TÒA ÁN NHÂN DÂN **KHU VỰC 1- KHÁNH HOÀ**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 04/2025/KDTM-ST
Ngày: 20/8/2025
V/v "*Tranh chấp hợp tín dụng*"

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 1- KHÁNH HOÀ

- ***Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:***
Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa: Bà **Phạm Thị Thanh Hải**
Các Hội thẩm nhân dân: **1. Ông Vũ văn Nở**
2. Bà Nguyễn Thị Lý

- ***Thư ký phiên tòa:*** **Bà Nguyễn Thị Việt Hà** - Thư ký Tòa án nhân dân Khu vực 1- Khánh Hoà.

- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 1- Khánh Hoà tham gia phiên tòa:*** **Bà Nguyễn Cẩm Nhung** - Kiểm sát viên

Hôm nay, ngày 20 tháng 8 năm 2025 tại Trụ sở Tòa án nhân dân Khu vực 1- Khánh Hoà mở phiên tòa để xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự thụ lý số 03/2024/TLST-KDTM ngày 12/01/2024 về việc "***Tranh chấp hợp đồng tín dụng***", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 09/2025/QĐST-KDTM ngày 13/5/2025 giữa các đương sự sau:

Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (PG Bank)**
(*Trước đây là Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex*).

Địa chỉ: Tầng 16, tầng 23 và tầng 24 Tòa nhà Mipec, số 229 phố Tây Sơn, phường Khương Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Quang Định – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo uỷ quyền:

-Ông Nguyễn Hữu Thìn- chuyên viên xử lý và thu hồi nợ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

-Ông Đàm Hoài Linh- quản lý khách hàng cá nhân Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

(Ông Thìn và ông Linh được uỷ quyền theo Giấy uỷ quyền số 126/2023/UQ-GĐ ngày 04 tháng 4 năm 2025).

Bị đơn: **Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long**

Địa chỉ: 78 đường 23/10, phường Phương Sài, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hoà (nay là 78 đường 23/10, phường Tây Nha Trang, tỉnh Khánh Hoà).

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Vũ Duy- Giám đốc.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, bản tự khai, biên bản hòa giải và tại phiên tòa nguyên đơn trình bày:

Công ty TNHH TM&DV Duy Long vay vốn tại Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (nay là Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển) theo các Hợp đồng tín dụng sau:

1. Hợp đồng tín dụng số 0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 có những thoả thuận sau:

Số tiền cho vay: 980.000.000 đồng (*chín trăm tám mươi triệu đồng chẵn*); Thời hạn cho vay: 60 tháng (kể từ ngày rút vốn đầu tiên); Lãi suất cho vay trong hạn: 7.99%/năm từ ngày 17/10/2016 đến ngày 17/10/2017. Sau thời gian ưu đãi lãi suất sẽ được điều chỉnh như sau: Lãi suất cho vay thay đổi vào ngày đầu mỗi quý và được xác định bằng lãi suất huy động tiết kiệm dân cư loại 12 tháng trả sau của PG Bank tại thời điểm điều chỉnh, cộng (+) biên độ 3.2%/năm, nhưng không thấp hơn lãi suất cho vay tối thiểu PG Bank đang áp dụng đối với khách hàng tương ứng tại thời điểm điều chỉnh lãi suất; Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn.

Thực hiện Hợp đồng tín dụng này, PG Bank đã giải ngân cho Khách hàng 01 lần với tổng số tiền là 980.000.000 đồng theo Khế ước nhận nợ số 01/0523/2016/KH/ KUNN-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016.

2. Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017 có những thoả thuận sau:

Số tiền cho vay: 1.120.000.000 đồng (*một tỷ, một trăm hai mươi triệu đồng chẵn*); Thời hạn cho vay: 36 tháng (kể từ ngày tiếp theo của ngày rút vốn vay lần đầu); Mục đích sử dụng vốn vay: Mua 4 gầu cạp loại 1 dây thủy lực tự động 6m³, đóng mới 100%; Lãi suất cho vay trong hạn: 9.5%/năm từ ngày 29/9/2017 đến ngày 29/9/2018. Sau thời gian ưu đãi trên lãi suất sẽ được điều chỉnh như sau: Lãi suất cho vay thay đổi vào ngày đầu mỗi quý và được xác định bằng lãi suất huy động tiết kiệm dân cư loại 12 tháng trả sau của PG Bank tại thời điểm điều chỉnh, cộng (+) biên độ 3.5%/năm, nhưng không thấp hơn lãi suất cho vay tối thiểu PG Bank đang áp dụng đối với khách hàng tương ứng tại thời điểm điều chỉnh lãi suất; Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn.

Thực hiện Hợp đồng tín dụng này, PG Bank đã giải ngân cho Khách hàng 01 lần với tổng số tiền là 1.120.000.000 đồng theo Khế ước nhận nợ số 01/0792/2017/KH/ KUNN-DN/PGBank-KH ngày 29/9/2017.

Tài sản bảo đảm cho 02 hợp đồng vay nêu trên của Khách hàng tại PG Bank là:

1.Tài sản 01: Một máy đào bánh xích hiệu American, mã kiểu loại 597, sản xuất năm 1970 do Mỹ sản xuất, số động cơ 6A211489RC6057N, số khung GS14514; Toàn bộ vật phụ và trang thiết bị kèm theo của động sản thế chấp cũng thuộc tài sản thế chấp.

PG Bank nhận thế chấp tài sản này theo những Hợp đồng/văn bản sau:

-Hợp đồng thế chấp tài sản khác số 0523/2016/KH/BĐ được công chứng tại

Văn phòng công chứng Trung Tâm, tỉnh Khánh Hòa, số công chứng 12537, quyển số 02 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 17/10/2016;

Phụ lục số 0523/2016/KH/BĐ-PL1 sửa đổi, bổ sung Hợp đồng bảo đảm tiền vay số 0523/2016/KH/BĐ ngày 17/10/2016 được công chứng tại Văn phòng công chứng Trung Tâm, tỉnh Khánh Hòa, số công chứng 15151, quyển số 02 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 09/12/2016;

-Đăng ký giao dịch bảo đảm số 1227868049 ngày 17/10/2016;

2.Tài sản 02: 04 gầu cạp loại 1 dây thủy lực tự động 6m³, đóng mới 100%; Toàn bộ vật phụ, trang thiết bị kèm theo, các quyền, lợi ích phát sinh từ tài sản thế chấp và các tài sản khác gắn liền với tài sản thế chấp đã, đang và sẽ hình thành cũng thuộc tài sản thế chấp.

PG Bank nhận thế chấp tài sản này theo những Hợp đồng/văn bản sau:

-Hợp đồng thế chấp tài sản số 0792/2017/KH/BĐ được công chứng tại Văn phòng công chứng Trung Tâm, tỉnh Khánh Hòa, số công chứng 13241, quyển số 02 TP/CC-SCC/HĐGD ngày 29/9/2017;

-Đăng ký giao dịch bảo đảm số 1263413633 ngày 29/9/2017.

PG Bank yêu cầu Tòa án nhân dân khu vực 1- Khánh Hòa giải quyết những vấn đề sau đây:

1.Buộc Công ty TNHH TM&DV Duy Long thực hiện nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số nợ còn lại của 02 hợp đồng tín dụng tính tới ngày 20/8/2025 như sau:

-Hợp đồng tín dụng số 0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 gồm: Nợ gốc: 669.350.000 đồng; nợ lãi trong hạn: 269.793.934 đồng; nợ lãi quá hạn: 787.911.823 đồng; phạt lãi: 57.522.336 đồng; tổng cộng; 1.784.578.093 đồng.

- Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017: Nợ gốc: 871.200.000 đồng; nợ lãi trong hạn: 172.557.751 đồng; nợ lãi quá hạn: 884.595.317 đồng; phạt lãi: 46.464.422 đồng; tổng cộng; 1.974.817.490 đồng.

Ngoài ra Ngân hàng còn yêu cầu bị đơn phải thanh toán tiền lãi phát sinh của 02 hợp đồng tín dụng theo quy định của pháp luật.

2. Ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật, nếu Công ty TNHH TM&DV Duy Long không thanh toán hoặc thanh toán không đủ số nợ nêu trên cho PG Bank thì đề nghị Tòa án tuyên cho phép PG Bank được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án phát mãi các tài sản bảo đảm để thu hồi nợ là: Một máy đào bánh xích hiệu American, mã kiểu loại 597, sản xuất năm 1970 do Mỹ sản xuất, số động cơ 6A211489RC6057N, số khung GS14514; và 04 gầu cạp loại 1 dây thủy lực tự động 6m³, đóng mới 100%.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 1- Khánh Hoà đã đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ các Điều Điều 274, 275, 351, 401, 463 Bộ luật Dân sự năm 2015; các Điều 91, 94, 95 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 để tuyên xử:

-Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc bị đơn phải trả cho nguyên đơn số tiền nợ tính đến ngày 20/8/2025 của Hợp đồng tín dụng số

0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 là 1.784.578.093 đồng; của Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017 là 1.974.817.490 đồng; ngoài ra buộc bị đơn phải lãi phát sinh theo quy định của pháp luật.

- Trường hợp bị đơn không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ số nợ thì nguyên đơn được yêu cầu cơ quan thi hành án kê biên, phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

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

Về thủ tục tố tụng:

Tòa án đã triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng tại phiên tòa vắng mặt: người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Hữu Thìn vắng mặt có đơn xin xét xử vắng mặt; bị đơn Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long vắng mặt không có lý do. Vì vậy, căn cứ vào Điều 228 và Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử xét xử vắng mặt tất cả các đương sự.

Về nội dung:

[1] Xét yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (PG Bank) về việc đòi bị đơn Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long phải trả nợ cho Ngân hàng theo 02 Hợp đồng tín dụng với tổng số tiền cả gốc và lãi là 3.759.395.583 đồng:

Theo các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, Hội đồng xét xử có đủ cơ sở kết luận: Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (PG Bank) Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long đã ký với nhau 02 hợp đồng tín dụng bao gồm Hợp đồng số 0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 và Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017 với các thoả thuận như nguyên đơn trình bày. Quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho nguyên đơn. Như vậy bị đơn đã vi phạm thoả thuận đã được ký kết giữa hai bên và vi phạm quy định của pháp luật. Nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn phải trả cho nguyên đơn số tiền nợ gốc và nợ lãi tính đến ngày 20/8/2025 của Hợp đồng tín dụng số 0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 là 1.784.578.093 đồng; Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017 là 1.974.817.490 đồng; tổng nợ gốc và lãi của cả 02 hợp đồng tín dụng là 3.759.395.583 đồng. Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn có căn cứ, phù hợp với quy định của pháp luật nên chấp nhận.

[2] Xét yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (PG Bank) về việc được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ trong trường hợp bị đơn không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ số nợ:

Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long đã ký với PG Bank Hợp đồng thế chấp tài sản khác số 0523/2016/KH/BĐ ngày 17/10/2016 và Hợp đồng thế chấp tài sản số 0792/2017/KH/BĐ ngày 29/9/2017. Theo nội dung tại các hợp đồng này, Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long đã thế chấp các tài sản để bảo đảm cho 02 hợp đồng tín dụng bao gồm: 01 máy đào bánh xích hiệu American, mã kiểu loại 597, sản xuất năm 1970 do Mỹ sản xuất, số động cơ 6A211489RC6057N, số khung GS14514; và 04 gầu

cạp loại 1 dây thủy lực tự động 6m³, đóng mới 100%. Các hợp đồng thế chấp đều được công chứng và được đăng ký biện pháp bảo đảm nên hợp pháp. Do đó, nguyên đơn yêu cầu được cơ quan Thi hành án phát mãi các tài sản thế chấp nêu trên để thu hồi toàn bộ số nợ của 02 hợp đồng tín dụng là có cơ sở nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3]Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ đối với tài sản thế chấp là 3.000.000 đồng (*ba triệu đồng*). Nguyên đơn đã nộp tạm ứng tiền chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ nên bị đơn phải thanh toán lại cho nguyên đơn số tiền 3.000.000 đồng (ba triệu đồng).

Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 107.187.912 đồng (*một trăm lẻ bảy triệu một trăm tám mươi bảy nghìn chín trăm mười hai đồng*).

Hoàn lại cho nguyên đơn tạm ứng án phí đã nộp là 46.325.131 đồng (*bốn mươi sáu triệu ba trăm hai mươi lăm nghìn một trăm ba mươi mốt đồng*).

Vì các lẽ trên,

Căn cứ Điều 227; Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự;

Căn cứ các Điều 274, 275, 351, 401, 463 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ các Điều 91, 94, 95 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12;

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

QUYẾT ĐỊNH:

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển.

2. Buộc bị đơn Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long phải trả cho Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển tổng số tiền nợ tính đến hết ngày 20/8/2025 là 3.759.395.583 đồng (*ba tỷ bảy trăm năm mươi chín triệu ba trăm chín mươi lăm nghìn năm trăm tám mươi ba đồng*), bao gồm:

- Số tiền nợ theo Hợp đồng tín dụng số 0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 là 1.784.578.093 đồng (*một tỷ bảy trăm tám mươi tư triệu năm trăm bảy mươi tám nghìn không trăm chín mươi ba đồng*), trong đó nợ gốc là 669.350.000 đồng; nợ lãi trong hạn là 269.793.934 đồng; nợ lãi quá hạn là 787.911.823 đồng; phạt lãi là 57.522.336 đồng.

- Số tiền nợ theo Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017 là 1.974.817.490 đồng, trong đó: nợ gốc là 871.200.000 đồng; nợ lãi trong hạn là 172.557.751 đồng; nợ lãi quá hạn là 884.595.317 đồng; phạt lãi là 46.464.422 đồng.

3. Kể từ ngày 21/8/2025 cho đến khi thi hành án xong, Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long còn phải trả cho Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thoả thuận tại các Hợp đồng tín dụng số 0523/2016/KH/HĐTD-DN/PGBank-KH ngày 17/10/2016 và Hợp đồng tín dụng số 0792/2017/HĐTD-DN/PGBankKH ngày 29/9/2017.

4. Trường hợp Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long không trả hoặc trả không đầy đủ 02 khoản nợ trên thì Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển được quyền yêu cầu cơ quan thi hành phát mãi tài sản đã thế chấp để thu hồi nợ bao gồm: 01 máy đào bánh xích hiệu American, mã kiểu loại 597, sản xuất năm 1970 do Mỹ sản xuất, số động cơ 6A211489RC6057N, số khung GS14514; và 04 gầu cạp loại 1 dây thủy lực tự động 6m³.

6. Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long phải thanh toán lại cho Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ là 3.000.000 đồng (*ba triệu đồng*).

7. Về án phí: Công ty TNHH và Dịch vụ Duy Long phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 107.187.912 đồng (*một trăm lẻ bảy triệu một trăm tám mươi bảy nghìn chín trăm mười hai đồng*).

Hoàn lại cho nguyên đơn Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển tạm ứng án phí đã nộp là 46.325.131 đồng (*bốn mươi sáu triệu ba trăm hai mươi lăm nghìn một trăm ba mươi mốt đồng*) theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0001749 ngày 28/12/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Nha Trang (nay là Phòng Thi hành án dân sự khu vực 1-Khánh Hoà).

Quy định chung: 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

Đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết để đề nghị Tòa án cấp trên xét xử lại theo trình tự phúc thẩm.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND Khu vực 1- Khánh Hoà;
- Thi hành án dân sự tỉnh Khánh Hoà;
- Các đương sự;
- Lưu án văn, hồ sơ vụ án.

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

Phạm Thị Thanh Hải