TÒA ÁN NHÂN DÂN **TỈNH VĨNH LONG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số:05/2024/KDTM-PT
Ngày:29-8-2024
"V/v *tranh chấp hợp đồng tín dụng*"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH VĨNH LONG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Phạm Trường Thọ

Các Thẩm phán: Ông Nguyễn Thành Đăng

Bà Sơn Nữ Phà Ca

- Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Thanh Thảo – Thẩm tra viên chính Tòa án nhân dân tỉnh Vĩnh Long.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Vĩnh Long tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Bích - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 8 năm 2024 tại Trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Vĩnh Long xét xử phúc thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số: 07/2024/KDTM-PT ngày 05/8/2024 về việc *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*.

Do Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số: 06/2024/KDTM-ST ngày 27 tháng 6 năm 2024 của Tòa án nhân dân thành phố Vĩnh Long bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 252/2024/QĐ-PT ngày 12 tháng 8 năm 2024, giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần Quân Đ; trụ sở số 18, Lê Văn Lương, phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lưu Trung Th – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quân Đội.

Người đại diện ủy quyền: Ông Trần Quyết Thắng (có mặt), Ông Nguyễn Vạn Ph (vắng mặt), Ông Trần Quốc Ph (có mặt), Ông Đinh Thanh Tr (vắng mặt), Ông Nguyễn Tuấn A(vắng mặt) và Bà Phạm Thị Vỹ L (vắng mặt), cùng địa chỉ: Tầng 3, tòa nhà MB, số 77, đường Võ Văn Tần, phường Tân A, quận Ninh K, thành phố Cần Th. (văn bản ủy quyền ngày 08/3/2024)

*** Bị đơn:** Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu L trụ sở số 64/20A-67/6A, Phó Cơ Điều, Phường 4, thành phố Vĩnh L, tỉnh Vĩnh L.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Văn D – Chức vụ: Giám đốc Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Long.

Người đại diện theo uỷ quyền: Ông Nguyễn Hòa Th, sinh năm 1982; địa chỉ số 33/6, đường Mậu Thân, Phường 3, thành phố Vĩnh L, tỉnh Vĩnh L (văn bản uỷ quyền ngày 10/6/2024). (vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

Trong đơn khởi kiện ngày 18/6/2021 của Ngân hàng thương mại cổ phần Quân Đ, cùng các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Vào ngày 24/7/2023, Ngân hàng thương mại cổ phần Quân Đ (gọi tắt là Ngân hàng) có thỏa thuận cho Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu L(gọi tắt là Công ty) vay tiền theo Hợp đồng cấp tín dụng số: 150210.23.860.1392855.TD, hạn mức cho vay là 80 (Tám mươi) tỷ đồng, thời hạn duy trì hạn mức tín dụng kể từ ngày giao kết hợp đồng đến ngày 21/7/2024; mục đích vay phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh xăng dầu.

Thực hiện hợp đồng trên, Ngân hàng đã giải ngân cho Công ty tổng số tiền 76.235.474.400đ (Bảy mươi sáu tỷ hai trăm ba mươi lăm triệu bốn trăm bảy mươi bốn ngàn bốn trăm đồng) thông qua 10 văn bản nhận nợ.

Để đảm bảo khoản nợ vay trên, Công ty có thế chấp tài sản cho Ngân hàng theo các hợp đồng sau:

- Hợp đồng thế chấp số: 93577.22.860.1392855/HĐTC-VLO.KH, ngày 26/10/2022 được chứng nhận tại Văn phòng Công chứng Tạ Thị Thật, ngày 26/10/2022 và đăng ký thế chấp ngày 26/10/2022 tại Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Vĩnh Long. Tài sản thế chấp gồm quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với quyền sử dụng đất CC 015680 thuộc thửa 561, tờ bản đồ số 16, diện tích 172,3m^2, tọa lạc tại khóm 5, Phường 4, thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long; nhà cấp 3 (trụ sở làm việc) diện tích xây dựng 120m^2, diện tích sàn 511,5m^2, do Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu L đứng tên.

- Hợp đồng thế chấp số: 93556.22.860.1392855.BD, ngày 25/10/2022, được chứng nhận tại Văn phòng Công chứng Công Lý Trà Vinh, ngày 25/10/2022 và đăng ký thế chấp ngày 25/10/2022 tại Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Trà Vinh và Văn bản sửa đổi bổ sung văn kiện ngày 17/8/2023, được chứng nhận tại Văn phòng Công chứng Công Lý Trà Vinh, ngày 17/8/2023 và đăng ký thế chấp ngày 17/8/2023 tại Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Trà Vinh. Tài sản thế chấp gồm:

+ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với quyền sử dụng đất DG 222840 thuộc thửa 25, tờ bản đồ số 10, diện tích 2575,4m^2, tọa lạc tại Vĩnh

Hưng, xã Long Đức, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh; công trình (Kho xăng dầu Trà Vinh) gồm: Khu bể chứa xăng dầu 500m^3; nhà bơm; nhà văn phòng; nhà xuất dầu ôtô Xitec, do Công ty đứng tên.

+ Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với quyền sử dụng đất DG 222839 thuộc thửa 9, tờ bản đồ số 10, diện tích 1707,1m^2, tọa lạc tại Vĩnh Hưng, xã Long Đức, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh; công trình (Kho xăng dầu Trà Vinh) gồm: Khu bể chứa xăng dầu 500m^3, do Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Lđứng tên.

- Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số: 20009.22.860.1392855.BĐ, ngày 08/6/2022, được chứng nhận tại Văn phòng Công chứng Tạ Thị Thật, ngày 08/6/2022 và đăng ký thế chấp ngày 08/6/2022 tại Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Vĩnh Long. Tài sản thế chấp do Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Lđứng tên gồm:

+ Quyền sử dụng đất số CO 597373 thuộc thửa 116, tờ bản đồ số 29, diện tích 597,2m^2, tọa lạc tại khóm 3, Phường 2, thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long; tài sản gắn liền với đất là cửa hàng xăng dầu số 41-Nguyễn Huệ gồm: Nhà bán hàng; mái che trụ bơm và khu bồn.

+ Quyền sử dụng đất số CQ 907294, thuộc thửa 117, tờ bản đồ số 29, diện tích 152m^2, tọa lạc tại khóm 3, Phường 2, thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long; tài sản gắn liền với đất là nhà ở riêng lẻ cấp 3, diện tích xây dựng 111m^2, diện tích sàn 153,8m^2.

+ Quyền sử dụng đất số CQ 989136 thuộc thửa 118, tờ bản đồ số 29, diện tích 3098,7m^2, tọa lạc tại khóm 3, Phường 2, thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long.

Đến hạn thanh toán tiền lãi, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu Công ty phải có nghĩa vụ thanh toán nhưng Công ty vẫn không thanh toán. Tính đến ngày 27/6/2024 Công ty còn nợ tổng cộng bằng 79.597.772.188đ (trong đó tiền gốc 74.509.750.000đ; tiền lãi 5.088.022.188đ (lãi quá hạn). Do Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Lđã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, cho nên Ngân hàng yêu cầu Công ty phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền 79.597.772.188đ và tiếp tục tính lãi như thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong nợ gốc. Trường hợp Công ty không trả hoặc trả không đầy đủ thì đề nghị cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp còn lại để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Tại văn bản ngày 22/5/2024 (BL 180) bị đơn là Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu L thừa nhận có vay và thế chấp tài sản theo các hợp đồng như nguyên đơn trình bày là hoàn toàn đúng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng do ảnh hưởng nền kinh tế thị trường nên mất khả năng thanh toán cho

nguyên đơn. Do đó, bị đơn đề nghị Hội đồng xét xử xem xét giải quyết theo quy định của pháp luật.

Tại Bản án sơ thẩm số 06/2024/KDTM-ST ngày 27/962024 của Tòa án nhân dân thành phố Vĩnh Long đã xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện:

Buộc Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Lcó nghĩa vụ thanh toán vốn, lãi; phát mãi tài sản thế chấp theo hợp đồng.

Bản án sơ thẩm còn tuyên về án phí, chi phí tố tụng và quyền kháng cáo.

Ngày 05/7/2024, bị đơn kháng cáo 1 phần bản án sơ thẩm, yêu cầu cấp phúc thẩm xét miễn toàn bộ lãi cho bị đơn.

Tại phiên tòa phúc thẩm:

Bị đơn thay đổi 1 phần kháng cáo, xin giảm 50% số lãi vì công ty kinh doanh gặp khó khăn.

Nguyên đơn yêu cầu giữ nguyên bản án sơ thẩm.

Đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm:

Người tiến hành tố tụng và tham gia tố tụng tuân thủ đúng pháp luật.

Đề nghị căn cứ khoản 1 điều 308 của Bộ luật tố tụng dân sự tuyên giữ nguyên bản án sơ thẩm. Bị đơn chịu án phí phúc thẩm.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng:

Bị đơn kháng cáo trong hạn quy định tại khoản 1 Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Đương sự có đơn đề nghị vắng mặt hoặc đã uỷ quyền tham gia tố tụng theo quy định Điều 228 và 296 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Phạm vi xét xử phúc thẩm: Theo yêu cầu kháng cáo của bị đơn xin giảm 50% lãi bản án sơ thẩm đã tuyên nên đây là phạm vi xét xử phúc thẩm theo quy định tại 293 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung:

[2.1].Yêu cầu kháng cáo của bị đơn xin giảm lãi vì kinh doanh gặp khó khăn là không có căn cứ, không thuộc trường hợp giảm lãi; mặt khác theo định giá thì giá trị tài sản thế chấp vượt hơn số nợ phải trả nên chấp nhận đề nghị của đại diện Viện kiểm sát: Giữ nguyên bản án sơ thẩm.

[2.2] Án phí phúc thẩm: Do kháng cáo không được chấp nhận nên bị đơn phải nộp toàn bộ.

[2.3].Nội dung quyết định khác của bản án sơ thẩm không bị kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Bởi các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 308 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Không chấp nhận kháng cáo của bị đơn Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Long.

Giữ nguyên bản án kinh doanh, thương mại sơ thẩm số 06/2024/KDTM-ST ngày 27 tháng 6 năm 2024 của Tòa án nhân dân thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long.

Áp dụng khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng; khoản 7 Điều 323 của Bộ luật Dân sự và Điều 29 Nghị quyết số 326/2016/UBTV-QH14, 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.Buộc Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu L có nghĩa vụ hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Quân Đ tổng số tiền 79.597.772.000đ (Bảy mươi chín tỷ năm trăm chín mươi bảy triệu bảy trăm bảy mươi hai ngàn đồng) (tiền gốc 74.509.750.000đ; tiền lãi 5.088.022.000đ).

2. Án phí kinh doanh, thương mại phúc thẩm: Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Lphải nộp 2.000.000đ *(Hai triệu đồng)* được trừ vào số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo lai thu số 0007071 ngày 09/7/2024 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Vĩnh Long, Công ty cổ phần thương mại dầu khí Cửu Lđã nộp đủ.

3.Nội dung quyết định khác của bản án sơ thẩm không bị kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

4.Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án.

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 chịu thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án, được quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các điều 6,7 và 9 Luật Thi hành án; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN-CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ

Nơi nhận:
- Toà án ND Cấp cao;
- VKSND tỉnh Vĩnh Long;
- TAND TP.Vĩnh Long;
- Chi cục THADS TP.Vĩnh Long;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

Phạm Trường Thọ