

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
KHU VỰC 5
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Bản án số: 31/2025/KDTM-ST.

Ngày: 07-07-2025.

*V/v tranh chấp hợp đồng
tín dụng.*

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 5 – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Vũ Thị Thuý Vân.

Hội thẩm nhân dân: 1/ Ông Nguyễn Văn Vui,
2/ Bà Hồ Thị Lang.

- Thư ký phiên tòa: Bà Võ Hải An, là Thư ký Tòa án nhân dân Khu vực 5, Thành phố Hồ Chí Minh.

Trong các ngày 23 và 30 tháng 06 năm 2025 và 07 tháng 7 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân Khu vực 5, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai theo thủ tục thông thường vụ án thụ lý số 2236/2024/TLST-KDTM ngày 12 tháng 11 năm 2024 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 159/2025/QĐXXST-KDTM ngày 23 tháng 04 năm 2025 và Quyết định hoãn phiên tòa số 155/2025/QĐST-KDTM ngày 23 tháng 5 năm 2025, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần M** (Viết tắt: **M.**),

Mã số doanh nghiệp: xxxxxxxx91.

Trụ sở: A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng (trước là: phường Láng Thượng, quận Đống Đa), thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp: Ông NNA, sinh năm 1985, địa chỉ liên hệ: Tầng 10, ab Nguyễn Công Trứ, phường Bến Thành (trước là: Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1), Thành phố Hồ Chí Minh (Giấy ủy quyền số 315/2024/GUQ-TGĐ12 ngày 11/01/2024; Giấy ủy quyền số 12402/2023/UQ-TGDD ngày 29/12/2023).

2. *Bị đơn: Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Vina* (Tên viết tắt: **Vina Co.,Ltd**),

Mã số doanh nghiệp: xxxxxxxx74.

Trụ sở: abc Hoàng Hoa Thám, phường Bình Lợi Trung (trước là: Phường 5, quận Bình Thạnh), Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông NVH, căn cước công dân số: xxxxxxxx923, chức vụ: Giám đốc.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Nguyên đơn Ngân hàng TMCP M. có đại diện là ông Nguyễn Ngọc An trình bày:*

Ngân hàng TMCP M. và Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina (sau đây gọi là: Công ty Vina) ký kết Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023 với hạn mức 800.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng kể từ ngày 03/5/2022, lãi suất cho vay đầu tiên 14,36%/năm và lãi suất được điều chỉnh theo biên độ. Ngân hàng đã giải ngân tiền vay cho công ty tổng cộng là 800.000.000 đồng. Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty Ngôi sao Vina chỉ thanh toán 5.535.127 đồng ngày 04/6/2023 nên đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán. M. đã thông báo thu hồi nợ trước hạn đối với Công ty Vina theo Thông báo số 1762/2023/TB-HCM ngày 09/6/2023 yêu cầu thanh toán toàn bộ khoản nợ còn thiếu chậm nhất ngày 20/6/2023. Đến hết thời hạn vay theo thỏa thuận, Công ty Vina vẫn không trả được hết nợ

Do đó, Ngân hàng TMCP M. khởi kiện Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Vina yêu cầu thanh toán số tiền gốc còn thiếu của Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023 là 794.464.873 đồng và tiền lãi phát sinh theo thỏa thuận hợp đồng cho đến khi thanh toán xong (tạm tính đến ngày 24/04/2025, tiền lãi trong hạn là 37.655.111 đồng, tiền lãi quá hạn là 290.297.465 đồng).

** Bị đơn Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Vina:*

Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ thông báo thụ lý vụ án, triệu tập để trình bày ý kiến về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, tham gia các phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải vào các ngày 18/4/2025 và 24/4/2025, nhưng Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina không đến làm việc và cũng không gửi cho Tòa án văn bản trình bày ý kiến của mình. Vì vậy, Tòa án

không ghi nhận được ý kiến của bị đơn Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên toà, Tòa án nhận định:

Tại phiên tòa, ông NNA, đại diện hợp pháp của nguyên đơn Ngân hàng TMCP M., giữ khởi kiện Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Ngôi sao Vina thanh toán số tiền gốc còn thiếu là 794.464.873 đồng, tiền lãi trong hạn là 36.967.253 đồng, tiền lãi quá hạn đến ngày 07/7/2025 là 320.219.841 đồng và tiền lãi tiếp tục phát sinh trên số tiền gốc còn thiếu từ ngày 08/7/2025 cho đến khi thanh toán xong theo lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023.

[1] Về thẩm quyền giải quyết của Tòa án:

Xét Ngân hàng TMCP M. khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Ngôi sao Vina, trụ sở: ab Hoàng Hoa Thám, phường Bình Lợi Trung (trước 14/11/2024 là: Phường 6, quận Bình Thạnh; trước ngày 01/7/2025 là: Phường 5, quận Bình Thạnh), Thành phố Hồ Chí Minh nên căn cứ khoản 1 Điều 30, Điều 35 Điều 36, và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự (được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 85/2025/QH15 ngày 25/6/2025), Khoản 1 Điều 4 Nghị quyết số 81/2025/UBTVQH15 ngày 27/6/2025, tranh chấp về kinh doanh, thương mại này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Khu vực 5 - Thành phố Hồ Chí Minh.

[2] Về thủ tục tố tụng:

Xét ông NVH là người đại diện theo pháp luật của Công ty Vina, mã số doanh nghiệp: 0315063074, giao kết và thực hiện hợp đồng tín dụng với M. nên căn cứ Điều 79 Bộ luật Dân sự năm 2015, việc thực hiện quyền và nghĩa vụ theo thỏa thuận hợp đồng tín dụng này gắn kết với địa chỉ của pháp nhân được ghi nhận tại giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp do Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh-Phòng Đăng ký kinh doanh (trước là: Sở Kế hoạch và đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh) cấp cho Công ty Vina. Vì vậy, không cần tổng đạt các văn bản tố tụng tại nơi cư trú của cá nhân người đại diện theo pháp luật của Công ty Vina, bởi lẽ khoản 3 Điều 40 Bộ luật Dân sự quy định: *Cá nhân, là một bên trong quan hệ dân sự, phải thông báo cho bên kia biết về nơi cư trú của mình trong trường hợp nơi cư trú gắn với việc thực hiện quyền, nghĩa vụ.* Do đó, Tòa án đã tiến hành tổng

đạt hợp lệ thông báo thụ lý, giấy triệu tập, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa có ghi rõ ngày đưa vụ án ra xét xử lần hai đến địa chỉ trụ sở chính của Công ty Vina để Công ty Vina thực hiện quyền tranh tụng theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Tuy nhiên, người đại diện hợp pháp của Công ty Vina vắng mặt tại phiên tòa được triệu tập lần thứ hai mà không có lý do, nên căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt bị đơn Công ty Vina.

[3] Về khởi kiện yêu cầu thanh toán số tiền còn thiếu của Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023:

Căn cứ vào khả năng và nhu cầu của các bên, cụ thể M. hoạt động trong các lĩnh vực tài chính ngân hàng được ghi nhận tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (mã số doanh nghiệp: 0200124891) của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội (nay là: Sở Tài chính thành phố Hà Nội – Phòng Đăng ký kinh doanh và Tài chính doanh nghiệp), và Công ty Vina có nhu cầu vay vốn để bổ sung cho hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp, M. và Công ty Vina đã ký kết Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022 cùng Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023 với hạn mức tín dụng (tổng dư nợ và số dư tối đa của các khoản vay, phát hành thư tín dụng, chiết khấu, bảo lãnh hoặc các khoản tín dụng khác) được cấp là 5.000.000.000 đồng (Năm tỷ đồng), thời hạn duy trì hạn mức là 12 tháng kể từ ngày 26/7/2022, lãi suất cho vay được tính trên dư nợ gốc thực tế giảm dần bà mức lãi suất cho vay được ghi cụ thể tại các giấy nhận nợ, lãi suất quá hạn, lãi suất chậm trả và các thỏa thuận khác về quyền và nghĩa vụ của các bên. Xét chủ thể, hình thức và nội dung hợp đồng tín dụng phù hợp quy định tại Điều 117, Điều 118, Điều 119 Bộ luật Dân sự 2015, Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng nên các bên có trách nhiệm thực hiện đúng thỏa thuận hợp đồng.

Tại Khế ước nhận nợ lần thứ 1 ngày 26/4/2023, Công ty Vina yêu cầu M. giải ngân số tiền vay là 800.000.000 đồng (Tám trăm triệu đồng) vào tài khoản của Công ty TNHH Xây dựng Trang trí Nội thất CT. tại Ngân hàng TMCP An Bình-Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh. Theo đó, M. (chi nhánh Đô Thành) đã thực hiện giải ngân số tiền vay 800.000.000 đồng (Tám trăm triệu đồng) theo yêu cầu của Công ty Vina theo Giấy báo nợ số XN111805/364834395 ngày 26/4/2023 nên M. đã thực hiện đúng nghĩa vụ giải ngân tiền vay cho Công ty Vina theo thỏa thuận tại Điều 1 của Hợp đồng số DTH.95786.03114/2022/HĐTD.

Theo Khế ước nhận nợ lần thứ 1 ngày 26/4/2023, M. và Công ty Vina thỏa thuận thời hạn vay là 06 tháng, lãi suất thả nổi: lãi suất cho vay kỳ đầu tiên

14,36%/năm, lãi suất cho vay các kỳ tiếp theo được điều chỉnh theo nguyên tắc biên độ cộng lãi suất cho vay tối thiểu 5%/năm, ngày điều chỉnh lãi suất đầu tiên là 01/6/2023, ngày đến hạn trả nợ gốc một lần là ngày đến hạn trả nợ cuối cùng 26/10/2023, nợ lãi được trả hàng tháng vào ngày 26 (Hai mươi sáu) nhưng Công ty Vina chỉ thực hiện thanh toán một lần vào ngày 04/6/2023 với số tiền là 5.535.127 đồng nên đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tại Điều 15 của Hợp đồng số DTH.95786.03114/2022/HĐTD.

Xét Công ty Vina đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận tại Hợp đồng số DTH.95786.03114/2022/HĐTD, nên căn cứ khoản 3 Điều 3, khoản 2 và khoản 4 Điều 9, điểm c khoản 2 Điều 15 của Hợp đồng số DTH.95786.03114/2022/HĐTD, M. có quyền thu hồi nợ trước hạn đã được thông báo đến Công ty Vina theo Thông báo số 1762/2023/TB-HCM ngày 09/6/2023 yêu cầu thanh toán toàn bộ khoản nợ còn thiếu chậm nhất ngày 20/6/2023.

Xét Công ty Vina không thực hiện thanh toán theo yêu cầu của M. tại Thông báo số 1762/2023/TB-HCM nên toàn bộ dư nợ còn lại mà Công ty Vina còn thiếu là (800.000.000 đồng - 5.535.127 đồng = 794.464.828 đồng) chuyển sang nợ quá hạn kể từ ngày 21/06/2023. Tại phiên tòa, ông NNA, đại diện M., xác định M. yêu cầu tiền lãi quá hạn trên số tiền gốc còn thiếu được tính từ ngày 24/8/2023 cho đến khi thanh toán xong. Xét thời điểm tính lãi quá hạn từ ngày 24/8/2023 so với thời điểm yêu cầu chuyển nợ quá hạn theo Thông báo số 1762/2023/TB-HCM là có lợi cho bị đơn Công ty Vina nên Hội đồng xét xử chấp nhận thời điểm tính lãi quá hạn trên số tiền gốc còn thiếu kể từ ngày 24/8/2023.

Tại Điều 5 của Hợp đồng số DTH.95786.03114/2022/HĐTD, hai bên thỏa thuận lãi suất được tính theo tỷ lệ %/năm (365 ngày) nên số tiền mà Công ty Vina còn thiếu M. tổng cộng đến ngày xét xử sơ thẩm 07/07/2025 là 1.151.651.967 đồng, cụ thể:

+ Tiền gốc: 794.464.828 đồng;

+ Tiền lãi trong hạn trên số tiền gốc 800.000.000 đồng từ ngày giải ngân 26/4/2023 đến ngày 04/6/2023 là: $800.000.000 \text{ đồng} \times 14,36\%/năm : 365 \text{ ngày/năm} \times 39 \text{ ngày} = 12.274.849 \text{ đồng};$

+ Tiền lãi trong hạn trên số tiền gốc 794.464.828 đồng từ ngày 05/6/2023 đến ngày 23/8/2023 là $794.464.828 \text{ đồng} \times 14,36\%/năm : 365 \text{ ngày/năm} \times 79 \text{ ngày} = 24.692.404 \text{ đồng};$

+ Tiền lãi quá hạn trên số tiền gốc 794.464.828 đồng từ ngày 24/8/2023 là: $794.464.828 \text{ đồng} \times 14,36\%/năm \times 150\% : 365 \text{ ngày/năm} \times 683 \text{ ngày} = 320.219.841 \text{ đồng}$ (Ba trăm hai mươi triệu hai trăm mười chín nghìn tám trăm bốn mươi một đồng).

Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử xét thấy có đủ cơ sở chấp nhận khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần M. yêu cầu Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina thanh toán số tiền còn thiếu của Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023 đến ngày 07/7/2025 tổng cộng là 1.151.651.967 đồng (Một tỷ một trăm năm mươi một triệu sáu trăm năm mươi một nghìn chín trăm sáu mươi bảy đồng), trong đó: tiền gốc là 794.464.873 đồng, tiền lãi trong hạn là 36.967.253 đồng, tiền lãi quá hạn là 320.219.841 đồng và tiền lãi quá hạn tiếp tục phát sinh trên số tiền gốc còn thiếu theo lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng kể từ ngày sau ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong.

[4] Về án phí:

Căn cứ khoản 1 Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự, 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, bị đơn Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina phải chịu án phí sơ thẩm giải quyết tranh chấp về kinh doanh, thương mại là 46.549.559 đồng (Bốn mươi sáu triệu năm trăm bốn mươi chín nghìn năm trăm năm mươi chín đồng).

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 30, Điều 35, Điều 36, khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều 228 Điều 244, Điều 266, Điều 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự 92/2015/QH13 đã được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 85/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Điều 4 Nghị quyết số 81/2025/UBTVQH15 ngày 27/6/2025;

Căn cứ Điều 40, Điều 79, Điều 117, Điều 118, Điều 119 Bộ luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24 tháng 11 năm 2015; Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Luật Phí và lệ phí số 97/2015/QH13 ngày 25 tháng 11 năm 2015; 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 Ngân hàng Thương mại Cổ phần M..

1.1. Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina có trách nhiệm thanh toán ngay cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần M. số tiền còn thiếu tại Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày

25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023 đến ngày 07/7/2025 tổng cộng là 1.151.651.967 đồng (Một tỷ một trăm năm mươi một triệu sáu trăm năm mươi một nghìn chín trăm sáu mươi bảy đồng), trong đó: tiền gốc là 794.464.873 đồng (Bảy trăm chín mươi bốn triệu bốn trăm sáu mươi bốn nghìn tám trăm bảy mươi ba đồng), tiền lãi trong hạn là 36.967.253 đồng (Ba mươi sáu triệu chín trăm sáu mươi bảy nghìn hai trăm năm mươi ba đồng), tiền lãi quá hạn là 320.219.841 đồng (Ba trăm hai mươi triệu hai trăm mười chín nghìn tám trăm bốn mươi một đồng).

1.2. Kể từ ngay sau ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong, Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina còn phải tiếp tục trả tiền lãi quá hạn phát sinh trên số tiền gốc còn thiếu theo lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số Hợp đồng tín dụng hạn mức số DTH.95786.03114/2022/HĐTD ngày 25/10/2022, Phụ lục số 1 và số 2 ngày 26/4/2023.

2. Án phí sơ thẩm:

2.1. Án phí sơ thẩm giải quyết tranh chấp về kinh doanh, thương mại sơ thẩm Công ty Trách nhiệm hữu hạn Sản xuất và Thương mại Vina phải chịu là 46.549.559 đồng (Bốn mươi sáu triệu năm trăm bốn mươi chín nghìn năm trăm năm mươi chín đồng).

2.2. Hoàn cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần M. số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 19.347.000 đồng (Mười chín triệu ba trăm bốn mươi bảy nghìn đồng) theo Biên lai thu số 0023638 ngày 04 tháng 11 năm 2024 của Phòng Thi hành án dân sự Khu vực 5 – Thành phố Hồ Chí Minh (trước là: Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh).

3. Quyền yêu cầu thi hành án:

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.

4. Quyền kháng cáo:

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời 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 hoặc được tổng đạt hợp lệ bản án.

Nơi nhận:

- TAND TPHCM;
- VKSND Khu vực 5;
- Phòng THADS Khu vực 5;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

(đã ký và đóng dấu)

Vũ Thị Thúy Vân