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

Bản án số: 03/2023/KDTM-ST
Ngày: 31/7/2023
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 TRÀ VINH

- ***Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:***

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Phú Hiệp.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Thi Thị Thanh Trúc

Bà Trần Thị Sang

- ***Thư ký phiên tòa***: Bà Châu Thị Phượng Liên là Thư ký Tòa án.
- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa***: Ông Nguyễn Văn Trường - Kiểm sát viên

Ngày 31 tháng 7 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh mở phiên tòa xét xử công khai sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số: 01/2022/TLST-KDTM ngày 28 tháng 11 năm 2023 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 01/2023/QĐXX-ST ngày 23 tháng 6 năm 2023, Quyết định hoãn phiên tòa số 01/2023/QĐST-DS ngày 11/7/2023, giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng A

Địa chỉ: Số AA đường B, phường C, quận D, tp H

Người đại diện theo ủy quyền là Nguyễn Thành Ph, sinh năm 1999 – chuyên viên xử lý nợ của Ngân hàng A. (có mặt)

Địa chỉ nơi công tác: Tầng HH, Tòa nhà G, số 9B, Cao Th, phường B, quận 3, thành phố C.

Bị đơn: Công ty NN

Người đại diện theo pháp luật là bà Phan Thị Mỹ Ng, sinh ngày 26/8/1972 (vắng mặt)

Trụ sở: số 48, ấp Đ, xã Ph, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Phan Thị Mỹ Ng, sinh ngày 26/8/1972 (vắng mặt)

Địa chỉ: số 48, ấp Đ, xã Ph, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

NỘI DUNG VỤ ÁN

* Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng Avà lời khai của người đại diện nguyên đơn trong quá trình giải quyết vụ án thể hiện như sau:

Công ty NN, Trụ sở: số 48, ấp Đ, xã Ph, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh đã vay vốn tại Ngân hàng A theo Hợp đồng cho vay hạn mức số: H09/21345 ký ngày 09/06/2021, hạn mức cho vay: 600.000.000 đồng *(Bằng chữ: Sáu trăm triệu đồng)*, thời hạn duy trì hạn mức 12 tháng, mục đích sử dụng vốn vay: Bổ sung vốn phục vụ hoạt động kinh doanh thương mại cơm sấy.

Ngân hàng Ađã giải ngân số tiền vay tại Hợp đồng nêu trên theo Khế ước nhận nợ lần: 01/Số: H09/21345-01 ký ngày 09/06/2021, số tiền nhận nợ là 600.000.000 đồng *(Bằng chữ: Sáu trăm triệu đồng)*, thời hạn cho vay là 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo 09/06/2021 đến ngày 09/06/2022, lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm giải ngân là 22,8%/năm, lãi suất cho vay trong hạn sẽ được cố định trong vòng 01 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên, lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/01 lần theo mức điều chỉnh lãi suất quy định của Ngân hàng Atừng thời kỳ. Ngày quá hạn: 10/11/2021, tạm tính đến ngày 31/07/2023 Công ty NN đã trả được 80.546.490 đồng (*Trong đó: 35.003.302 đồng tiền gốc, 45.543.188 đồng tiền lãi)*; Còn nợ 919.043.523 đồng *(Trong đó: 564.996.698 đồng tiền gốc, lãi trong hạn: 10.328.846 đồng, lãi quá hạn: 341.938.022 đồng, lãi chậm trả: 1.779.957 đồng)*.

Toàn bộ nghĩa vụ phát sinh từ các Hợp đồng tín dụng nêu trên được bảo đảm bằng tất cả tài sản cá nhân của bà Phan Thị Mỹ Ng qua Hợp đồng bảo lãnh với nội dung bà Phan Thị Mỹ Ng đồng ý bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản, vô điều kiện và không hủy ngang cho bên được bảo lãnh là Công ty NN trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ phát sinh từ các Hợp đồng tín dụng nêu trên giữa Ngân hàng Avà Công ty NN theo Hợp đồng bảo lãnh số: H09/21346 ngày 09/06/2021.

Trong quá trình sử dụng vốn vay, Công ty NN đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tại các Hợp đồng tín dụng nêu trên mặc dù Ngân hàng Anhiều lần làm việc với đại diện Công ty và các bên bảo lãnh để yêu cầu thanh toán. Vì vậy, Ngân hàng Ađã thực hiện việc khởi kiện ra Tòa án để yêu cầu các bên thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ.

Nay Ngân hàng Ayêu cầu Công ty NN phải trả cho Ngân hàng Atổng số nợ còn thiếu tạm tính đến hết ngày 31/7/2023 là: Nợ gốc 564.996.698 đồng, lãi trong hạn 10.328.846 đồng, lãi quá hạn 341.938.022 đồng, lãi chậm trả 1.779.957 đồng. Tổng cộng 919.043.523 đồng *(Chín trăm mười chín triệu, không trăm bốn mươi ba nghìn, năm trăm hai mươi ba đồng).*

Ngoài ra Công ty NN vẫn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh theo Hợp đồng cho vay hạn mức số: H09/21345 ngày 09/06/2021 và Khế ước nhận nợ lần: 01/Số: H09/21345-01 ngày 09/06/2021 đã ký cho tới khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.

Trường hợp Công ty NN không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ theo yêu cầu nêu trên thì bà Phan Thị Mỹ Ng có trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản nợ nêu trên theo Hợp đồng bảo lãnh số: H09/21346 ngày 09/06/2021 đã ký.

* Bị đơn Công ty NN vắng mặt tại phiên tòa, không có văn bản nêu ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

* Bà Phan Thị Mỹ Ng vắng mặt tại phiên tòa, không có văn bản nêu ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

Quan điểm của vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành:

- Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định của Bộ luật tố tụng dân sự từ khi thụ lý đến khi đưa vụ án ra xét xử.

- Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa hôm nay đã tuân thủ đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Đối với đương sự trong vụ án: Từ khi thụ lý đến thời điểm này nguyên đơn đã thực hiện đúng theo quy định tại các Điều 70, 71 Bộ luật tố tụng dân sự, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt là vi phạm Điều 70, 72, 73 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Đối với việc giải quyết vụ án: Qua nghiên cứu hồ sơ vụ án và diễn biến tại phiên tòa ngày hôm nay, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiên của Ngân hàng A. Buộc Công ty NN trả cho Ngân hàng A số tiền tính đến ngày 31/7/2023 số tiền 919.043.523 đồng *(Chín trăm mười chín triệu, không trăm bốn mươi ba nghìn, năm trăm hai mươi ba đồng)*. Buộc bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền của Tòa án: Nguyên đơn Ngân hàng Akhởi kiện yêu cầu Công ty NN, có trụ sở tại số 48, ấp Đ, xã Ph, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh phải nợ vay, tiền lãi chưa thanh toán. Căn cứ khoản 3 Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự đây là "Tranh chấp về hợp đồng tín dụng" thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

[2] Về thủ tục tố tụng: Sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã tiến hành tống đạt, niêm yết các văn bản tố tụng của Tòa án liên quan đến vụ án cho bị đơn Công ty NN, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Phan Thị Mỹ Ng. Các đương sự này đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần, nhưng vẫn không đến Tòa án. Nên Tòa án đã tiến hành công khai, tiếp cận chứng cứ và xét xử vắng mặt họ theo quy định tại Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung vụ án:

Công ty NN do bà Phan Thị Mỹ Ng có ký hợp đồng tín dụng để vay tiền của Ngân hàng Aố tiền là 600.000.000 đồng *(Bằng chữ: Sáu trăm triệu đồng)*, thời hạn cho vay là 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo 09/06/2021 đến ngày 09/06/2022, lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm giải ngân là 22,8%/năm, lãi suất cho vay trong hạn sẽ được cố định trong vòng 01 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên, lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/01 lần theo mức điều chỉnh lãi suất quy định của Ngân hàng Atừng thời kỳ. Toàn bộ nghĩa vụ phát sinh từ các Hợp đồng tín dụng nêu trên được bảo đảm bằng tất cả tài sản cá nhân của bà Phan Thị Mỹ Ng qua Hợp đồng bảo lãnh với nội dung bà Phan Thị Mỹ Ng đồng ý bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản, vô điều kiện và không hủy ngang cho bên được bảo lãnh là Công ty NN trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ phát sinh từ các Hợp đồng tín dụng nêu trên giữa Ngân hàng Avà Công ty NN theo Hợp đồng bảo lãnh số: H09/21346 ngày 09/06/2021. Nên việc ký hợp đồng tín dụng và hợp đồng bảo lãnh nêu trên là hoàn toàn tự nguyện, không trái quy định pháp luật, không trái đạo đức xã hội, nên Hợp đồng cho vay hạn mức số: H09/21345 ký ngày 09/06/2021 và Hợp đồng bảo lãnh số: H09/21346 ngày 09/06/2021 là hợp pháp.

Tuy nhiên khi đến kỳ trả nợ của hợp đồng tín dụng trên, Công ty NN không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo thỏa thuận ban đầu là đã vi phạm các điều, khoản trong hợp đồng tín dụng là đã làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng. Nên Ngân hàng Akhởi kiện yêu cầu Công ty NN trả nợ theo Hợp đồng cho vay hạn mức số: H09/21345 ký ngày 09/06/2021: tổng số nợ còn thiếu tạm tính đến hết ngày 31/7/2023 là: Nợ gốc 564.996.698 đồng, lãi trong hạn 10.328.846 đồng, lãi quá hạn 341.938.022 đồng, lãi chậm trả 1.779.957 đồng. Tổng cộng 919.043.523 đồng *(Chín trăm mười chín triệu, không trăm bốn mươi ba nghìn, năm trăm hai mươi ba đồng)* và tiền lãi phát sinh từ ngày 01/8/2023 cho đến khi thanh toán nợ xong. Nếu Công ty NN không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đầy đủ cho Ngân hàng, Ngân hàng yêu cầu bà Phan Thị Mỹ Ng thực hiện vụ trả nợ thay cho Công ty NN là có căn cứ để Hội đồng xét xử chấp nhận phù hợp theo quy định tại Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng.

[4] Đề nghị của Kiểm sát viên phù hợp nhận định của Hội đồng xét xử và quy định pháp luật nên được chấp nhận.

[5] Về án phí sơ thẩm: Công ty NN phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật. Các đương sự khác không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng khoản 3 Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 227, Điều 228, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Áp dụng Điều 91, Điều 95, Điều 98 Luật các Tổ chức tín dụng;

Áp dụng Điều 292, 293, 335, 336, 342, 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Áp dụng Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định mức thu, miễn, giảm, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án

Tuyên xử:

1/ Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.

2/ Buộc Công ty NN phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng A919.043.523 đồng *(Trong đó: 564.996.698 đồng tiền gốc, lãi trong hạn: 10.328.846 đồng, lãi quá hạn: 341.938.022 đồng, lãi chậm trả: 1.779.957 đồng)*.

Kể từ ngày 01/8/2023 cho đến khi thi hành án xong, đối với số nợ gốc chưa trả, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải trả lãi theo mức lãi suất quá hạn (lãi suất chậm trả) được ghi trong Hợp đồng cho vay hạn mức số: H09/21345 ký ngày 09/06/2021 cho đến khi thi hành án xong.

Trường hợp Công ty NN không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi nói trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng. Bà Phan Thị Mỹ Ng có nghĩa vụ trả thay cho Công ty NN các khoản nợ trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.

3/ Về án phí: Công ty NN 39.571.300đồng (ba mươi chín triệu năm trăm bải mươi mốt nghìn ba trăm đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng Akhông phải chịu án phí dân sự sơ thẩm; hoàn trả lại cho Ngân hàng Asố tiền tạm ứng án phí đã nộp là 17.403.000đồng (mười bảy triệu bốn trăm lẻ ba nghìn đồng) theo biên lai thu số 0014122 ngày 22/11/2022 của Chị cục thi hành án dân sự huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

Án xử sơ thẩm công khai báo cho nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo bản án kể từ ngày tuyên án, các đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày niêm yết nơi cư trú.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo 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, Điều 7, 7a, 7b 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.

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

Nguyễn Phú Hiệp

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Trà Vinh;
- VKSND huyện Châu Thành;
- CCTHADS huyện Châu Thành;
- Các đương sự;
- Lưu;