| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**HUYỆN CHÂU THÀNH**<br>**TỈNH KIÊN GIANG** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** |

Bản án số: **02**/2024/KDMT-ST
Ngày: 12/9/2024
V/v "*Tranh chấp hợp đồng vay tài sản*"

**NHÂN DANH**
**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH, TỈNH KIÊN GIANG**
***Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có***:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Ông **Mai Tấn Đẩu**

- *Các Hội thẩm nhân dân*: 1. Ông **Trần Minh Nhựt**

2. Ông **Hà Ứng Cương**

- *Thư ký phiên tòa:* Ông **Nguyễn Chí Thăng** -Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, Tnh Kiên Giang

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành, Tnh Kiên Giang:* Ông ***Nguyễn Thế Nam*** - *Chức vụ: Kiểm sát viên*

Ngày 12 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, Kiên Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số: 09/2024/TLST- KDTM, ngày 25 tháng 4 năm 2024 về việc *"Tranh chấp hợp đồng vay tài sản"* theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 04/2024/QĐST-KDTM ngày 06 tháng 8 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 03/2024/QĐST-KDTM ngày 23 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

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

Địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D - Chức vụ: Chủ tịch HĐQT

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Thành T- Chức vụ: Phó Giám đốc trung tâm THN KHDN và XLN Pháp lý.

Địa chỉ: Tầng 1, số 96 Cao Thắng, phường 4, quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh

Đại diện theo ủy quyền: Anh **Nguyễn Tuấn V** - Chuyên viên xử lý nợ KHDN MN (có mặt)

** Bị đơn:* **Công ty TNHH MTV Ong Ái T**

Địa chỉ: Số .. ấp TĐ, xã GT, huyện CT, tỉnh KG. Người đại diện theo pháp luật: Bà **Ong Ái T** (vắng mặt)

* Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: Bà ***Ong Ái T***, sinh năm 1971

Địa chỉ: Số .. NTT, khu phố…, phường AB, thành phố RG, tỉnh KG. (vắng mặt)

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Tại đơn khởi kiện và các lời khai, biên bản hòa giải trong quá trình giải quyết vụ án đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng anh Nguyễn Tuấn V trình bày:*

Công ty TNHH MTV Ong Ái T đã vay vốn tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – chi nhánh Kiên Giang theo Hợp đồng cho vay giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ký ngày 27/9/2018 như sau:

- Số tiền vay 200.000.000 đồng; thời hạn vay 60 tháng; lãi suất 25%/năm; mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ bán buôn thực phẩm.

Khoản vay này được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản cá nhân của bà Ong Ái T theo hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK-509727 ngày 27/9/2018. Khoản tín dụng cấp cho công ty TNHH MTV Ong Ái T không thực hiện biện pháp bảo đảm bằng thế chấp tài sản, không có đăng ký giao dịch bảo đảm.

Trong quá trình sử dụng vốn vay, TNHH MTV Ong Ái T đã không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ. VPBank đã liên hệ làm việc với TNHH MTV Ong Ái T để yêu cầu hoàn trả nợ vay nhưng TNHH MTV Ong Ái T cố tình kéo dài thời gian nhằm trốn tránh việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng.

Tính đến ngày 26/7/2024 TNHH MTV Ong Ái T và bà Ong ái T còn nợ lại của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) số tiền: 254.657.534 đồng. Trong đó, nợ gốc là 200.000.000 đồng; lãi quá hạn là 54.657.534 đồng.

** Tại phiên toà anh Nguyễn Tuấn V có ý kiến:*

- Buộc TNHH MTV Ong Ái T và bà Ong ái T phải có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) số tiền: 264.520.548 đồng. Trong đó, nợ gốc là 200.000.000 đồng; Lãi quá hạn là 64.520.548 đồng tính đến ngày xét xử sơ thẩm (12/9/2024)

- Buộc TNHH MTV Ong Ái T phải tiếp tục chịu lãi quá hạn theo hợp đồng tín dụng đã ký cho đến khi thanh toán xong khoản nợ cho VPBank

- TNHH MTV Ong Ái T không thanh toán theo yêu cầu trên thì yêu cầu bà Ong Ái T phải liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK-509727 ngày 27/9/2018.

* Bị đơn Cty TNHH MTV Ong Ái T do bà Ong Ái T là đại diện theo pháp luật và cùng người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Ong Ái T có ý kiến: Công ty TNHH MTV Ong Ái T do bà Ong Ái T là đại diện theo pháp luật và cũng là người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Ong Ái T đã được Tòa án triệu tập, tống đạt hợp lệ đúng quy định của pháp luật nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên không có ý kiến trình bày.

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành nêu quan điểm về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán và người tham gia tố tụng trong vụ án từ khi thụ lý đến thời điểm nghị án tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về hướng giải quyết vụ án: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – chi nhánh Kiên Giang. Buộc Cty TNHH MTV Ong Ái T do bà Ong Ái T là đại diện theo pháp luật có nghĩa trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – chi nhánh Kiên Giang tổng số tiền 264.520.548 đồng. Trong đó, nợ gốc là 200.000.000 đồng; lãi quá hạn là 64.520.548 đồng tính đến ngày xét xử sơ thẩm (12/9/2024) và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ. Trường hợp Công ty TNHH MTV Ong Ái T không thanh toán theo yêu cầu trên thì bà Ong Ái T có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo Hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK 5097127 ngày 27/9/2018.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] - Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam

Thịnh Vượng thực hiện quyền khởi kiện theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự là thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, Tnh Kiên Giang.

[2] - Về sự có mặt của đương sự: Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật và người có quyền lợi và nghĩa vụ liên qua bà Ong Ái T đã được Tòa án tống đạt triệu tập hợp lệ nhưng vẫn vắng mặt không lý do. Căn cứ vào khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt bị đơn Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật và người có quyền lợi và nghĩa vụ liên qua bà Ong Ái T theo đúng quy định của pháp luật.

[3] - Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng yêu cầu bị đơn Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật và người có quyền lợi và nghĩa vụ liên qua bà Ong Ái T cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tính đến hết ngày 12/9/2024 là 264.520.548 đồng. Nên quan hệ pháp luật tranh chấp được xác định trong vụ án là *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*.

[4] - Về nội dung vụ án: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng yêu cầu bị đơn Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật thanh toán toàn bộ nợ gốc cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tính đến hết ngày 12/9/2024 là 264.520.548 đồng, trong đó: Gốc 200.000.000 đồng, lãi 264.520.548 và toàn bộ lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định trong hợp đồng tín dụng kể từ ngày 13/9/2024 cho đến khi trả hết nợ vay cho Ngân hàng. Trường hợp Công ty TNHH MTV Ong Ái T không thanh toán theo yêu cầu trên thì bà Ong Ái T có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo Hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK 5097127 ngày 27/9/2018; Bị đơn Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật và người có quyền lợi và nghĩa vụ liên qua bà Ong Ái T đã được Tòa án tống đạt triệu tập hợp lệ nhưng vẫn vắng mặt lần thứ hai không lý do nên không có ý kiến trình bày.

[4.1] - Hội đồng xét xử xét thấy: Theo Hợp đồng cho vay giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ký ngày 27/9/2018 và Hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK 5097127 ngày 27/9/2018 được ký kết giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vương với Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật để thực hiện khoản vay thông qua việc mở tài khoản thẻ ngân hàng với số tiền vay 200.000.000 đồng; thời hạn vay 60 tháng; Lãi suất 25%/năm; Mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ bán buôn thực phẩm. Việc vay này giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vương với Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật là hoàn toàn tự nguyện, không bị ai ép buộc và phù hợp theo quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự năm 2015 về hợp đồng vay tài sản thông qua việc mở thẻ tín dụng. Quá trình thực hiện hợp đồng thì Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đã thực hiện đúng nghĩa vụ của mình đã giải ngân số tiền vay và mở thẻ tín dụng cho Công ty TNHH MTV Ong Ái T và Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật đã nhận được tài sản là khoản vay qua thẻ tín dụng nhưng trong quá trình sử dụng thẻ Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật không thực hiện đúng nghĩa vụ đóng tiền gốc và lãi sau khi thực hiện việc rút tiền trong tài khoản thẻ kể từ ngày 04/11/2023 cho đến nay cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng làm phát sinh nợ quá hạn. Như vậy, Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật đã vi phạm nghĩa vụ và đã nhận đầy đủ số tiền vay thì phải có nghĩa vụ trả nợ theo quy định tại Điều 463 và 465 Bộ luật dân sự.

[4.2] – Về lãi suất: Hợp đồng giữa các bên ký kết là hợp pháp cả về lãi suất trong hạn, lãi suất quá hạn vì theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 quy định *"Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật"*. Do vậy việc thỏa thuận giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng và Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật về mức lãi suất nêu trên là hoàn toàn tự

nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật. Tính đến ngày xét xử 12/9/2024 Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật còn nợ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số tiền là: 264.52.548 đồng và toàn bộ lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định trong hợp đồng tín dụng kể từ ngày 13/9/2024 cho đến khi trả hết nợ vay cho Ngân hàng. Do việc Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ đã làm thiệt hại đến quyền lợi của Ngân hàng, vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết. Do đó, Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tổng số tiền cả gốc và lãi là: 264.52.548 đồng là phù hợp, đúng với quy định của pháp luật.

[4.3] - Về việc thực hiện bảo đảm khoản vay: Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật cùng thoả thuận ký kết với Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng bằng Hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK 5097127 ngày 27/9/2018 để bà Onmg Ái T là người có nghĩa vụ liên quan bảo lãnh khoản vay cho Công ty TNHH MTV Ong Ái T. Do đó nếu Công ty TNHH MTV Ong Ái T do bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật không thực hiện việc thanh toán nợ cho Ngân hàng thì bà Ong Ái T cũng phải liên đới trả khoản nợ vay cho Ngân hàng là phù hợp và đúng quy định.

[4.4] - Từ những căn cứ nhận định trên Hội đồng xét xử thống nhất chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng với bị đơn Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật. Buộc Cty TNHH MTV Ong Ái T do bà Ong Ái T là đại diện theo pháp luật có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tổng số tiền 264.520.548 đồng và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ. Trường hợp Công ty TNHH MTV Ong Ái T không thanh toán theo yêu cầu trên thì bà Ong Ái T có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo Hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK 5097127 ngày 27/9/2018.

[5] - Về án phí: Căn cứ Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 01 tháng 01 năm 2017 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn giảm thu, nộp và sử dụng án phí và lệ phí tòa án. Buộc Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật phải chịu án phí dân sự là giá trị tranh chấp là 264.520.548 đồng là 13.226.027 đồng.

Trả lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số tiền 6.000.000 đồng theo biên lai số 0007622 ngày 29/3/2024 của chi cục thi hành án dân sự huyện Châu Thành.

*Vì các lẽ trên;*

**QUYẾT ĐỊNH:**

- Căn cứ vào Điều 30, Điều 35, Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều 271 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ vào Điều 317; Điều 318, Điều 320, Điều 321; Điều 463 và 465 Bộ luật dân sự Bộ luật dân sự 2015;

- Căn cứ vào khoản 2 Điều 91; khoản 2 Điều 95 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

*Tuyên xử:*

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng với bị đơn Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật.

2. Buộc Cty TNHH MTV Ong Ái T do bà Ong Ái T là đại diện theo pháp luật có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tổng số tiền 264.520.548 đồng và tiền lãi phát sinh kể từ ngày 13/9/2024 theo hợp đồng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho ngân hàng.

3. Trường hợp Công ty TNHH MTV Ong Ái T không thanh toán số nợ trên cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng thì bà Ong Ái T có trách

nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo Hợp đồng bảo lãnh số SME/KGG/18/0002/HĐBL/VPBANK 5097127 ngày 27/9/2018.

4. Kể từ ngày bản án có hiệu lực  pháp luật, người được thi hành án có đơn yêu cầu thi hành án, nếu người phải thi hành án không trả số tiền nêu trên thì còn phải trả cho người được thi hành án khoản tiền lãi theo mức lãi suất theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm thi hành án.

5. Về án phí: Buộc Công ty TNHH MTV Ong Ái T với bà Ong Ái T là người đại diện theo pháp luật phải chịu án phí dân sự là giá trị tranh chấp là 264.520.548 đồng là 13.226.027 đồng.

5.1. Trả lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số tiền 6.000.000 đồng theo biên lai số 0007622 ngày 29/3/2024 của chi cục thi hành án dân sự huyện Châu Thành.

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, 7a, 7b 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.

6. Các đương sự có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tống đạt hợp lệ.

***Nơi nhận:***
*- Các đương sự;*
*- TAND Tnh Kiên Giang;*
*- VKSND huyện Châu Thành;*
*- Chi cục THADS huyện Châu Thành;*
*- Lưu: hồ sơ, V.phòng.*

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

**Mai Tấn Đẩu**