngân hàng.

Tại phiên tòa phúc thẩm, đại diện Công ty VT giữ nguyên kháng cáo.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Cà Mau phát biểu:

Về thủ tục tố tụng: Thẩm phán, Hội đồng xét xử tiến hành đúng theo quy định của pháp luật tố tụng và các đương sự cũng chấp hành đúng với quyền và nghĩa vụ của các đương sự được pháp luật quy định.

Về nội dung: Đề nghị hội đồng xét xử căn cứ khoản 1 Điều 308 Bộ luật Tố tụng dân sự. Giữ nguyên bản án sơ thẩm của Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của Công ty VT về việc tiếp tục được thực hiện theo hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu đã được thẩm tra tại phiên tòa phúc thẩm; trên cơ sở xem xét đầy đủ, toàn diện chứng cứ, ý kiến của những người tham gia tố tụng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

[1] Tại phiên tòa, phía Công ty VT đề nghị Ngân hàng cho Công ty thực hiện việc thanh toán tiền vay theo hợp đồng tín dụng đã giao kết với lý do Công ty đang

gặp khó khăn về kinh tế, về số tiền vốn và tiền lãi Ngân hàng yêu cầu thì Công ty thống nhất.

[2] Phía Ngân hàng không đồng ý với yêu cầu của Công ty VT vì Ngân hàng cũng hoạt động kinh doanh, việc Công ty VT không thanh toán các khoản vay theo hợp đồng cũng đã làm ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, trong thời gian từ năm 2017 đến nay Công ty VT cũng không thực hiện theo hợp đồng đã giao kết nên Ngân hàng mới khởi kiện đến Tòa án.

[3] Xét yêu cầu kháng cáo của Công ty VT về việc thực hiện theo hợp đồng tín dụng số 185/15/HĐTD/120-11 ngày 22/9/2015 ký kết giữa N gân hàng v ới Công ty là thời hạn vay 60 tháng và mỗi tháng trả 35.000.000đ tiền vốn. Phía Công ty VT đã thanh toán số tiền vốn là 690.000.000đ và lãi vay là 245.981.533đ đến ngày 26/6/2017.

Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty VT đã vi phạm hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng và Công ty đã ký kết, trong hợp đồng giao kết thanh toán hàng tháng nhưng Công ty đã không thực hiện đúng hợp đồng, cụ thể Công ty chỉ thanh toán được số tiền vốn là 690.000.000đ và lãi vay là 245.981.533đ đến ngày 26/6/2017. Phía Ngân hàng đã làm việc với Công ty về các khoản phải thanh toán vào các ngày 11/5/2016, ngày 21/10/2016 và cũng đã ra thông báo ngày 26/08/2017 cho Công ty về việc thu hồi nợ cũng như khởi kiện đến Tòa án, Công ty thừa nhận có nhận được các thông báo của Ngân hàng nhưng Công ty vẫn không thực hiện việc thanh toán nợ.

Tại phiên tòa, Công ty VT thừa nhận vì điều kiện làm ăn thua lỗ nên dẫn đến chậm thực hiện nghĩa vụ, đề nghị Ngân hàng cấp giấy phép đi đường cho xe hoạt động mới có điều kiện thanh toán nợ cho Ngân hàng, Ngân hàng không chấp nhận đề nghị của Công ty với lý do Công ty đã vi phạm thời gian thanh toán từ ngày 26/12/2016, sau đó Công ty có nộp số tiền 200.000.000đ và Ngân hàng đã cấp giấy phép đi đường cho xe tiếp tục hoạt động 01 tháng nhưng sau đó Công ty vẫn không thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng từ tháng 7/2017 đến nay. Điều này chứng minh Công ty đã vi phạm nghĩa vụ từ tháng 12/2016, Ngân hàng khởi kiện để thu hồi nợ theo quy định điểm m khoản 1 Điều 10 của hợp đồng tín dụng số 185 do hai bên đã ký kết và theo điều 466 Bộ luật dân sự là có căn cứ và đúng quy định.

Đại diện Viện kiểm sát đề nghị không chấp nhận kháng cáo của Công ty VT, giữ nguyên bản án sơ thẩm, đề nghị này là có cơ sở nên chấp nhận.

[5] Do kháng cáo không được chấp nhận nên Công ty VT phải chịu án phí phúc thẩm về kinh doanh thương mại theo quy định.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Toà án.

Không chấp nhận kháng cáo của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT . Giữ nguyên bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 19/2018/KDTM-ST ngày 27/11/2018 của Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau.

Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần QD. Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT phải trả cho ngân hàng thương mại cổ phần QD số tiền nợ tính đến ngày 26/11/2018 tiền vốn 1.410.000.000đ, lãi trong hạn 225.754.000đ, lãi quá hạn 120.062.000đ tổng số tiền 1.755.816.000đ *(Một tỷ bảy trăm năm mươi lăm triệu tám trăm mười sáu ngàn đồng)*. Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại vận tải VT tiếp tục phải trả khoản lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng đến khi thi hành xong.

Án phí phúc thẩm: Công ty trách nhiệm hữu hạn vận tải VT phải chịu 2.000.000 đồng. Ngày 28/12/2018 đã dự nộp 2.000.000 đồng theo biên lai thu tiền số 0001880 tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Cà Mau được chuyển thu án phí.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị đã có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì 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.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án.

***Nơi nhận*:**
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau;
- Chi cục THADS thành phố Cà Mau;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu án văn;
- Lưu VT(TM:TANDTCM).

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

(Đã ký)

Hoàng Thị Hải Hà

Thành viên Hội đồng xét xử Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Huỳnh Văn Yên Nguyễn A Đam Hoàng Thị Hải Hà