

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TÂY NINH
TỈNH TÂY NINH**

Bản án số: 08/2023/KDTM-ST

Ngày: 17.8.2023

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH**

Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Minh Bình

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Văn Thuận

2. Ông Trần Hoài Duy

- **Thư ký phiên tòa:** Ông Trần Văn Ninh - là Thư ký Tòa án nhân dân thành phố TN.

- **Đại diện Viện kiểm sát thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh tham gia phiên tòa:** Bà Dương Thị Tiểu Phương - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 8 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố TN, tỉnh Tây Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 13/2021/TLST-KDTM ngày 21 tháng 10 năm 2021, về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 80/2022/QĐXXST-KDTM ngày 13 tháng 5 năm 2022 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh. Người đại diện pháp luật: Ông Tiết Văn Th, chức vụ: Tổng giám đốc Agribank. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Cao Tấn Tr, chức vụ giám đốc Agribank chi nhánh Tây Ninh. Người đại diện ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Trần Minh Nh, sinh năm 1998; địa chỉ: Số 468 đường Cách Mạng Tháng Tám, phường 3, thành phố TN, tỉnh Tây Ninh; chức vụ cán bộ pháp chế Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, tỉnh Tây Ninh (theo giấy ủy quyền số 911/NHNôTN-GUQ ngày 30.6.2022), có mặt

- *Bị đơn:* Công ty trách nhiệm hữu hạn VP; địa chỉ: Số 917, đường Cách Mạng Tháng Tám, phường HN, thành phố TN, tỉnh Tây Ninh.

Người đại diện pháp luật: Ông Trần Quốc Ph, sinh năm 1968, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên kiêm giám đốc công ty, vắng mặt

- *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:*

+ Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP; địa chỉ: Số 917, đường Cách Mạng Tháng Tám, phường HN, thành phố TN, tỉnh Tây Ninh;

+ Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK; địa chỉ: Số 917, đường Cách Mạng Tháng Tám, phường HN, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lương Chí H, sinh năm 1988, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm giám đốc, vắng mặt

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 14 tháng 10 năm 2021 và quá trình giải quyết vụ án ông Trần Minh Nh người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Ngày 10.01.2012 Ngân hàng Agribank có cho Công ty TNHH VP vay số tiền hạn mức cấp tối đa là 45 tỷ theo hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200298, thời hạn vay 12 tháng, ngày hiệu lực của hạn mức là ngày 10.01.2013 được gia hạn đến ngày 31.12.2013, mục đích vay vốn kinh doanh vật liệu xây dựng sản xuất gạch, khai thác lúa gạo, sản xuất bê tông tươi, sản xuất công ly tâm. Thực tế Ngân hàng giải ngân cho Công ty TNHH VP nhiều lần tổng cộng 17.846.027.000 đồng. Tính từ ngày vay đến 04.5.2019 Công ty TNHH VP trả cho Ngân hàng số tiền 27.570.770.255 đồng, trong đó tiền gốc là 17.759.027.000 đồng, tiền lãi là 9.811.743.255 đồng thì ngưng cho đến nay, nợ gốc còn là 87.000.000 đồng chưa trả, tiền lãi tính đến ngày 17.8.2023 là 7.393.910.291 đồng. Tổng cộng số tiền là 7.480.910.291 đồng (bảy tỷ bốn trăm tám mươi triệu, chín trăm mười nghìn, hai trăm chín mươi một đồng).

Tài sản thế chấp cho Ngân hàng gồm: 04 giấy chứng nhận

- 01 Xà lan 151,9 tấn, biển số TN 0238, giấy chứng nhận 0238/ĐK do Công ty cổ phần Vận tải TM DV – VP đứng tên và bảo lãnh

- 01 Xà lan 382,52 tấn, biển số TN 0285, giấy chứng nhận 0285/ĐK do Công ty cổ phần Vận tải TM DV – VP đứng tên và bảo lãnh

- 01 Xà lan 608,8 tấn, biển số TN 0233, giấy chứng nhận 0233/ĐK do Công ty cổ phần Vận tải TM DV – VP đứng tên và bảo lãnh

- 01 Xà lan 226,8 tấn, biển số TN 0252, giấy chứng nhận 0252/ĐK do Công ty cổ phần Vận tải TM DV – VP đứng tên và bảo lãnh

Hiện tại tài sản thế chấp trên ông Ph và Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ – VP đã đem đi đâu và có bán cho ai không thì Ngân hàng không biết. Ngân hàng nhiều lần kêu ông Ph và Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ – VP đem tàu về để kiểm tra và định giá lại nhưng ông Ph và Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ – VP không đem về.

Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK trả số tiền gốc 87.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 17.8.2023 là 7.393.910.291 đồng. Tổng cộng là 7.480.910.291 đồng (bảy tỷ bốn trăm tám mươi triệu, chín trăm mười nghìn, hai trăm chín mươi một đồng) và lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi trả hết nợ .

Đối với tài sản thế chấp nếu Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Ngân hàng Agribank thông qua Agribank chi nhánh Tây Ninh có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự xử lý tài sản bảo đảm của Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ- VP theo hợp đồng thế chấp số 0118/2012/HĐTD ký ngày 05.4.2012 và số 0178/2011/HĐTD ký ngày 17.5.2011 để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Bị đơn: Công ty trách nhiệm hữu hạn VP. Người đại diện pháp luật ông Trần Quốc Ph Tòa án đã tổng đạt đầy đủ các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật, nhưng ông Ph không đến Tòa nên không có lời trình bày.

Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan: Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP và Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK, người đại diện pháp luật ông Lương Chí H Tòa án đã tổng đạt đầy đủ các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật, nhưng ông H không đến Tòa nên không có lời trình bày.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố TN, tỉnh Tây Ninh:

+Về tố tụng: Thẩm phán thụ lý vụ án, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đều bảo đảm đúng quy định về thời hạn, nội dung, thẩm quyền của Bộ luật tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa dân sự. Những người tham gia tố tụng đều thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình, chấp hành tốt nội quy phiên tòa.

+Về nội dung: Căn cứ vào Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh. Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK trả cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh số tiền gốc 87.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 17.8.2023 là 7.393.910.291 đồng. Tổng cộng là 7.480.910.291 đồng (bảy tỷ bốn trăm tám mươi triệu, chín trăm mười nghìn, hai trăm chín mươi một đồng). Trong trường hợp Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK không thanh toán thì Ngân hàng được quyền yêu cầu Cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ theo hợp đồng thế chấp số 0118/2012/HĐTD ký ngày 05.4.2012 và số 0178/2011/HĐTD ký ngày 17.5.2011.

Đương sự chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên tòa và căn cứ kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, xét thấy:

[1] Về tố tụng: Ông Trần Quốc Ph người đại diện theo pháp luật Công ty trách nhiệm hữu hạn VP và người đại diện theo pháp luật của Công ty cổ phần vận tải thương mại dịch vụ VP, Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK, người đại diện theo pháp luật ông Lương Chí H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt. Căn cứ khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt ông Ph, ông H.

[2] Về nội dung: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh yêu cầu Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK trả cho Ngân hàng số tiền gốc 87.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 17.8.2023 là 7.393.910.291 đồng. Tổng cộng là 7.480.910.291 đồng (bảy tỷ bốn trăm tám mươi triệu, chín trăm mười nghìn, hai trăm chín mươi một đồng) và lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi trả hết nợ.

Xét thấy: Ngân hàng có đủ chứng cứ chứng minh ngày 10.01.2012 Ngân hàng Agribank có cho Công ty trách nhiệm hữu hạn VP vay số tiền hạn mức cấp tối đa là 45 tỷ theo hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200298, thực tế ngân hàng giải ngân cho Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nhiều lần tổng cộng số tiền 17.846.027.000 đồng nội dung hợp đồng thể hiện rõ thỏa thuận của hai bên về số tiền vay, thời hạn vay, lãi suất, mục đích sử dụng tiền vay, biện pháp bảo đảm trả nợ. Quá trình vay Công ty trách nhiệm hữu hạn VP đã trả cho Ngân hàng tổng cộng 27.570.770.255 đồng, trong đó tiền gốc là 17.759.027.000 đồng, tiền lãi là 9.811.743.255 đồng thì ngưng cho đến nay không trả nữa. Như vậy Công ty trách nhiệm hữu hạn VP vi phạm Nghĩa vụ đối với ngân hàng.

[3] Quá trình giải quyết vụ án Công ty trách nhiệm hữu hạn VP và Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP, Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK đã được tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng không phản đối những tình tiết yêu cầu phía Ngân hàng đưa ra, không tham gia phiên họp, hòa giải và phiên tòa để trình bày ý kiến.

Qua thu thập chứng cứ tại Sở kế hoạch Đầu Tư tỉnh Tây Ninh thì thấy rằng, tại lần đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 13.8.2021 Công ty trách nhiệm hữu hạn VP chuyển đổi loại hình doanh nghiệp từ Hai thành viên trở lên thành Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK, ông Lương Chí H là người đại diện theo pháp luật, tình trạng pháp lý của Công ty trách nhiệm hữu hạn VP và Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK không còn hoạt động, nhưng chưa làm thủ tục giải thể theo quy định.

Tại biên bản lấy lời khai ngày 07.3.2023 của Cơ quan cảnh sát điều tra công an tỉnh Tây Ninh (bl số 371 - 377) ông Ph khai tại thời điểm ông đăng ký thay đổi Công ty trách nhiệm hữu hạn VP thành Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK ông Lương Chí H là người đại diện theo pháp luật là do Công ty trách nhiệm hữu hạn VP đang liên quan đến khoản nợ vay Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200298, ngày 10.01.2012, do phát sinh nợ xấu nên ông không tiếp tục đại diện theo pháp luật, sử dụng Công ty trách nhiệm hữu hạn VP hoạt động kinh doanh, không nhằm mục đích trốn tránh nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng Agribank chi nhánh Tây Ninh. Ông nhờ anh H đứng tên thay cho ông, khi đó anh H đang là nhân viên kế toán của ông, không tham gia góp vốn hay góp cổ phần gì cả. Công ty không còn tài sản nào khác ngoài 03 chiếc xà lang thế chấp cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh. Ông Ph xác nhận việc Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh xác định đến ngày 14.9.2022. Công ty TNHH VP còn nợ 7.468.430.633 đồng, trong đó nợ gốc 87.000.000 đồng và nợ lãi là 7.381. 430.633 đồng là đúng. Ông cam kết cố gắng thực hiện trả nợ cho Ngân Hàng.

Do đó có cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh. Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh số tiền gốc 87.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 17.8.2023 là 7.393.910.291 đồng. Tổng cộng là 7.480.910.291 đồng (bảy tỷ bốn trăm tám mươi triệu, chín trăm mười nghìn, hai trăm chín mươi một đồng) và lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi trả hết nợ.

Đối với tài sản đảm bảo: Ngân hàng yêu cầu trường hợp Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Ngân hàng Agribank thông qua Agribank chi nhánh Tây Ninh có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự xử lý tài sản bảo đảm của Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP, xét yêu cầu của Ngân hàng là có cơ sở; bởi lẽ, khi Công ty trách nhiệm hữu hạn VP vay tiền của Ngân hàng thì Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ - VP có ký hợp đồng thế chấp 04 chiếc Xà lan để đảm bảo số tiền vay cho Công ty trách nhiệm hữu hạn Vạn Phúc.

Qua xác minh Sở giao thông vận tải tỉnh Tây Ninh (bl số 177) cho biết hiện tại Sở giao thông vận tải chưa làm thủ tục sang tên cho 04 phương tiện thủy nội địa số TN 0238, số TN 0285, số TN 0233, số TN 0252 Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP vẫn còn đang đứng tên giấy chứng nhận đăng ký phương tiện thủy

nội địa. Do đó Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp của Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ - VP khi có yêu cầu.

[4] Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng. Hội đồng xét xử xét thấy đề nghị này phù hợp.

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên bị đơn phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010

Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh

2. Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK trả cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh số tiền gốc 87.000.000 đồng, tiền lãi tính đến ngày 17.8.2023 là 7.393.910.291 đồng. Tổng cộng là 7.480.910.291 đồng (bảy tỷ bốn trăm tám mươi triệu, chín trăm mười nghìn, hai trăm chín mươi một đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ngày 18.8.2023 cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thanh toán theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200298 ngày 10.01.2012. 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 Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK 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.

Trường hợp Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên HTK không trả nợ cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh thì Ngân hàng được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ theo hợp đồng thế chấp số 0118/2012/HĐTD ký ngày 05.4.2012 và số 0178/2011/HĐTD ký ngày 17.5.2011.

3 Về án phí: Công ty trách nhiệm hữu hạn VP nay là Công ty trách nhiệm Một thành viên HTK phải chịu 115.480.910 đồng (một trăm mười lăm triệu, bốn trăm tám mươi nghìn, chín trăm mười đồng) án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh không phải chịu tiền án phí; hoàn trả lại cho Ngân hàng tiền tạm ứng án phí dân sự đã nộp là 57.727.000 đồng (năm mươi bảy triệu, bảy trăm hai mươi bảy nghìn đồng) theo biên lai thu số 0000554 ngày 20 tháng 10 năm 2021 của chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

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.

Các đương sự được quyền kháng cáo lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND TPTN;
- THADS TP TN;
- Các đương sự;
- Lưu : Tập án , H/s.

(Đã Ký)

Nguyễn Thị Minh Bình

**HỘI THẨM NHÂN DÂN
TÒA**

THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN

Nguyễn Thị Kim Linh – Hoàng Đình Ngân

Nguyễn Thị Minh Bình