

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN TRỰC NINH
TỈNH NAM ĐỊNH**

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

Bản án số: 01/2022/KDTM-ST

Ngày 17 - 06 - 2022

V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TRỰC NINH, TỈNH NAM ĐỊNH

- Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Kim Thu.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Nguyễn Văn Thành

Bà Đoàn Thị Diệu

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Ngát – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Trực Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trực Ninh tham gia phiên tòa: Bà Vũ Thị Thanh Hương - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 06 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Trực Ninh, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 01/2022/TLST-KDTM ngày 02/03/2022, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 01/2022/QĐXXST-KDTM ngày 02 tháng 06 năm 2022, về việc “Tranh chấp Hợp đồng tín dụng”, giữa:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (viết tắt: PVCOMBANK); Địa chỉ: Số 22 N, phường T, quận H, TP Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật của ngân hàng PVCOMBANK: Ông Nguyễn Đình L - Chức vụ: Chủ tịch HĐQT.

Đại diện theo uỷ quyền: Bà Hồ Việt H – Chức vụ: Phó giám đốc khối quản lý và tái cấu trúc tài sản.

Đại diện theo uỷ quyền tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Văn D – Chức vụ: Chuyên viên PVCOMBANK;

- Bị đơn: Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH (Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH); Địa chỉ trụ sở: Thôn P, thị trấn C, huyện T, tỉnh Nam Định.

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Văn H - chức vụ: Giám đốc.

Nơi ĐKKHKT: Tổ dân phố N, thị trấn C, huyện T, tỉnh Nam Định.

Hiện ông Nguyễn Văn H đang chấp hành án tại Phân trại số 2, Trại giam Ninh Khánh; Địa chỉ: Xã Ninh Vân, huyện Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình.

Tại phiên toà: Có mặt ông D; Vắng mặt ông H có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt.

NHẬN THẤY:

Theo đơn khởi kiện Tòa án nhận ngày 23 tháng 02 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (viết tắt: PVCOMBANK), bản tự khai và tại phiên tòa người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng của nguyên đơn ông Nguyễn Văn D trình bày:

Ông Nguyễn Văn H là Giám đốc đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH đã ký Hợp đồng với Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK), cụ thể:

Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT - DH/TCDK- CNND ngày 21/4/2008; Khế ước nhận nợ số 01/00011/HĐTC-DH/TCDK-CNND ngày 21/04/2008 số tiền vay: 10.000.000.000 đồng. Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH đã nhận giải ngân số tiền một lần là 10.000.000.000 đồng. Mục đích vay: Đầu tư mua mới đoàn Xà Lan; Thời hạn vay: 72 tháng; Lãi suất vay theo Hợp đồng.

Hợp đồng thế chấp để vay vốn số 00011/18/HĐTC-DH/TCDK-CNND ngày 15/05/2008.

Tài sản bảo đảm: Đầu tư mua mới đoàn xà lan do bên vay làm chủ đầu tư theo Hợp đồng mua bán đoàn Xà Lan số 27/3/2008/HĐMB; Giá trị tài sản bảo đảm thời điểm phát vay: 15.000.000.000 VNĐ.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH không thực hiện việc trả nợ theo như cam kết trong hợp đồng kiêm khế ước nhận nợ nêu trên. Ngân hàng đã gửi thông báo yêu cầu Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH trả nợ nhưng Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH không thực hiện được, kể từ thời điểm PVFC – CN Nam Định (nay là PVcomBank) giải ngân đến thời điểm hiện tại, PH đã vi phạm nội dung thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng về nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi (theo Điều 5, Điều 6 của HĐTD dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNND và nội dung Phụ lục số 04 về điều chỉnh lịch trả nợ ký ngày 21/01/2009 giữa PVFC và PH). Thể hiện rõ nhất là: Tính đến ngày 15/01/2010, PH mới chỉ thanh toán cho PVFC được 12 kỳ nợ lãi với tổng số tiền là 1.825.816.667 VNĐ và một phần nợ gốc là 800.000.000 VNĐ. Từ

ngày 15/01/2010 đến nay, PH đã không thanh toán cho PVFC bất cứ khoản nợ gốc và lãi nào.

Ngày 06/01/2010, ông Nguyễn Văn H – Giám đốc của PH đến trụ sở PVFC để làm việc và cam kết trả nợ theo kế hoạch đối với khoản nợ gốc và lãi đến hạn. Đồng thời, để đảm bảo PH sẽ thực hiện theo kế hoạch, PVFC yêu cầu kiểm tra tài sản bảo đảm và được biết đoàn xà lan đang lưu hành và chờ hàng tại Hòn Nét, tỉnh Quảng Ninh (xa đất liền 20 hải lý, khu vực của Biên phòng quản lý) nên không thể thực hiện ngay việc kiểm tra. PVFC yêu cầu PH trước ngày 22/01/2010 khi đoàn xà lan về cảng Quảng Ninh, PH sẽ chủ động báo trước 01 ngày và phối hợp với PVFC kiểm tra lại tài sản bảo đảm.

Tuy nhiên, đến ngày 22/01/2010 PH đã cố tình không thực hiện việc cho PVFC kiểm tra tài sản bảo đảm và không thanh toán theo đúng cam kết. Cho đến thời điểm hiện tại, PH vẫn không trả nợ gốc, nợ lãi tiền vay cho PVFC (nay là PVcomBank) theo Hợp đồng tín dụng đã ký. Bên cạnh đó, PH không có bất cứ động thái, giải trình hay đề xuất về kế hoạch và thời gian trả nợ cụ thể cho PVcomBank. Xét thấy, phía PH thiếu thiện chí hợp tác, không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ vay cho PVcomBank và cố tình trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, vi phạm nội dung thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng, làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền, lợi ích hợp pháp của PVcomBank. Do vậy, PVcomBank khởi kiện để thu hồi toàn bộ khoản nợ vay (gốc, lãi) của PH với tổng dư nợ tạm tính đến ngày 17/06/2022 tổng là 29.682.823.125 đồng (*Hai mươi chín tỷ, sáu trăm tám mươi hai triệu, tám trăm hai mươi ba nghìn, một trăm hai mươi lăm đồng*). Trong đó: Dư nợ gốc: 9.200.000.000 đồng; Dư nợ lãi: 20.482.823.125 đồng.

Tại biên bản lấy lời khai ngày 31/5/2022, ông Nguyễn Văn H trình bày: Ông xác nhận nội dung vụ việc như đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) và lời trình bày nêu trên của ông Nguyễn Văn D, ông đã nhận được các thông báo của Ngân hàng về việc trả nợ, Ngân hàng khởi kiện đòi Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH, ông là Giám đốc đại diện cho Công ty còn phải trả khoản tiền còn nợ Ngân hàng. Tạm tính đến ngày 30/5/2022, Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH còn nợ của Ngân hàng (PVCOMBANK), tổng số tiền là 29.600.023.125đ. Do ông đang phải chấp hành án, đoàn Xà Lan đã bị chìm đắm ngoài biển từ năm 2010, công ty bị vỡ nợ, không còn hoạt động nên không có khả năng trả nợ, ông xin Ngân hàng miễn, giảm cho ông số nợ trên.

Tại phiên tòa:

* Đại diện tham gia tố tụng theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Văn D vẫn giữ nguyên yêu cầu đơn khởi kiện và bản tự khai, trình bày:

Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH do ông Nguyễn Văn H là Giám đốc đại diện cho Công ty TNHH đã ký hợp đồng Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ ngày 21/4/2008; Khế ước nhận nợ số 01/00011/HĐTC-DH/TCDK-CNNĐ ngày 21/04/2008, số tiền vay là 10.000.000.000 đồng (*mười tỷ đồng*). Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH không thực hiện việc trả nợ theo như cam kết trong hợp đồng nêu trên. Mặc dù Ngân hàng đã thông báo yêu cầu Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH trả nợ nhưng PH đã vi phạm nội dung thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng về nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi (theo Điều 5, Điều 6 của HĐTD dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ và nội dung Phụ lục số 04 về điều chỉnh lịch trả nợ ký ngày 21/01/2009 giữa PVFC và PH). Tính đến ngày 15/01/2010, PH mới chỉ thanh toán cho PVFC được 12 kỳ nợ lãi với tổng số tiền là 1.825.816.667 VNĐ và một phần nợ gốc là 800.000.000 VNĐ. Từ ngày 15/01/2010 đến nay, PH không thanh toán cho PVFC bất cứ khoản nợ gốc và lãi nào. Từ năm 2011 công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH đã có Quyết định của HĐQT chuyển thành Công ty TNHH một thành viên Vận tải sông biển và thương mại PH phù hợp với quy định của luật doanh nghiệp năm 2005. Nay Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) yêu cầu Công ty TNHH Vận tải sông biển và thương mại PH nay là (Công ty TNHH một thành viên Vận tải sông biển và thương mại PH) phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng (PVCOMBANK) toàn bộ số tiền còn nợ của Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT - DH/TCDK- CNNĐ ngày 21/4/2008. Tạm tính đến ngày 17/06/2022 với tổng số tiền là 29.682.823.125 đồng (*Hai mươi chín tỷ, sáu trăm tám mươi hai triệu, tám trăm hai mươi ba nghìn, một trăm hai mươi lăm đồng*), trong đó: Tiền dư nợ gốc: 9.200.000.000 đồng; Tiền dư nợ lãi: 20.482.823.125 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo ngày Tòa án xét xử sơ thẩm (18/6/2022), Công ty TNHH Vận tải sông biển và thương mại PH nay là (Công ty TNHH một thành viên Vận tải biển và thương mại PH) còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ này 21/4/2008 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trục Ninh phát biểu ý kiến:

- Về tố tụng: Việc tuân theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa của Thẩm phán và HĐXX đã thực hiện đúng theo quy định của BLTTDS. Đối với nguyên đơn; Từ khi thụ lý vụ án đã thực hiện đúng các quy định tại các Điều 70, Điều 71 BLTTDS. Bị đơn do ông Nguyễn Văn H - giám đốc vắng mặt tại phiên tòa nhưng đã có đơn xin xét xử vắng mặt. Vì vậy, đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt

đương sự theo quy định tại khoản 1 Điều 227, khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về nội dung: Căn cứ các Điều 317, 318, 319, 463, 466 BLDS và Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng. Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) đối với Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH về việc yêu cầu Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH (nay là Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH) đại diện cho Công ty là ông Nguyễn Văn H có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK), tính đến ngày 17/06/2022 gồm các khoản tiền cụ thể: Tiền gốc 9.200.000.000 đồng; Tiền lãi 20.482.823.125 đồng. Tổng cộng là 29.682.823.125 đồng (Hai mươi chín tỷ, sáu trăm tám mươi hai triệu, tám trăm hai mươi ba nghìn, một trăm hai mươi lăm đồng). Áp dụng Điều 147 BLTTDS; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH/14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án. Đề nghị Tòa án tuyên án phí theo quy định.

XÉT THẤY:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về Quan hệ pháp luật: Xét thấy; bị đơn là Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH có ký hợp đồng tín dụng dài hạn, Khế ước nhận nợ vay tiền Ngân hàng (PVCOMBANK) để mua đoàn xà lan. Năm 2011 Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH đã chuyển đổi thành Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH có giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh. Do đó, xác định đây là vụ án Kinh doanh thương mại tranh chấp Hợp đồng tín dụng.

Tại phiên tòa: Ông H đại diện cho Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH vắng mặt có đơn đề nghị xét xử vắng mặt. Vì vậy, Tòa án xét xử vắng mặt ông H là đúng theo quy định tại khoản 1 Điều 227; khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung:

- Về Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCĐK-CNNĐ này 21/4/2008.

HĐXX xét thấy; Việc ký hợp đồng giữa Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) với Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH, các văn bản, điều khoản, phụ lục của hợp đồng đều thể hiện ý chí tự nguyện của các bên. Nội dung của hợp đồng không vi phạm điều cấm, không trái đạo đức xã hội; Hình thức của hợp đồng đảm bảo, đủ điều kiện theo quy định, nên Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCĐK-CNNĐ này 21/4/2008 được ký kết giữa Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) với Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH là hợp pháp, các bên đều phải có nghĩa vụ, thực hiện.

- Về quá trình thực hiện hợp đồng và thu hồi nợ, tài sản đảm bảo:

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Tính đến ngày 15/01/2010 PH đã thanh toán trả cho PVFC được 12 kỳ nợ lãi với tổng số tiền là 1.825.816.667đ và một phần nợ gốc là 800.000.000đ, sau đó PH không thực hiện được việc trả nợ theo cam kết trong hợp đồng. Ngân hàng (PVCOMBANK) đã nhiều lần thông báo cho PH về việc thu hồi nợ và đến Ngân hàng (PVCOMBANK) để giải quyết việc vay nợ theo hợp đồng nêu trên, nhưng PH không đến, từ đó đến nay PH không trả được khoản nợ còn lại cho PVCOMBANK.

Quá trình tố tụng Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH – Do ông Nguyễn Văn H là Giám đốc có lời khai xác nhận, ông đã nhận được các thông báo của Ngân hàng về việc trả nợ và việc Ngân hàng (PVCOMBANK) khởi kiện Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH trả số tiền còn nợ Ngân hàng.

Như vậy; Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) đã thực hiện đầy đủ việc thông báo yêu cầu thu hồi nợ đối với Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH.

- Về yêu cầu của nguyên đơn:

Căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ vụ án: Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ ngày 21/4/2008; Khế ước nhận nợ số 01/00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ ngày 21/04/2008; Hợp đồng thế chấp để vay vốn số 00011/18/HĐTC-DH/TCDK-CNNĐ ngày 15/05/2008; Lời khai của các bên phù hợp với các tài liệu có trong hồ sơ vụ án. Nay Ngân hàng (PVCOMBANK) yêu cầu Công ty TNHH vận tải sông biển và thương mại PH nay là Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH phải có trách nhiệm trả số tiền còn nợ Ngân hàng (PVCOMBANK) tính đến ngày 17/06/2022 gồm các khoản tiền cụ thể: Tiền dư nợ gốc: 9.200.000.000 đồng; Tiền dư nợ lãi: 20.482823125 đồng. Tổng cộng là 29.682.823.125 đồng (Hai mươi chín tỷ, sáu trăm tám mươi hai triệu, tám trăm hai mươi ba nghìn, một trăm hai mươi lăm đồng) là có căn cứ chấp nhận.

Về tài sản bảo đảm: Qua lời khai ông Nguyễn Văn H cung cấp; đoàn xà Lan đẩy trọng tải 2012 tấn đã bị chìm ở biển không còn để hoạt động nên không đặt ra xem xét. Số tiền thẩm định đoàn xà lan đã được thanh toán xong.

[3] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên được hoàn trả lại số tiền đã nộp tạm ứng án phí. Bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 317, 318, 319, 463, 466 Bộ luật dân sự; khoản 16 Điều 4, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) đối với Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ ngày 21/4/2008 giữa Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) và Công ty TNHH Vận tải sông biển và thương mại PH – Do ông Nguyễn Văn H – Giám đốc.

Buộc Công ty TNHH Vận tải sông biển và thương mại PH nay là Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) toàn bộ số tiền còn nợ của Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT-DH/TCDK-CNNĐ ngày 21/4/2008, tính đến ngày 17/06/2022, tổng số tiền là 29.682.823.125 đồng (Hai mươi chín tỷ, sáu trăm tám mươi hai triệu, tám trăm hai mươi ba nghìn, một trăm hai mươi lăm đồng), trong đó: Tiền dư nợ gốc: 9.200.000.000 đồng; Tiền dư nợ lãi: 20.482.823.125 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo ngày Tòa án xét xử sơ thẩm (ngày 18/6/2022), Công ty TNHH một thành viên vận tải biển và thương mại PH còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng dài hạn số 00011/TDĐT - DH/TCDK- CNNĐ ngày 21/4/2008 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

2. Về án phí:

- Án phí dân sự sơ thẩm: Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH phải nộp 137.682.823 đồng.

- Trả lại cho Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) số tiền 67.475.000 đồng đã nộp tạm ứng án phí, theo biên lai thu tiền số 0001927 ngày 02/03/2022 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Trực Ninh, tỉnh Nam Định.

Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCOMBANK) có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; Công ty TNHH một thành viên vận tải sông biển và thương mại PH -Do ông Nguyễn Văn H là giám đốc có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ theo quy định.

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, 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 các Điều 6, Điều 7 và Điều 9 Luật Thi hành án dân sự. Thời hiệu Thi hành án được thực hiện theo Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- TAND + VKSND tỉnh Nam Định;
- VKSND huyện Trực Ninh;
- Chi cục THADS huyện Trực Ninh;
- UBND TT C;
- Trại Giam Ninh Khánh
- Các đương sự;
- Lưu HS, VP.

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

(Đã ký và đóng dấu)

Nguyễn Thị Kim Thu