TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CHÂU THÀNH** **TỈNH AN GIANG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 21 /2019/KDTM -ST
Ngày: 29/10/2019
"V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH – TỈNH AN GIANG

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Phan Thị Kim Hoa

Các Hội thẩm nhân dân:
1/- Ông Nguyễn Ngọc Thành
2/- Bà Huỳnh Thị Thanh Tuyền

Thư ký phiên toà: Bà Trương Thị Hồng Cẩm là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Thành.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành tham gia phiên tòa: Bà Cao Thị Thu Hồng Em – Kiểm sát viên.

Ngày **29** tháng **10** năm **2019** tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Châu Thành xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 05 /2019/TLST–KDTM ngày 11 tháng 3 năm 2019 về "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng"* theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 143/2019/QĐXXST-KDTM ngày 08 tháng 8 năm 2019 giữa các đương sự:

1/. Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP C**

Trụ sở chính: Số 108, Trần Hưng Đ, Quận H, Tp. Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: **Ông Lê Đức T** - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Ông Thọ ủy quyền cho **ông Hồ Tuấn H** – Chức vụ Cán bộ Phòng Tổng hợp Ngân hàng TMCP C – Chi nhánh An Giang theo văn bản ủy quyền số 840/UQ-HĐQT-NHCT18 ngày 16/11/2018.

Địa chỉ: Số 270, Lý Thái T, phường M, Tp. L, An Giang.

2/-Bị đơn: **Công ty TNHH Một Thành Viên T**

Đại diện theo pháp luật: **Ông Nguyễn Quang N**, sinh năm: 1979. Chức vụ: Giám đốc(vắng mặt).

Địa chỉ: Tổ 33, ấp P, xã B, huyện C, tỉnh An Giang.

3/-*Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:*

- Ông Nguyễn Quang N, sinh năm: 1979 (vắng mặt).

- Bà Phùng Thị Tuyết T, sinh năm: 1982 (vắng mặt).

Cùng cư trú: Ấp P, xã B, huyện C, tỉnh An Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 14/12/2018 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm nguyên đơn Ngân hàng TMCP C do ông Hồ Tuấn H đại diện theo ủy quyền trình bày:

Vào ngày 22/4/2016, Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H có vay tiền của Ngân hàng TMCP C – Chi nhánh An Giang theo Hợp đồng tín dụng số 116/2016-HĐTDHM/NHCT740-CTY TNHH THANH NHỰT HY. Sau nhiều lần sửa chữa, bổ sung hợp đồng tín dụng thì đến ngày 22/02/2017 Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang và Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H được chuyển sang Hợp đồng tín dụng số 50/2017-HĐTDHM/NHCT740- CTY TNHH THANH NHỰT H, hạn mức cho vay là 2.800.000.000đ (Hai tỷ tám trăm triệu đồng), thời gian duy trì hạn mức đến ngày 22/02/2018, mục đích vay sản xuất mùng, mền… Lãi suất cho vay là 7%/năm, thanh toán gốc vào ngày trả nợ theo giấy nhận nợ, tối đa là 06 tháng/ giấy trả nợ, trả lãi vào ngày 22 hàng tháng.

Khi vay tiền thì Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H có thế chấp cho Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang các tài sản sau:

1/ 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất 770,2m^2 tọa lạc ấp P, xã C, huyện C, tỉnh An Giang số CH08192 ngày 08/7/2014 do Ủy ban nhân dân huyện C cấp cho ông Nguyễn Quang N và bà Phùng Thị Tuyết T (Theo Hợp đồng thế chấp số 166C/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 27/7/2016)

2/ 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 06132QSDĐ/dG ngày 11/3/2001 và 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số CH10002 ngày 01/3/2016 do Ủy ban nhân dân huyện C cấp cho ông Nguyễn Thanh N và bà Nguyễn Thị S (Theo Hợp đồng thế chấp số 166/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 22/4/2016).

Tính đến ngày 19/4/2019 Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H còn nợ là 2.105.482.083 đồng, trong đó vốn gốc là 1.900.000.000 đồng, lãi là 205.482.083đồng, đến ngày 27/6/2019, Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H có trả cho Ngân hàng nợ gốc là 700.000.000đ và nợ lãi là 63.213.889đ và ngân hàng đã giải chấp tài sản 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 06132QSDĐ/dG ngày 11/3/2001 và 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số CH10002 ngày 01/3/2016 do Ủy ban nhân dân huyện C cấp cho ông Nguyễn Thanh N\ và bà Nguyễn Thị S (Theo Hợp đồng thế chấp số 166/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 22/4/2016). Đến ngày 30/9/2019 Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H thanh toán được 500.000.000đ nợ gốc và hẹn đến ngày 04/10/2019 sẽ thanh toán dứt điểm nợ gố và lãi nhưng đến nay

cũng không thực hiện. Như vậy tính đến ngày nay Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H còn nợ Ngân hàng số tiền gốc là 700.000.000đ và nợ lãi là 220.198.789 đồng. Tổng cộng vốn lãi là 920.198.789đồng.

Nay Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang yêu cầu Công ty TNHH Thanh Nhựt H trả ngay cho Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang tổng dư nợ còn thiếu tính nay là 920.198.789 đồng trong đó vốn gốc là 700.000.000đ, lãi là 220.198.789 đồng, yêu cầu tiếp tục trả tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi trả xong nợ. Đồng thời, Ngân hàng TMCP C yêu cầu tiếp tục duy trì các hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 166C/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 27/7/2016 để đảm bảo thu hồi nợ.

Tại biên bản hòa giải ngày 19/4/2019 bị đơn công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H do ông Nguyễn Quang N là đại diện và người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan ông Nguyễn Quang N trình bày:

Ông thống nhất với toàn bộ nội dung trình bày của đại diện Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang, trước yêu cầu khởi kiện của ngân hàng, công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H xác nhận còn nợ ngân hàng tính đến ngày 19/4/2019 vốn gốc là 1.900.000.000 đồng, lãi là 205.482.083đồng và đồng ý trả nợ chậm nhất vào ngày 20/5/2019.

Người có quyền và nghĩa vụ liên quan bà Bà Phùng Thị Tuyết T :

Sau khi thụ lý vụ kiện Tòa án có tống đạt hợp lệ thông báo thụ lý và hòa giải, nhưng phía bà Thanh đều vắng mặt không có lý do cũng không cung cấp lời khai.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện C tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Tại giai đoạn sơ thẩm những người tiến hành tố tụng và tham gia tố tụng đã thực hiện đúng các quy định của bộ luật tố tụng dân sự và tuân thủ đúng quy định pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án. Về nội dung vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc bị đơn có nghĩa vụ trả cho nguyên đơn số tiền 920.189.789 đồng, đồng thời tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp để đảm bảo thi hành án và bị đơn phải chịu án phí theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

]**Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận định về vụ án như sau:**

[I]Về thủ tục tố tụng:

Nguyên đơn khởi kiện bị đơn tranh chấp hợp đồng tín dụng đã được ký kết giữa các bên, mà cả hai bên đều có đăng ký kinh doanh, bị đơn có địa chỉ ở Châu Thành nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Huyện Châu Thành được quy định tại khoản 01 điều 30 và điểm b khoản 1 điều 35 bộ luật tố tụng dân sự. Căn cứ vào điều 319 của luật Thương Mại hợp đồng tín dụng mà các bên tranh chấp còn trong thời hiệu khởi kiện.

Ông Nguyễn Quang N là đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Một Thành Viên Thanh Nhựt H là bị đơn, đồng thời là người có quyền và nghĩa vụ liên quan trong vụ kiện; Bà Phùng Thị Tuyết T là người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan trong vụ kiện đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến phiên tòa xét xử lần thứ 4 nhưng vẫn vắng mặt. Theo quy định tại khoản 2 điều 227 và khoản 3 điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Nguyễn Quang N và bà Phùng Thị Tuyết T.

[2]**Về nội dung:** Hợp đồng tín dụng ký kết giữa Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang và Công ty TNHH Thanh Nhựt H thực tế có xảy ra, được chứng minh qua hợp đồng tín dụng số 50/2017- HĐTDHM/NHCT740-công ty TNHH Thanh Nhựt H ngày 12/02/2017 và lời thừa nhận của các bên đương sự.

Xét về mối quan hệ tranh chấp trên, Hội đồng xét xử nhận thấy: Ngân hàng TMCP C yêu cầu Công ty TNHH Một thành viên Thanh Nhựt H trả ngay cho Ngân hàng TMCP C tổng dư nợ còn thiếu tính đến nay là 920.198.789 đồng, trong đó vốn gốc là 700.000.000đ, lãi là 220.198.789 đồng, đồng thời yêu cầu tiếp tục trả tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi trả xong nợ. Đồng thời, Ngân hàng TMCP C yêu cầu tiếp tục duy trì các hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 166C/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 27/7/2016 để đảm bảo thu hồi nợ; Tuy tại phiên tòa hôm nay đại diện bị đơn và người có quyền và nghĩa vụ liên quan đều vắng mặt, song tại biên bản hòa giải ngày 19/4/2019 đại diện Công ty TNHH Một Thành Viên Thanh Nhựt H ông Nguyễn Quang N thừa nhận có ký hợp đồng tín dụng với Ngân hàng TMCP C– Chi nhánh An Giang và đến nay công ty còn nợ ngân hàng số tiền vốn 1.900.000.000đ và lãi suất tính đến ngày 19/4/2019 là 205.482.083đ và đồng ý thanh toán một lần vào ngày 20/5/2019. Nhưng đến ngày 27/6/2019, Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H mới trả cho Ngân hàng nợ gốc là 700.000.000đ và nợ lãi là 63.213.889đ và ngân hàng đã giải chấp tài sản 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số 06132QSDĐ/dG ngày 11/3/2001 và 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất số CH10002 ngày 01/3/2016 do Ủy ban nhân dân huyện C cấp cho ông Nguyễn Thanh N và bà Nguyễn Thị S (Theo Hợp đồng thế chấp số 166/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 22/4/2016); đến ngày 30/9/2019 Công ty TNHH MTV Thanh Nhựt H có trả cho Ngân hàng nợ gốc là 500.000.000đ, số tiền còn lại đến nay chưa thực hiện. Xét thấy quá trình thực hiện hợp đồng phía bị đơn là người có lỗi, không thực hiện đúng nghĩa vụ là phải nộp lãi và trả vốn đúng theo hợp đồng, vi phạm nghĩa vụ trả nợ, qua hòa giải phía bị đơn đưa ra nhiều phương thức và thời gian trả nợ nhưng cũng không thực hiện được, việc kéo dài thời gian trả nợ gây thiệt thòi về quyền lợi chính đáng cho phía nguyên đơn. Do đó nghĩ nên chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP C buộc Công ty TNHH Một thành viên Thanh Nhựt H có nghĩa vụ trả số tiền vốn + lãi tính đến ngày 29/10/2019 là 920.198.789 đồng và 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 nợ.

- Đối với hợp đồng thế chấp: Xét thấy đối với các hợp đồng thế chấp đã ký giữa Ngân hàng TMCP C và ông Nguyễn Quang N, bà Phùng Thị Tuyết T đều

hoàn toàn tự nguyện, hình thức và nội dung hợp đồng không vi phạm điều cấm của pháp luật, không trái với đạo đức xã hội và đều có chữ ký của ông Nguyễn Quang N, bà Phùng Thị Tuyết T, có đơn yêu cầu đăng ký thế chấp và đều có chứng thực của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Vì vậy khi buộc Công ty TNHH Một Thành Viên Thanh Nhựt H trả nợ cho Ngân hàng thì cần phải tiếp tục duy trì hợp đồng đã thế chấp để đảm bảo thi hành án là hoàn toàn phù hợp.

- Về án phí:

Căn cứ vào điều 147 bộ luật tố tụng dân sự và và nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của ủy ban thường vụ Quốc hội khoá 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu , nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án, Công ty TNHH Một thành viênThanh Nhựt H phải chịu án phí KDTM theo qui định.

Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP C được chấp nhận nên Ngân hàng được nhận lại tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng các điều 299, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 351, 463, 466, 468, 470 Bộ luật Dân sự và các điều 30, 35, 147, 227, 228 và 273 của Bộ Luật tố tụng dân sự; Điều 73 của luật Doanh Nghiệp 2014, điều 319 của Luật Thương mại và Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khoá 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu , nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP C. Buộc Công ty TNHH Một thành viên Thanh Nhựt H có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP C số tiền 920.198.789 đ(chín trăm hai mươi triệu một trăm chín mươi tám ngàn bảy trăm tám mươi chín đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 29/10/2019) khách hàng vay (Công ty TNHH một thành viên Thanh Nhựt H) 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 nầy. 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.

Tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 166C/2016/HĐTC/NHCT740 ngày 27/7/2016 giữa Ngân hàng TMCP C- Chi

Nhánh An Giang với ông Nguyễn Quang N, bà Phùng Thị Tuyết T để đảm bảo thu hồi nợ.

Khi Công ty TNHH một thành viên Thanh Nhựt H thực hiện xong nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng TMCP C- Chi Nhánh An Giang phải trả lại tất cả các loại giấy tờ đã thế chấp cho ông Nguyễn Quang N, bà Phùng Thị Tuyết Tnh. Trường hợp Công ty TNHH một thành viên Thanh Nhựt H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ hoặc thực hiện không đầy đủ các khoản nợ trên thì Ngân hàng TMCP C có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

- **Về án phí:**

Công ty TNHH một thành viên Thanh Nhựt H phải chịu 39.605.000đ (ba mươi chín triệu sáu trăm lẽ năm ngàn đồng) án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP C được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp 36.132.000đ (ba mươi sáu triệu một trăm ba mươi hai ngàn đồng) theo biên lai thu số 0014120 ngày 11/3/2019 của Chi cục thi hành án huyện Châu Thành.

Nguyên đơn có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn luật định 15 ngày kể từ ngày tuyên án(29/10/2019). Bị đơn và người có quyền và nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tống đạt hoặc niêm yết bản án.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo qui 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 qui định tại các điều 6, 7, và 9 luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại điều 30 luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:
- Những người tham gia tố tụng (để thi hành);
- TAND tỉnh;
-VKSND huyện Châu Thành;
-Chi cục THA.DS huyện;
-Cơ quan đăng ký kết hôn;
-Lưu hồ sơ.

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

Phan Thị Kim Hoa