TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ TÂY NINH** **TỈNH TÂY NINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập -Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 09/2023/KDTM-ST
Ngày: 17.8.2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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, tỉnh Tây Ninh.

- ***Đại diện Viện kiểm sát thành phố TN, 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: 12/2021/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: 150A/2022/QĐXXST-KDTM ngày 02 tháng 8 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 tỉnh Tây Ninh (theo giấy ủy quyền số 911/NHNoTN-GUQ ngày 30.6.2022), có mặt

- *Bị đơn:* Công ty cổ phần Vận tải thương mại địch vụ VP; địa chỉ: Số 917, đường Cách Mạng Tháng Tám, phường HN, thành phố TN, 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:

Agribank Chi nhánh tỉnh Tây Ninh có cho Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại và Dịch vụ VP vay vốn theo 02 Hợp đồng tín dụng sau:

1.1. Hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201107184 ký kết ngày 13/9/2011; mục đích vay vốn: Chi phí san lắp mặt bằng, xây dựng nhà kho diện tích 5.000 m2; Số tiền vay: 4.000.000.000 đồng.

Trong quá trình vay vốn, Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại và Dịch vụ VP đã trả nợ được số tiền 4.170.883.916 đồng (Nợ gốc: 3.682.436.000 đồng, nợ lãi: 488.447.916 đồng), hiện khoản nợ vay đã quá hạn với số tiền nợ vay là 3.130.791.096 đồng (Ba tỷ, một trăm ba mươi triệu, bảy trăm chín mươi mốt nghìn, không trăm chín mươi sáu đồng), trong đó: Nợ gốc: 317.564.000 đồng, nợ lãi: 2.813.227.096 đồng (tính đến 17.8.2023).

1.2. Hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200508 ký kết ngày 18/01/2012; mục đích vay vốn: Kinh doanh vật liệu xây dựng, vận chuyển hàng hóa; số tiền vay: 5.200.000.000 đồng.

Trong quá trình vay vốn, Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại và Dịch vụ VP đã trả được số tiền 5.197.711.932 đồng (nợ gốc: 5.197.711.932 đồng, nợ lãi: 0 đồng), hiện khoản nợ vay đã quá hạn với số tiền là 2.613.844.141 đồng **(**Hai tỷ, sáu trăm mười ba triệu, tám trăm bốn mươi bốn nghìn, một trăm bốn mươi mốt đồng), trong đó: Nợ gốc: 2.288.068 đồng, nợ lãi: 2.611.556.073 đồng (tính đến 17.8.2023).

Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP thế chấpTài sản đảm bảo cho các khoản nợ vay trên là Xà lan 263 tấn, biển số TN-0362, giấy chứng nhận 0362/ĐK, đứng tên Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP theo Hợp đồng thế chấp số 0503/2010/HĐTC ký ngày 27/8/2010.

Tính đến hết ngày 17.8.2023, các khoản nợ vay của Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP tại Agribank Chi nhánh tỉnh Tây Ninh đều đã quá hạn với tổng số tiền là 5.744.635.237 đồng (Năm tỷ, bảy trăm bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, hai trăm ba mươi bảy đồng), trong đó:

- Nợ gốc: 319.852.068 đồng.
- Nợ lãi trong hạn: 5.183.478.245 đồng.
- Nợ lãi quá hạn: 241.304.924 đồng.

Agribank Chi nhánh tỉnh Tây Ninh đã nhiều lần làm việc trực tiếp và có văn bản yêu cầu Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Tuy nhiên, tính đến nay Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Agribank, liên tiếp vi phạm nghĩa vụ đã cam kết với Agribank, cố tình không hợp tác, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, không phối hợp xử lý tài sản bảo đảm, làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích

hợp pháp của Agribank, gây khó khăn lớn cho công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý, thu hồi nợ của Agribank.

Căn cứ các nội dung nêu trên, Agribank thông qua Agribank Chi nhánh tỉnh Tây Ninh yêu cầu Tòa án tuyên buộc như sau:

- Buộc Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Agribank toàn bộ số tiền tạm tính đến ngày 17.8.2023 tổng cộng là 5.744.635.237 đồng (Năm tỷ, bảy trăm bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, hai trăm ba mươi bảy đồng), trong đó:

- Nợ gốc: 319.852.068 đồng.

- Nợ lãi trong hạn: 5.183.478.245 đồng.

- Nợ lãi quá hạn: 241.304.924 đồng.

- Buộc Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại các Hợp đồng tín dụng trên kể từ ngày tiếp theo ngày 18.8.2023 cho đến ngày Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP trả hết nợ cho Agribank.

- Nếu Công ty Cổ phần Vận tải Thương mại dịch vụ VP không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ ngay sau khi bản án, quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Agribank thông qua Agribank Chi nhánh tỉnh 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 0503/2010/HĐTC ký ngày 27/8/2010 để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Bị đơn: Công ty cổ phần Vận tải thương mại dich vụ VP. Người đại diện pháp luật ông Lương Chí H Tòa án đã tống 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. 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 cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP trả cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh số tiền tính đến ngày 17.8.2023 tổng cộng là 5.744.635.237 đồng (Năm tỷ, bảy trăm bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, hai trăm ba

mươi bảy đồng), trong đó; nợ gốc: 319.852.068 đồng; nợ lãi trong hạn: 5.183.478.245 đồng; lãi quá hạn: 241.304.924 đồng. Trường hợp Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP 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 0503/2010/HĐTC ký ngày 27/8/2010.

Đương sự phải 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 Lương Chí H người đại diện theo pháp luật của Công ty cổ phần vận tải thương mại dich vụ VP, 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 H

[2] Về nội dung: Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh yêu cầu Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP trả cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày 17.8.2023 tổng cộng là 5.744.635.237 đồng (Năm tỷ, bảy trăm bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, hai trăm ba mươi bảy đồng), trong đó: nợ gốc: 319.852.068 đồng, nợ lãi trong hạn: 5.183.478.245 đồng; lãi quá hạn: 241.304.924 đồng.

Xét thấy: Ngân hàng có đủ chứng cứ chứng minh ngày13/9/2011, Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP có ký hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201107184 với Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh để vay số tiền 4.000.000.000 đồng và hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200508 ngày 18/01/2012 vay số tiền 5.200.000.000 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 cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP đã trả số tiền của Hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201107184 ngày13/9/2011 là 4.170.883.916 đồng (nợ gốc: 3.682.436.000 đồng, nợ lãi: 488.447.916 đồng) và trả tiền của hợp đồng số 5700-LAV-201200508 ngày 18/01/2012 là 5.197.711.932 đồng (nợ gốc: 5.197.711.932 đồng, nợ lãi: 0 đồng) đến nay không trả nữa. Như vậy Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP vi phạm Nghĩa vụ đối với ngân hàng.

[3] Quá trình giải quyết vụ án Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP đã được tống 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 hợp, hòa giải và phiên tòa để trình bày ý kiến. Do đó Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh yêu cầu Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP trả cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày 17.8.2023 tổng cộng là 5.744.635.237 đồng (Năm tỷ, bảy trăm bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, hai trăm ba mươi bảy đồng), trong đó: Nợ gốc: 319.852.068 đồng; nợ lãi trong hạn: 5.183.478.245 đồng; nợ lãi quá hạn: 241.304.924 đồng và tiếp tục trả tiền lãi suất phát sinh thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi trả hết nợ là có căn cứ

Đối với tài sản đảm bảo: Ngân hàng yêu cầu trường hợp Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP 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 cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP vay tiền của Ngân hàng thì Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP có ký hợp đồng thế chấp 01 chiếc Xà lan để đảm bảo số tiền vay.

Qua xác minh Sở giao thông vận tải tỉnh Tây Ninh (bl số192) cho biết hiện tại Sở giao thông vận tải chưa làm thủ tục sang tên cho 01 phương tiện thủy nội địa số TN 0362. 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 xử lý 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 kinh doanh thương mại sơ thẩm: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên bị đơn, phải chịu tiền án phí 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 cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP trả cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Tây Ninh số tiền

tính đến ngày 17.8.2023 tổng cộng là 5.744.635.237 đồng (Năm tỷ, bảy trăm bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, hai trăm ba mươi bảy đồng), trong đó; nợ gốc: 319.852.068 đồng; nợ lãi trong hạn: 5.183.478.245 đồng; lãi quá hạn: 241.304.924 đồng

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (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-201107184 ngày 13/9/2011 và Hợp đồng tín dụng số 5700-LAV-201200508 ký kết ngày 18/01/2012. 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 cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP 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 cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP 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 0503/2010/HĐTC ký ngày 27/8/2010.

Án phí: Công ty cổ phần Vận tải thương mại dịch vụ VP phải chịu 113.744.635 đồng (Một trăm mười ba triệu bảy trăm bốn mươi bốn nghìn sáu trăm ba mươi lăm đồng) tiền 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 kinh doanh thương mại đã nộp là 56.821.000 đồng (Năm mươi sáu triệu tám trăm hai mươi mốt nghìn đồng) theo biên lai thu số 0000553 ngày 20 tháng 10 năm 2021 của chi cục Thi hành án dân sự thành phố TN 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 thoả 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 **THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Thị Kim Linh – Hoàng Đình Ngân **Nguyễn Thị Minh Bình**