| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**THÀNH PHỐ A**<br>**TỈNH ĐỒNG NAI** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |

Bản án số: 12/2024/KDTM-ST
Ngày: 31/5/2024
V/v: "T/c hợp đồng tín dụng"

**NHÂN DANH**
**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ A**

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

***- Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:*** Bà Lê Thị Đào
***- Các Hội thẩm nhân dân:*** Ông Trần Văn Chánh
Bà Thiều Thị Phi Loan

***- Thư ký phiên tòa*:** Bà Nguyễn Thị Tuyết Nhung – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố A , tỉnh Đồng Nai.

***- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố A tham gia phiên toà:*** Bà Trương Thị Mỹ Linh – Kiểm sát viên.

Trong ngày 31 tháng 5 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố A – tỉnh Đồng Nai xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 16/2024/TLST-KDTM ngày 16 tháng 01 năm 2024 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 43/2024/QĐXXST-KDTM, ngày 15 tháng 4 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 139/2024/QĐST-KDTM ngày 13/5/2024 giữa các đương sự:

*1. Nguyên đơn:* **Ngân hàng thương mại cổ phần S.**

Địa chỉ trụ sở: Số 266 – 268, Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Võ Thị Sáu, quận G, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Bà **Nguyễn Đức Thạch D –**Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông **Phan Nguyễn Đăng K**, sinh năm 1976. Địa chỉ: Số 228, đường 30/4, khu phố 3, phường Thanh Bình, thành phố A, tỉnh Đồng Nai. (Giấy ủy quyền ngày 27/11/2023)

*2. Bị đơn*: **Công ty trách nhiệm hữu hạn D**.

Địa chỉ: Số 7/1A, khu phố 3, phường Tam Hòa, thành phố A, tỉnh Đồng Nai.

Đại diện theo pháp luật: Bà **Vũ Thị Khánh L** – Chủ tịch kiêm giám đốc.

*3. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Bà **Vũ Thị Khánh L**, sinh năm: 1987. Địa chỉ: Số 7/1A, khu phố 3, phường Tam Hòa, thành phố A, tỉnh Đồng Nai.

(Ông Khoa, bà Ly có mặt tại phiên tòa)

## NỘI DUNG VỤ ÁN:

Ngày 05/10/2022, Ngân hàng thương mại cổ phần S (gọi tắt là Ngân hàng) ký hợp đồng cấp tín dụng số 202226794386 với Công ty trách nhiệm hữu D (gọi tắt là Công ty D). Theo đó, Ngân hàng cho Công ty D vay số tiền vay là 23.800.000.000đồng, thời hạn vay 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng tín dụng,

phương thức vay theo từng giấy nhận nợ, lãi suất theo từng giấy nhận nợ. Mục đích vay là bổ sung vốn kinh doanh, ngày trả lãi là ngày 25 hàng tháng.

Để đảm bảo cho khoản vay trên, ngày 05/10/2022, bà Vũ Thị Khánh L đã ký kết hợp đồng thế chấp tài sản số 330/TC, tài sản thế chấp là toàn bộ quyền sử dụng đất và tài sản trên đất thửa đất số 6, tờ bản đồ số 59 tọa lạc tại phường Long Bình, thành phố A, tỉnh Đồng Nai. Tài sản trên được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký đất đai tỉnh Đồng Nai ngày 05/10/2022.

Quá trình thực hiện hợp đồng vay Công ty D đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng. Mặc dù, đã được Ngân hàng đôn đốc nhắc nhở và làm việc nhiều lần. Tuy nhiên, phía Công ty D vẫn không thực hiện việc trả nợ cho Ngân hàng.

Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu Công ty D phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền còn nợ là 26.155.102.226đ. Trong đó, nợ gốc là 23.800.000.000đ, nợ lãi trong hạn là 854.376.730đ, nợ lãi quá hạn là 1.475.794.520đ, nợ lãi phạt quá hạn là 24.930.976đ.

Trường hợp Công ty D không trả được nợ thì đề nghị Tòa án phát mãi tài sản đã thế chấp để đảm bảo việc thu hồi nợ của Ngân hàng. Trường hợp sau khi phát mãi tài sản nêu trên vẫn không đủ để trả nợ thì đề nghị Tòa án tuyên buộc Công ty D tiếp tục có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng cho đến khi thanh toán hết nợ cho Ngân hàng.

*Theo bản tự khai ngày 05/3/2024 và tại phiên tòa bà Vũ Thị Khánh L là người đại diện theo pháp luật của bị đơn. Đồng thời cũng là người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trong vụ án trình bày:*

Bà Vũ Thị Khánh L thừa nhận Công ty trách nhiệm hữu hạn D có vay tiền và thế chấp tài sản. Hiện còn nợ lại Ngân hàng đúng như số tiền Ngân hàng khởi kiện và yêu cầu. Tuy nhiên, do tình hình kinh tế suy thoái, việc kinh doanh của Công ty gặp nhiều khó khăn, hàng hóa không bán được nên không có tiền đóng lãi hàng tháng cho Ngân hàng. Nay bà đề nghị Ngân hàng cho Công ty trách nhiệm hữu hạn D thời hạn khoảng 6 tháng để Công ty trách nhiệm hữu hạn D kiếm nguồn tiền và sẽ trả nợ tiền vay cho Ngân hàng.

Trong trường hợp hết 06 tháng mà Công ty trách nhiệm hữu hạn Dkhông trả được nợ cho Ngân hàng thì bà đồng ý phát mãi tài sản mà bà đã thế chấp để đảm bảo việc thu hồi nợ của Ngân hàng.

*Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa:*

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về việc giải quyết vụ án: Xét hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp và các giấy nhận nợ cũng như sự thừa nhận nợ của bị đơn, sự thừa nhận có ký hợp đồng thế chấp của người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan tại phiên tòa thì yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ chấp nhận. Đề nghị, Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Về án phí đề nghị Hội đồng xét xử giải quyết theo quy định của pháp luật.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA 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 tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật, tư cách đượng sự: Ngân hàng thương mại cổ phần S khởi kiện yêu cầu Công ty trách nhiệm hữu hạn D phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền 26.155.102.226đ. Trong đó, nợ gốc là 23.800.000.000đ, nợ lãi trong hạn là 854.376.730, nợ lãi quá hạn là 1.475.794.520đ, nợ lãi phạt quá hạn là 24.930.976đ nên căn cứ Điều 30 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xác định quan hệ pháp luật tranh chấp của vụ án "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Căn cứ vào Điều 68 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 xác định Ngân hàng thương mại cổ phần S là nguyên đơn, Công ty trách nhiệm hữu hạn D là bị đơn, bà Vũ Thị Khánh L là người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trong vu án.

[2] Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Công ty trách nhiệm hữu hạn D có trụ sở tại thành phố A, tỉnh Đồng Nai. Căn cứ vào các Điều 30, 35, 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 xác định vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố A, tỉnh Đồng Nai.

[3] Về nội dung vụ án: Ngân hàng thương mại cổ phần S khởi kiện yêu cầu Công ty trách nhiệm hữu hạn D phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền là 26.155.102.226đ. Trong đó, nợ gốc là 23.800.000.000đ, nợ lãi trong hạn là 854.376.730đ, nợ lãi quá hạn là 1.475.794.520đ, nợ lãi phạt quá hạn là 24.930.976đ để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện của mình là có căn cứ Ngân hàng thương mại cổ phần S đã cung cấp các bản sao chứng thực hợp đồng tín dụng, các giấy nhận nợ, hợp đồng thế chấp. Đồng thời, tại phiên tòa, bà Vũ Thị Khánh L là người đại diện theo pháp luật của bị đơn Công ty trách nhiệm hữu hạn D và cũng là người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đã thừa nhận toàn bộ sự việc đúng như yêu cầu khởi kiện và lời trình bày của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn nên đây cũng là tình tiết mà nguyên đơn không cần phải chứng minh. Đối với lời đề nghị của bà Vũ Thị Khánh L đề nghị Ngân hàng cho Công ty D thời hạn 06 tháng để trả nợ. Tuy nhiên, ông K là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn không đồng ý nên Hội đồng xét xử xét thấy không có cơ sở để xem xét. Từ những phân tích nhận định trên nhận thấy yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ chấp nhận.

[4] Tài sản đảm bảo thi hành án gồm: Quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản trên thửa đất số 6, tờ bản đồ số 59 tọa lạc tại phường Long Bình, thành phố A, tỉnh Đồng Nai theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CG035919 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Đồng Nai cấp cho bà Lê Nguyễn Minh T và ông Phùng Đình H ngày 14/12/2016. Ngày 21/02/2020 ông H, bà T chuyển nhượng cho ông Hoàng Thanh Tx, ngày 29/9/2022 ông Hoàng Thanh Tx chuyển nhượng cho bà Vũ Thị Khánh L và bà Vũ Thị Khánh L đã được Văn phòng đăng ký đất đai tỉnh Đồng Nai – Chi nhánh A cập nhật tại phần nội dung thay đổi và cơ sở pháp lý (Theo hợp đồng thế chấp tài sản áp dụng cho tài sản là bất động sản số 330/TC ngày 05/12/2022). Tài sản trên được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 05/10/2022 tại Văn phòng đăng ký đất đai tỉnh Đồng Nai.

[5] Về chi phí tố tụng: Chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ là 3.000.000đ. Ngân hàng thương mại cổ phần S đã nộp tạm ứng trước số tiền này nên Công ty trách nhiệm hữu hạn D có nghĩa vụ thanh toán lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần S số tiền 3.000.000đ.

[6] Về án phí: Công ty trách nhiệm hữu hạn D phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 134.155.102đ. Hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần S tiền tạm ứng án phí đã nộp là 66.107.855đ theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số 0001971 ngày 29/12/2023 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố A.

[7] Ý kiến đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố A tham gia phiên tòa phù hợp với các chứng cứ có trong hồ sơ vụ án và nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

*Vì các lẽ trên,*

## QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 147, Điều 203, Điều 220, Điều 228, Điều 266, 269 Bộ Luật tố tụng dân sự;

Áp dụng vào Điều 351, 353 Bộ luật dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL, ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao;

Áp dụng Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội;

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần S về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" đối với Công ty trách nhiệm hữu hạn D, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Vũ Thị Khánh L.

Buộc Công ty trách nhiêm hữu hạn D phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần S tổng số tiền là 26.155.102.226đ. Trong đó, nợ gốc là 23.800.000.000đ, nợ lãi trong hạn là 854.376.730, nợ lãi quá hạn là 1.475.794.520đ, nợ lãi phạt quá hạn là 24.930.976đ.

Tài sản đảm bảo thi hành án gồm: Quyền sử dụng đất và toàn bộ tài sản trên thửa đất số 6, tờ bản đồ số 59 tọa lạc tại phường Long Bình, thành phố A, tỉnh Đồng Nai theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CG035919 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Đồng Nai cấp cho bà Lê Nguyễn Minh T và ông Phùng Đình H ngày 14/12/2016. Ngày 21/02/2020 ông Phùng Đình H và bà Lê Nguyễn Minh T chuyển nhượng cho ông Hoàng Thanh Tx. Ngày 29/9/2022, ông Hoàng Thanh Tx chuyển nhượng cho bà Vũ Thị Khánh L và bà Vũ Thị Khánh L đã được Văn phòng đăng ký đất đai tỉnh Đồng Nai – Chi nhánh A cập nhật tại phần nội dung thay đổi và cơ sở pháp lý (Theo hợp đồng thế chấp tài sản áp dụng cho tài sản là bất động sản số 330/TC ngày 05/12/2022). Tài sản trên được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 05/10/2022 tại Văn phòng đăng ký đất đai tỉnh Đồng Nai.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. 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 khách hàng vay 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.

Chi phí tố tụng: Công ty trách nhiệm hữu hạn D phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần S số tiền 3.000.000đ.

Về án phí: Công ty trách nhiệm hữu hạn D phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 134.155.102đ. Hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần S tiền tạm ứng án phí đã nộp là 66.107.855đ theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số 0001971 ngày 29/12/2023 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố A.

Trường hợp Bản án 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.

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tống đạt hợp lệ.

***Nơi nhận:***
- Tòa án nhân dân tỉnh Đồng Nai;
- Viện kiểm sát nhân dân TP.A;
- Chi cục THADS thành phố A;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

**Lê Thị Đào**