

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BIÊN HÒA
TỈNH ĐỒNG NAI

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

Bản án số: 32/2025/KDTM-ST
Ngày 23 - 5 - 2025
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 BIÊN HÒA, TỈNH ĐỒNG NAI

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Đức Đại.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Huỳnh Thị Kim Kiên.

2. Bà Nguyễn Thị Kim Chi.

- Thư ký phiên tòa: Bà Ngô Thị Thùy Linh – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai:
Bà Nguyễn Thúy Duyên – Kiểm sát viên.

Ngày 23 tháng 5 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 168/2024/TLST-KDTM ngày 04 tháng 11 năm 2024 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 25/2025/QĐXXST-KDTM ngày 27 tháng 3 năm 2025 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP H.

Địa chỉ trụ sở: 54 Nguyễn Chí Thanh, phường L, quận Đ, thành phố H.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Quang H, sinh năm 1998; địa chỉ: tầng 10, tòa nhà Rox, số 180-192 Nguyễn Công Trứ, phường N, Quận 1, Thành phố H là người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn (văn bản uỷ quyền ngày 05/11/2024).

2. *Bị đơn:* Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L (tên cũ: Công ty cổ phần dịch vụ Kim Vũ).

Địa chỉ trụ sở: A3 đường Nguyễn Bình Khiêm, khu phố 2, phường Bửu Long, thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai;

Người đại diện hợp pháp của bị đơn: Ông Trần Sơn V, sinh năm 1985; Địa chỉ: 70A Nguyễn Thị Triệu, khu phố 2, thị trấn C, huyện C, Thành phố H là người đại diện theo pháp luật của bị đơn (chủ tịch công ty kiêm giám đốc Công ty H L).

(Ông H và ông V vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

1) Tại đơn khởi kiện đề ngày 03/7/2024 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án ông Nguyễn Quang H là người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

- Ngân hàng TMCP H và Công ty cổ phần dịch vụ Kim Vũ (nay là Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L) ký hợp đồng tín dụng hạn mức số 01959/2023/HĐTD ngày 03/4/2023 và khế ước nhận nợ thỏa thuận: số tiền vay là 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng); mục đích vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh; thời hạn vay là 06 tháng, kể từ ngày 05/4/2023; lãi suất cho vay: 18,5%/năm áp dụng cho suốt thời hạn vay; lãi suất quá hạn 150% lãi suất trong hạn.

Trong quá trình vay vốn Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L đã trả được 22.050.028đ (hai mươi hai triệu, không trăm năm mươi nghìn, không trăm hai mươi tám đồng) tiền lãi. Từ ngày 01/8/2023 Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L không trả nợ tại hợp đồng tín dụng hạn mức nêu trên.

Tính đến ngày 23/5/2025 Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L còn nợ Ngân hàng TMCP H tổng số tiền 749.747.915đ (bảy trăm bốn mươi chín triệu, bảy trăm bốn mươi bảy nghìn, chín trăm mười lăm đồng). Trong đó gồm: nợ gốc 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng), lãi trong hạn 174.607.504đ (một trăm bảy mươi bốn triệu, sáu trăm linh bảy nghìn, năm trăm linh bốn đồng), lãi quá hạn 75.140.411đ (bảy mươi lăm triệu, một trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm mười một đồng).

Nay Ngân hàng TMCP H yêu cầu Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L trả cho Ngân hàng TMCP H tổng số tiền 749.747.915đ (bảy trăm bốn mươi chín triệu, bảy trăm bốn mươi bảy nghìn, chín trăm mười lăm đồng). Trong đó gồm: nợ gốc 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng), lãi trong hạn 174.607.504đ (một trăm bảy mươi bốn triệu, sáu trăm linh bảy nghìn, năm trăm linh bốn đồng), lãi quá hạn 75.140.411đ (bảy mươi lăm triệu, một trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm mười một đồng).

2) Bị đơn Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L đã được Toà án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng không đến Tòa án làm việc và cung cấp lời khai.

Tại phiên tòa, Đại diện Viện kiểm sát đã phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của những người tiến hành tố tụng; việc chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng dân sự và đề

ngợi: chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP H.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thẩm quyền, thủ tục tố tụng:

1.1. Bị đơn Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L có địa chỉ trụ sở tại phường Bửu Long, thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai, nên đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP H thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

1.2. Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn ông Nguyễn Quang Huy đã có đơn xin xét xử vắng; người đại diện hợp pháp của bị đơn ông Trần Sơn Vũ đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Huy và ông Vũ theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 và Điều 238 của Bộ luật Tố tụng dân sự

[2] Về quan hệ pháp luật:

Ngân hàng TMCP H khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L thanh toán số tiền nợ và lãi chậm trả theo hợp đồng tín dụng đã ký nên xác định đây vụ án kinh doanh thương mại về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung vụ án:

3.1. Trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L đã được Tòa án tổng đạt các văn bản theo trình tự tố tụng nhưng không tham gia giải quyết vụ án, cũng không thực hiện nghĩa vụ chứng minh, cung cấp chứng cứ để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình. Do đó, Tòa án căn cứ vào các tài liệu chứng cứ mà Ngân hàng TMCP H đã cung cấp và các tài liệu, chứng cứ mà Tòa án thu thập được để giải quyết vụ án theo quy định tại Điều 91 Bộ luật Tố tụng dân sự.

3.2. Căn cứ hợp đồng tín dụng hạn mức số 01959/2023/HĐTD ngày 03/4/2023 và khế ước nhận nợ do Ngân hàng TMCP H cung cấp thể hiện: Công ty cổ phần dịch vụ Kim Vũ (nay là Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L) có số tiền vay 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng); mục đích vay: bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh; thời hạn vay là 06 tháng, kể từ ngày 05/4/2023; lãi suất cho vay: 18,5%/năm áp dụng cho suốt thời hạn vay; lãi suất quá hạn 150% lãi suất trong hạn.

3.3. Hợp đồng tín dụng được ký kết giữa các bên là hoàn toàn tự nguyện, có hình thức và nội dung phù hợp với quy định pháp luật nên phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên kể từ ngày ký kết. Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L đã trả nợ cho Ngân hàng TMCP H được 22.050.028đ (hai mươi hai triệu, không trăm năm mươi nghìn, không trăm hai mươi tám đồng) tiền lãi. Do Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L vi phạm nghĩa

vụ trả nợ từ ngày 01/8/2023 nên khoản vay của Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L đã chuyển sang nợ quá hạn. Tính đến hết ngày 23/5/2025 Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L còn nợ Ngân hàng TMCP H tổng số tiền là: 749.747.915đ (bảy trăm bốn mươi chín triệu, bảy trăm bốn mươi bảy nghìn, chín trăm mười lăm đồng). Trong đó gồm: nợ gốc 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng), lãi trong hạn 174.607.504đ (một trăm bảy mươi bốn triệu, sáu trăm linh bảy nghìn, năm trăm linh bốn đồng), lãi quá hạn 75.140.411đ (bảy mươi lăm triệu, một trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm mười một đồng).

3.4. Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng TMCP H khởi kiện để thu hồi nợ là phù hợp với thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng và đúng quy định của Luật các Tổ chức tín dụng. Việc xác định nợ gốc còn lại, cách tính lãi suất trong hạn, lãi suất quá hạn của Ngân hàng TMCP H phù hợp với lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng, khế ước nhận nợ và phù hợp với quy định tại Điều 91 và Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 306 của Luật Thương mại năm 2005; Điều 7, 8 của Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

3.5. Từ những căn cứ đã phân tích như trên, xét thấy yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP H là có cơ sở chấp nhận.

Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP H với Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L về tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Buộc Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP H tổng số tiền 749.747.915đ (bảy trăm bốn mươi chín triệu, bảy trăm bốn mươi bảy nghìn, chín trăm mười lăm đồng). Trong đó gồm: nợ gốc 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng), lãi trong hạn 174.607.504đ (một trăm bảy mươi bốn triệu, sáu trăm linh bảy nghìn, năm trăm linh bốn đồng), lãi quá hạn 75.140.411đ (bảy mươi lăm triệu, một trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm mười một đồng).

[4] Về án phí Dân sự sơ thẩm:

Yêu cầu của Ngân hàng TMCP H được chấp nhận nên Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm theo Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự; 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 là 33.989.916đ (ba mươi ba triệu, chín trăm tám mươi chín nghìn, chín trăm mười sáu đồng).

Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP H số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[5] Về ý kiến của đại diện Viện kiểm sát:

Đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến phù hợp nhận định trên của Hội đồng xét xử nên chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Khoản 1 Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1 Điều 228; Điều 238; Điều 266; Điều 271 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

- Điều 91, Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 210 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

- Điều 7 và Điều 8 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

- 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 Ngân hàng TMCP H với Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L về tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Buộc Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng TMCP H tổng số tiền 749.747.915đ (bảy trăm bốn mươi chín triệu, bảy trăm bốn mươi bảy nghìn, chín trăm mười lăm đồng). Trong đó gồm: nợ gốc 500.000.000đ (năm trăm triệu đồng), lãi trong hạn 174.607.504đ (một trăm bảy mươi bốn triệu, sáu trăm linh bảy nghìn, năm trăm linh bốn đồng), lãi quá hạn 75.140.411đ (bảy mươi lăm triệu, một trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm mười một đồng).

Kể từ ngày 24/5/2025 Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L tiếp tục thanh toán tiền lãi theo lãi suất quá hạn được quy định tại hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

2. Về án phí Dân sự sơ thẩm:

Công ty TNHH Dịch Vụ Quà tặng H L phải chịu số tiền 33.989.916đ (ba mươi ba triệu, chín trăm tám mươi chín nghìn, chín trăm mười sáu đồng).

Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP H số tiền tạm ứng án phí 14.508.862đ (mười bốn triệu, năm trăm linh tám nghìn, tám trăm sáu mươi hai đồng) theo biên lai thu số 0004452 ngày 29/10/2024 của Chi Cục Thi hành án dân sự thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai.

3. Trường hợp quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án, người phải thi hành án 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, 7a và 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

4. Quyền kháng cáo: Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo luật định.

Nơi nhận:

- Dương sự;
- Viện kiểm sát nhân dân TP. Biên Hòa;
- Chi Cục Thi hành án dân sự TP. Biên Hòa;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Đức Đại