

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH TIỀN GIANG**

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

Bản án số: 03/2023/KDTM-PT

Ngày: 12/4/2023

V/v tranh chấp: “Hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH TIỀN GIANG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà **Nguyễn Ái Đoan**

Các Thẩm phán: Bà **Trương Thị Tuyết Linh**

Bà **Nguyễn Thị Ánh Phương**

- Thư ký phiên tòa: Bà **Lưu Thị Loan** - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Tiền Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Tiền Giang tham gia phiên tòa: Bà **Nguyễn Thị Ánh Nguyệt** - Kiểm sát viên.

Ngày 12 tháng 4 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Tiền Giang xét xử phúc thẩm công khai vụ án thụ lý số: 01/2023/TLPT-KDTM ngày 08 tháng 02 năm 2023 về tranh chấp “Hợp đồng tín dụng”.

Do Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 08/2022/KDTM-ST ngày 23 tháng 9 năm 2022 của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 488/2023/QĐ-PT ngày 23 tháng 02 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần BV

Trụ sở chính: Tòa nhà HM Town 412 Nguyễn Thị Minh Khai, phường 5, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh;

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Quang Tr – Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Phúc H– Chức vụ: Giám đốc Trung tâm quản lý và thu hồi nợ.

(Theo Quyết định số 239/2021/UQ-PCTT ngày 01/6/2021)

Ủy quyền lại cho: Trần Bình H1, sinh năm 1983 (Có mặt).

Địa chỉ: 228-230-232 NH, phường 2, thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

(Theo Giấy ủy quyền số 79/2023/UQ-BVB ngày 06/3/2023)

Bị đơn: Công ty Trách nhiệm hữu hạn Cơ khí Thanh Ph.

Địa chỉ: ấp TT A, xã Bình Đức, huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang.

Người đại diện theo pháp luật: Nguyễn Thanh Ph, sinh năm 1981 – Chức

vụ: Giám đốc (Có mặt).

Địa chỉ: ấp BT, xã Thạnh Nhứt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang;

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1. Nguyễn Ngọc Ch, sinh năm 1951; (chết ngày 11/8/2022)

Địa chỉ: ấp BT, xã Thạnh Nhứt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang;

Người kế thừa quyền và nghĩa vụ tố tụng của ông Nguyễn Ngọc Ch:

- Bà Ngô Thị T, sinh năm 1958 (Ngô Thị Tiên, sinh năm 1954) (Vắng mặt).

- Chị Nguyễn Thị Xuân M, sinh năm 1972 (Xin vắng mặt).

Cùng địa chỉ: F13/9, đường Liên ấp 5-6, xã Vĩnh Lộc A, huyện Bình Chánh, thành phố Hồ Chí Minh.

- Nguyễn Thanh Ph, sinh năm 1981(Có mặt).

Địa chỉ: ấp BT, xã Thạnh Nhứt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang;

- Nguyễn Thị Thanh Nh, sinh năm 1983 (Xin vắng mặt).

Địa chỉ: ấp Bình Hòa Long, xã Bình Nhì, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang;

- Nguyễn Quốc Đ, sinh năm 1985 (Vắng mặt).

- Nguyễn Hùng D, sinh năm 1993 (Vắng mặt).

- Nguyễn Thị Bích P, sinh năm 1996 (Xin vắng mặt).

Cùng địa chỉ: ấp BT, xã Thạnh Nhứt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang;

2. Nguyễn Thanh Ph, sinh năm 1981 (Có mặt).

3. Nguyễn Quốc Đ, sinh năm 1985 (Vắng mặt).

4. Nguyễn Hùng D, sinh năm 1993 (Vắng mặt).

5. Nguyễn Thị Bích P, sinh năm 1996 (Xin vắng mặt).

Cùng địa chỉ: Số 1556, ấp BT, xã Thạnh Nhứt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang.

Người kháng cáo: Bị đơn Công ty Trách nhiệm hữu hạn Cơ khí Thanh Ph.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo án sơ thẩm, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn – anh Nguyễn Hoàng Tâm trình bày: Ngân hàng thương mại cổ phần BVCó ký với công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên cơ khí Thanh Ph hợp đồng tín dụng hạn mức khách hàng tổ chức số 0311800105600 ngày 11/10/2018. Theo đó, Ngân hàng BVđã giải ngân cho Công ty Thanh Ph vay số tiền 700.000.000 đồng (Bảy trăm triệu đồng), theo các nội dung:

Hạn mức tín dụng: 700.000.000 (Bảy trăm triệu) đồng;

Thời hạn vay: Theo từng giấy nhận nợ;

Phương thức vay: Theo hạn mức;

Mục đích vay: Bỏ sung/bù đắp vốn kinh doanh các mặt hàng cơ khí;

Lãi suất cho vay: Quy định cụ thể trên từng giấy nhận nợ;

Lãi suất lãi chậm trả: 10% lãi suất vay trong hạn, được tính trên số vốn

gốc bị quá hạn và số ngày quá hạn;

Lãi suất phạt quá hạn: 150% lãi suất vay trong hạn, được tính trên số vốn gốc bị quá hạn và số ngày quá hạn.

Hợp đồng tín dụng được nhận nợ nhiều lần, thể hiện qua các giấy nhận nợ sau:

1- Giấy nhận nợ số 0311800105600004 ngày 13/8/2019;

Số tiền vay: 350.000.000 (Ba trăm năm mươi triệu) đồng;

Thời hạn vay: 05 tháng;

Mục đích vay: Bổ sung/bù đắp vốn kinh doanh các mặt hàng cơ khí (Bù đắp chi phí thanh toán tiền hàng và thanh toán tiền lương công nhân tháng 8/2019);

Lãi suất cho vay: 9,9%/năm;

Ngày đến hạn: 13/01/2020;

Phương thức trả nợ: Trả lãi vào ngày 28 định kỳ 01 tháng/lần; Trả nợ gốc: Cuối kỳ;

2- Giấy nhận nợ số 0311800105600005 ngày 14/8/2019;

Số tiền vay: 350.000.000 (Ba trăm năm mươi triệu) đồng;

Thời hạn vay: 05 tháng;

Mục đích vay: Bổ sung/bù đắp vốn kinh doanh các mặt hàng cơ khí (Bù đắp chi phí thanh toán lương công nhân);

Lãi suất cho vay: 9,9%/năm;

Ngày đến hạn: 14/01/2020;

Phương thức trả nợ: Trả lãi vào ngày 28 định kỳ 01 tháng/lần; Trả nợ gốc: Cuối kỳ;

Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho các khoản vay trên, Công ty Thanh Ph và ông Nguyễn Ngọc Ch đã ký với Ngân hàng BV hợp đồng thế chấp số: 031100105700 ngày 11/10/2018. Tài sản thế chấp gồm: Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số phát hành CK966024, số vào sổ cấp GCN số CS08633 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 27/10/2017 cấp cho ông Nguyễn Ngọc Ch đứng tên sử dụng, cụ thể: Đất thuộc thửa 492, tờ bản đồ số 13; tổng diện tích đất 1.066,6m², mục đích sử dụng đất: Đất ở tại nông thôn (300m²) và đất trồng cây lâu năm (766,6m²) đất tọa lạc tại ấp BT, xã Thạnh Nhứt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang. Hợp đồng thế chấp được công chứng và có đăng ký thế chấp theo quy định pháp luật.

Trong quá trình vay vốn, công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi đối với Ngân hàng Bản Việt, Ngân hàng BV đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn. Ngân hàng BV đã nhiều lần liên hệ việc trực tiếp, gửi thông báo nợ quá hạn, để yêu cầu Công ty Thanh Ph thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Tuy nhiên, cho đến nay Công ty Cơ khí Thanh Ph vẫn không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ cho Ngân hàng BV và ông Nguyễn Ngọc Ch cũng không thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh, vi phạm nghiêm

trọng các nội dung thỏa thuận mà hai bên đã ký kết trong hợp đồng tín dụng.

Nay Ngân hàng BV yêu cầu Tòa án giải quyết:

- Buộc Công ty TNHH Cơ Khí Thanh Ph phải thanh toán cho Ngân hàng BV tổng số tiền tạm tính đến ngày 24/8/2020 là 771.919.538 đồng (Trong đó, vốn gốc: 699.999.656 đồng; lãi quá hạn: 7.521.132 đồng; lãi phạt chậm trả: 462.409 đồng, lãi phạt gốc: 63.936.341 đồng);

- Buộc Công ty chịu toàn bộ lãi, phí/ phạt phát sinh kể từ ngày 25/8/2020 theo mức lãi suất trong hợp đồng tín dụng số 0311800105600 ngày 11/10/2018 cho đến khi trả hết nợ. Thời gian thực hiện 01 lần khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Trường hợp công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ toàn bộ dư nợ nêu trên thì Ngân hàng TMCP BV có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền phát mãi toàn bộ tài sản bảo đảm để thu hồi nợ là thửa đất số 492, tờ bản đồ số 13, diện tích 1.066,6m² theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất ở số CK966024, số vào sổ CS08633 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 27/10/2017 cho ông Nguyễn Ngọc Ch đứng tên, đất tọa lạc tại ấp BT, xã Thạnh Nhựt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang.

- Toàn bộ số tiền thu được từ việc bán/xử lý tài sản bảo đảm trên được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph tại Ngân hàng Bản Việt. Nếu số tiền thu được từ việc bán/xử lý tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết các khoản nợ thì Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph có nghĩa vụ tiếp tục trả hết khoản nợ còn thiếu cho Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Bị đơn là Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph (Công ty Thanh Ph) – anh Nguyễn Thanh Ph trình bày: Anh thống nhất với Ngân hàng TMCP BV về các khoản vay, khoản lãi nêu trên, tổng số tiền mà Công ty Thanh Ph đã nợ Ngân hàng theo như Ngân hàng trình bày. Công ty Thanh Ph đồng ý trả toàn bộ số tiền nợ trên, nhưng xin được trả dần.

Ông Nguyễn Ngọc Ch là cha anh là người bảo lãnh cho khoản vay của công ty Cơ khí Thanh Ph, ông Châu chết ngày 11/8/2020. Phần đất ông Châu dùng để thế chấp đảm bảo cho khoản vay của Công ty Cơ khí Thanh Ph là từ ông bà nội anh để lại cho cha anh – ông Nguyễn Ngọc Ch đứng tên và được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng thửa đất số 492, tờ bản đồ số 13, diện tích 1.066,6m² theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất ở số CK966024, số vào sổ CS08633 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 27/10/2017. Năm 2018, do thiếu vốn làm ăn nên anh có vay Ngân hàng BV số tiền 700.000.000 đồng (Bảy trăm triệu đồng), cha anh – ông Nguyễn Ngọc Ch có dùng tài sản bảo đảm là thửa đất số 492 để bảo đảm cho khoản vay của Công ty Cơ khí Thanh Ph do anh là đại diện theo pháp luật cho Ngân hàng Bản Việt. Trên phần đất thế chấp này hiện do các anh em anh đang quản lý, sử dụng gồm: Anh – Nguyễn Thanh Ph, Nguyễn Quốc Đ, Nguyễn Hùng D, Nguyễn Thị Bích P.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị T, chị Nguyễn Thị Xuân M, chị Nguyễn Thị Thanh Nh, anh Nguyễn Hùng D, chị Nguyễn

Thị Bích P thông nhất trình bày đề nghị Ngân hàng xem xét đề nghị trả nợ dần của anh Phương và đề nghị không xử lý tài sản thế chấp đối với thửa đất số 492.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Nguyễn Quốc Đ trình bày: Anh không biết gì về việc anh Nguyễn Thanh Ph vay vốn và có thế chấp tài sản là quyền sử dụng thửa đất số 492, tờ bản đồ số 13, diện tích 1.066,6 m² theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất ở số CK966024, số vào sổ CS08633 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 27/10/2017 cho ông Nguyễn Ngọc Ch là cha anh. Khi ngân hàng khởi kiện thì anh mới biết về việc này. Hiện trên phần đất hiện do các anh em anh đang quản lý, sử dụng gồm: Anh, Nguyễn Thanh Ph, Nguyễn Hùng D, Nguyễn Thị Bích P. Về việc nguyên đơn khởi kiện yêu cầu công ty Thanh Ph trả tiền vay, anh có ý kiến Ngân hàng xem xét việc trả nợ dần của anh Phương.

Tại Bản án dân sơ thẩm số 08/2022/KDTM-ST ngày 23 tháng 09 năm 2022 của Toà án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang áp dụng quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 157, Điều 165, điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tổ tụng dân sự; Điều 116, 117, 280, 292, 301, 303, 304, 307, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 325 và các điều 351, 357, 398, 463, 466, 468 của Bộ luật Dân sự; Điều 91, 95 của Luật các Tổ chức tín dụng được sửa đổi bổ sung năm 2017; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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 toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng BV với Công ty TNHH MTV Cơ khí Thanh Ph về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

Buộc Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Cơ khí Thanh Ph có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng BV số tiền theo Hợp đồng tín dụng số 0311800105600 ngày 11/10/2018 tính đến ngày 23/9/2022 số tiền 989.929.311 đồng, trong đó nợ gốc 699.999.656 đồng, nợ lãi trong hạn 7.521.132 đồng, nợ lãi chậm trả lãi 2.028.453 đồng, lãi trên nợ gốc quá hạn 280.380.070 đồng.

Kể từ ngày 24/9/2022, Công ty TNHH MTV Cơ khí Thanh Ph còn phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và các Giấy nhận nợ cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ gốc.

2. Trong trường hợp Công ty TNHH MTV Cơ khí Thanh Ph không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng BV có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án phát mại tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp số 0311800105700 ngày 11/8/2018 là: Quyền sử dụng đất đối với thửa đất số 492, tờ bản đồ số 13, tổng diện tích đất 1.066,6m² (đất ở tại nông thôn 300m², đất trồng cây lâu năm 766,6m²) theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CK966024, số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS08633 do

Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 27/10/2017 cấp cho ông Nguyễn Ngọc Ch, đất tọa lạc tại ấp BT, xã Thạnh Nhựt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang.

3. Trong trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý tài sản đảm bảo không đủ thu hồi toàn bộ khoản nợ trên thì Công ty TNHH MTV Cơ khí Thanh Ph phải tiếp tục chịu trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng Bản Việt.

Ngoài ra bản án còn tuyên về án phí và quyền kháng cáo của đương sự.

Ngày 23/9/2022, bị đơn Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph có đơn kháng cáo yêu cầu Tòa án cấp phúc thẩm giải quyết: Yêu cầu trả nợ dần đối với toàn bộ số tiền đã nợ Ngân hàng TMCP Bản Việt. Tại phiên tòa phúc thẩm Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph xin trả cho ngân hàng 300.000.000 đồng nợ gốc vào tháng 6 năm 2023, số tiền gốc và lãi còn lại sẽ trả dần trong bốn năm tiếp theo.

Tại phiên tòa phúc thẩm, nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, không đồng ý theo phương án trả nợ do phía bị đơn yêu cầu. Các đương sự không thỏa thuận được với nhau về việc giải quyết vụ án.

Ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Tiền Giang tại phiên tòa phúc thẩm:

-Về tố tụng: Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử đã tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật. Các đương sự cũng chấp hành theo đúng quy định của pháp luật về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ của đương sự.

- Về nội dung vụ án và yêu cầu kháng cáo của Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph: Anh Phương đồng ý trả nợ 30%, phần tiền vốn và tiền lãi còn lại xin được trả dần trong 4 năm nhưng không được phía ngân hàng chấp nhận. Do đó căn cứ khoản 1 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự đề nghị Hội đồng xét xử giữ nguyên án sơ thẩm.

Qua nghiên cứu toàn bộ các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, nội dung yêu cầu kháng cáo của bị đơn Công ty Trách nhiệm hữu hạn Cơ khí Thanh Ph lời trình bày của các đương sự và kết quả tranh tụng tại phiên tòa phúc thẩm, ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Tiền Giang.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Tòa án cấp sơ thẩm xác định quan hệ pháp luật tranh chấp “Hợp đồng tín dụng” là đúng với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn theo quy định tại khoản 1 Điều 30 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Xét đơn kháng cáo và biên lai thu tạm ứng án phí phúc thẩm do các đương sự bị đơn Công ty TNHH MTV Cơ khí Thanh Ph nộp còn trong thời hạn và hợp lệ, đúng với quy định tại Điều 271, 272, 273 của Bộ luật tố tụng dân sự nên được xem xét giải quyết theo trình tự phúc thẩm.

Các đương sự Nguyễn Thị T, Nguyễn Quốc Đ, Nguyễn Hùng D được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai vẫn vắng mặt không có lý do, các đương sự Nguyễn Thị Xuân M, Nguyễn Thị Thanh Nh, Nguyễn Thị Bích P có đơn xin

giải quyết vắng mặt nên Tòa án xử vắng mặt các đương sự theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 296 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung vụ án xét yêu cầu kháng cáo của TNHH Cơ khí Thanh Ph:

Ngân hàng thương mại cổ phần BV(sau đây gọi tắt là ngân hàng) với Công ty Trách nhiệm hữu hạn Cơ khí Thanh Ph (Sau đây gọi tắt là Công ty) có ký hợp đồng tín dụng số 0311800105600 ngày 11/10/2018, hạn mức tín dụng là 700.000.000 đồng, thời hạn vay và lãi suất vay theo từng giấy nhận nợ, lãi suất chậm trả 10%/năm; lãi suất phạt quá hạn 150% lãi suất vay trong hạn, được tính trên số vốn gốc bị quá hạn và số ngày quá hạn. Giấy nhận nợ ngày 13/8/2019 vay 350.000.000 đồng, thời hạn vay 05 tháng, lãi suất cho vay 9,9%/năm, đến hạn 13/01/2020; Giấy nhận nợ ngày 14/8/2019 số tiền vay 350.000.000 đồng, thời hạn vay 05 tháng, lãi suất 9,9%/năm, ngày đến hạn 14/01/2020. Phương thức trả nợ: Trả lãi vào ngày 28 định kỳ 01 tháng/lần; trả nợ gốc cuối kỳ.

Tài sản thế chấp để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ là một giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất thuộc thửa 492, tờ bản đồ số 13, diện tích 1.066,6 m², địa chỉ thửa đất ấp BT, xã Thạnh Nhựt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang, do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp cho ông Nguyễn Ngọc Ch vào ngày 27/10/2017. Hợp đồng thế chấp ngày 11/10/2018, có công chứng chứng thực và được đăng ký giao dịch bảo đảm.

Sau khi vay, Công ty có trả cho Ngân hàng số tiền vốn trả là 344 đồng và trả lãi đến ngày 28/11/2019 thì ngưng không trả tiền vốn và tiền lãi tiếp tục cho Ngân hàng, Công ty đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên bị Ngân hàng khởi kiện.

Nhận thấy Hợp đồng tín dụng và Hợp đồng thế chấp nêu trên giữa Ngân hàng với Công ty là hợp pháp. Công ty đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trong hợp đồng nên Ngân hàng kiện yêu cầu Công ty trả nợ theo các quy định trong hợp đồng đã thỏa thuận giữa hai bên là có căn cứ pháp luật. Tòa sơ thẩm xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng là có căn cứ theo quy định pháp luật.

Tại phiên tòa phúc thẩm, Công ty thay đổi yêu cầu kháng cáo xin tháng 6 năm 2023 trả cho Ngân hàng BV trả số tiền gốc 300.000.000 đồng, số tiền nợ gốc và nợ lãi còn lại xin trả dần trong bốn năm nhưng không được phía Ngân hàng chấp nhận nên Hội đồng xét xử không có căn cứ để chấp nhận yêu cầu kháng cáo của Công ty. Do đó, Hội đồng xét xử giữ nguyên án sơ thẩm.

[4] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa là có căn cứ phù hợp với nhận định nêu trên nên Hội đồng xét xử chấp nhận ý kiến đề nghị của đại diện Viện kiểm sát.

[5] Về án phí: Công ty phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm và phúc thẩm theo quy định.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào Điều 293, khoản 1 Điều 308, Điều 313, và khoản 1 Điều 148 của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của bị đơn Công ty TNHH cơ khí Thanh Ph.

- Giữ nguyên Bản án dân sơ thẩm số 08/2022/KDTM-ST ngày 23 tháng 09 năm 2022 của Toà án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang.

Căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 157, Điều 165, điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ các Điều 116, 117, 280, 292, 301, 303, 304, 307, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 325 và các điều 351, 357, 398, 463, 466, 468 của Bộ luật Dân sự;

Căn cứ các Điều 91, 95 của Luật các Tổ chức tín dụng được sửa đổi bổ sung năm 2017;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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.

Xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP BV với Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

Buộc Công ty Trách nhiệm hữu hạn Cơ khí Thanh Ph có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP BV số tiền theo Hợp đồng tín dụng số 0311800105600 ngày 11/10/2018 tính đến ngày 23/9/2022 số tiền 989.929.311 đồng, trong đó nợ gốc 699.999.656 đồng, nợ lãi trong hạn 7.521.132 đồng, nợ lãi chậm trả lãi 2.028.453 đồng, lãi trên nợ gốc quá hạn 280.380.070 đồng.

Kể từ ngày 24/9/2022, Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph còn phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và các Giấy nhận nợ cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ gốc.

2. Trong trường hợp Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng TMCP BV có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án phát mại tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp số 0311800105700 ngày 11/8/2018 là: Quyền sử dụng đất đối với thửa đất số 492, tờ bản đồ số 13, tổng diện tích đất 1.066,6m² (đất ở tại nông thôn 300m², đất trồng cây lâu năm 766,6m²) theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CK966024, số vào sổ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CS08633 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 27/10/2017 cấp cho ông Nguyễn Ngọc Ch, đất tọa lạc tại ấp BT, xã Thạnh Nhựt, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang.

3. Trong trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý tài sản đảm bảo không đủ thu hồi toàn bộ khoản nợ trên thì Công ty TNHH Cơ khí Thanh Ph phải tiếp tục chịu trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng TMCP Bản Việt.

4. Về án phí kinh doanh thương mại:

Công ty Trách nhiệm hữu hạn Cơ khí Thanh Ph phải chịu 41.697.879 án phí sơ thẩm và 2.000.000 đồng án phí phúc thẩm được trừ vào 2.000.000 đồng tạm ứng án phí kinh doanh thương mại phúc thẩm theo biên lai thu số 0020911 ngày 23/9/2022 của Chi cục thi hành án huyện Châu Thành tỉnh Tiền Giang nên còn phải nộp tiếp số tiền là 41.697.879 đồng.

Hoàn lại Ngân hàng thương mại cổ phần BV số tiền 17.082.690 đồng tạm ứng án phí theo biên lai thu số 0003098 ngày 30/7/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang.

Trong trường hợp bản án được thi hành theo 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 yêu cầu thi hành án, có quyền thỏa thuận thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo điều 6,7 và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo điều 30 Luật thi hành án dân sự.

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

Nơi nhận:

- TAND cấp cao tại TP.HCM;
- VKSND tỉnh Tiền Giang;
- TAND huyện Châu Thành;
- Chi cục THADS huyện Châu Thành;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Ái Đoan