

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ BẮC NINH  
TỈNH BẮC NINH**

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

Bản án số: 09/2018/KDTM-ST

Ngày: 30/11/2018

“V/v: Tranh chấp hợp đồng  
bảo lãnh tín dụng”.

**NHÂN DANH**

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

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà: Bà Nguyễn Thị Lan Hương*

*Các hội thẩm dân nhân: Ông Nguyễn Quốc Trung;*

*Ông Viêm Văn Doãn.*

*Thư ký phiên toà: Bà Đỗ Thanh Ngọc - Thư ký tòa án nhân dân thành phố Bắc Ninh.*

*Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bắc Ninh tham gia phiên toà:  
Bà Nguyễn Thị Mai Anh - Kiểm sát viên.*

Ngày 30/12/2018, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 45/2018/TLST-KDTM ngày 24/9/2018 về việc “Tranh chấp hợp đồng bảo lãnh tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 11/2018/QĐXXST- KDTM ngày 30/10/2018 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh.

Địa chỉ: Đường Huyền Quang, phường Võ Cường, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Việt Giang – Giám đốc

Đại diện ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Dương Tuấn A - Cán bộ Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh theo giấy ủy quyền số 02/2018/UQ-QBLTD ngày 24/9/2018.

Bị đơn: Xí nghiệp Giấy F.

Địa chỉ: Khu Dương Ổ, phường Phong Khê, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

Đại diện theo pháp luật: ông Ngô Văn H - Chức vụ: Giám đốc.

HKTT: Khu Dương Ổ, phường Phong Khê, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Bắc Ninh.

Đại diện theo pháp luật: Ông Lê Nho Í - Giám đốc

Đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Chí D- Phó Giám đốc.

Địa chỉ: Số 353 Trần Hưng Đạo, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

## **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện cùng các lời khai tiếp theo tại tòa án và tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Dương Tuấn Anh trình bày:

Ngày 29/6/2011, Quỹ bảo lãnh tín dụng tỉnh Bắc Ninh nay là Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh đã ký hợp đồng bảo lãnh tín dụng số:13/2011/HĐBL-QBLTD với Xí nghiệp giấy F do ông Ngô Văn H là giám đốc đại diện theo pháp luật; Địa chỉ: xã Phong Khê, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh. Theo nội dung hợp đồng hai bên thống nhất việc Quỹ bảo lãnh tín dụng tỉnh Bắc Ninh bảo lãnh cho Xí nghiệp giấy F thực hiện cam kết hoàn trả vốn vay của Xí nghiệp Giấy F về việc vay vốn tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh theo hợp đồng tín dụng số 055/11/HM/BN ngày 13/6/2011 vay vào mục đích mua nguyên vật liệu sản xuất giấy vệ sinh với số tiền bảo lãnh là 1.500.000.000đ (Một tỷ năm trăm triệu đồng).

Ngày 29/6/2011, tại khế ước nhận nợ vay bắt buộc số 13/2011/KUNNBB – QBLTD thể hiện số tiền Quỹ bảo lãnh tín dụng trả nợ thay cho bên được bảo lãnh là xí nghiệp giấy F số tiền bảo lãnh là 1.500.000.000 đồng (Một tỷ năm trăm triệu đồng). Lãi suất: 150% lãi suất ngân hàng tại thời điểm với thời hạn trả nợ là 12 tháng.

Đến hạn trả nợ, xí nghiệp Giấy F không thanh toán được nợ cho Ngân hàng, Ngân hàng đã chuyển toàn bộ nợ sang nợ quá hạn.

Ngày 20/12/2012, Ngân hàng có thông báo số 923/CV-BNI-KH gửi Quỹ bảo lãnh tín dụng Bắc Ninh về việc quá hạn của xí nghiệp Giấy F.

Ngày 18/7/2013 Ngân hàng có công văn số 651/CV-BNI.KH yêu cầu Quỹ bảo lãnh tín dụng Bắc Ninh trả nợ thay.

Ngày 05/9/2014 Quỹ bảo lãnh tín dụng tỉnh Bắc Ninh đã trích từ tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh số tiền 1.500.000.000đ để trả nợ thay Xí nghiệp giấy F cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh theo hợp đồng tín dụng số 055/11/HM/BN ngày 13/6/2011. Kể từ đó đến nay phía Xí nghiệp giấy F chưa thanh toán được cho Quỹ số tiền gốc mà Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh đã trả nợ thay và tiền lãi phát sinh kể từ ngày 05/9/2014.

Tại phiên tòa, Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh đề nghị Toà án buộc Xí nghiệp giấy F thanh toán cho Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh số tiền gốc là 1.500.000.000 đồng và tiền lãi vay bắt buộc phát sinh từ ngày 05/9/2014 tính đến ngày 30/11/2018 là 966.875.000 đồng. Tổng cộng nợ gốc và lãi tính đến ngày

30/11/2018 là: 2.466.875.000 đồng (Hai tỷ bốn trăm sáu mươi sáu triệu tám trăm bảy lăm nghìn đồng).

Bị đơn là Xí nghiệp Giấy F do ông Ngô Văn H làm giám đốc là người đại diện theo pháp luật, trong quá trình chuẩn bị xét xử, Tòa án đã nhiều lần triệu tập Ngô Văn H đến làm việc nhưng anh H đều vắng mặt không có lý do.

Tòa án đã tiến hành làm việc với ông Ngô Văn Sáu là bố đẻ của ông Ngô Văn H. Ông Sáu cho biết hiện nay anh Ngô Văn H và chị Nguyễn Thị Thảo đi làm ăn xa, thường xuyên liên lạc với gia đình nhưng gia đình không biết địa chỉ cụ thể của anh H, chị Thảo ở đâu. Xác định anh H có hộ khẩu tại Khu Dương Ổ, phường Phong Khê, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh nhưng hiện không có mặt tại nơi cư trú. Tòa án đã tiến hành niêm yết các văn bản tố tụng theo đúng quy định của pháp luật.

Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh (VCB Bắc Ninh) xác định: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh và xí nghiệp Giấy F có ký hợp đồng tín dụng số 055/11/HM/BN ngày 13/6/2011. Nghĩa vụ thanh toán, trả nợ của Xí nghiệp Giấy F tại VCB Bắc Ninh được bảo đảm bằng các tài sản bảo đảm của khách hàng và của bên thứ ba và Thư bảo lãnh tín dụng số 13/TBL-QBLTD ngày 29/6/2011 của Quỹ bảo lãnh tín dụng Bắc Ninh nay là Quỹ đầu tư phát triển Bắc Ninh với số tiền 1.500.000.000 đồng.

Ngày 05/9/2014, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh nhận được số tiền 1.500.000.000đ từ Quỹ đầu tư phát triển để trả nợ thay Xí nghiệp giấy F theo hợp đồng tín dụng số 055/11/HM/BN ngày 13/6/2011.

Việc trích bảo lãnh để trả nợ thay cho Xí nghiệp giấy là do có sự thỏa thuận giữa Quỹ bảo lãnh tín dụng và Xí nghiệp Giấy F và có việc đồng ý của Ngân hàng. Nay Ngân hàng xác định Quỹ bảo lãnh đã trả nợ xong cho Xí nghiệp Giấy F số tiền theo thỏa thuận bảo lãnh ban đầu. Ngân hàng xác định không liên quan đến vụ việc và từ chối tham gia tố tụng. Đề nghị Tòa án căn cứ pháp luật giải quyết.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bắc Ninh phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của nguyên đơn trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý đến trước thời điểm nghị án là đảm bảo theo đúng quy định pháp luật; Bị đơn chưa thực hiện đúng quy định của pháp luật.

Về quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị HĐXX xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Căn cứ điều 122, 290, 361, 362, 363, 367 Bộ luật dân sự 2005. Buộc Xí nghiệp Giấy F do ông Ngô Văn H đại diện phải có trách nhiệm phải thanh toán trả Quỹ Đầu tư phát triển Bắc Ninh số tiền gốc là 1.500.000.000 đồng và tiền lãi tính đến ngày 30/11/2018 là 966.875.000 đồng. Tổng cộng nợ gốc và lãi tính

đến ngày 30/11/2018 là: 2.466.875.000 đồng (Hai tỷ bốn trăm sáu mươi sáu triệu tám trăm bảy lăm nghìn đồng).

Bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1] Về tố tụng: Tại đơn khởi kiện, nguyên đơn đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú của Xí nghiệp Giấy F và đại diện theo pháp luật của xí nghiệp Giấy F là anh Ngô Văn H theo địa chỉ được ghi trong Hợp đồng tín dụng hạn mức và hợp đồng thế chấp và hợp đồng bảo lãnh đã ký giữa các bên. Hiện anh H thay đổi nơi cư trú nhưng không thông báo cho nguyên đơn biết về nơi cư trú mới, đại diện gia đình bị đơn cho rằng phía bị đơn vẫn thường xuyên liên lạc về gia đình nhưng không cung cấp địa chỉ của bị đơn cho Tòa án thì được coi là cố tình dấu địa chỉ và Tòa án tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung. Phía anh H là người đại diện theo pháp luật và chị Thảo là người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đã được tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Căn cứ quy định tại điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vụ án vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan.

[2] Xét hợp đồng bảo lãnh tín dụng số 13/2011/HĐBL-QBLTD giữa Quỹ bảo lãnh với Xí nghiệp giấy F do ông Ngô Văn H là giám đốc đại diện theo pháp luật. Theo nội dung hợp đồng hai bên thống nhất việc Quỹ bảo lãnh tín dụng tỉnh Bắc Ninh bảo lãnh cho Xí nghiệp giấy F thực hiện cam kết hoàn trả vốn vay của Xí nghiệp Giấy F vay vốn tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh theo hợp đồng tín dụng số 055/11/HM/BN ngày 13/6/2011 vay vào mục đích mua nguyên vật liệu sản xuất giấy vệ sinh với số tiền bảo lãnh là 1.500.000.000đ (Một tỷ năm trăm triệu đồng).

Hợp đồng bảo lãnh tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và theo thỏa thuận giữa các bên và thực hiện theo đúng quy định về lãnh.

Ngày 29/6/2011, tại khế ước nhận nợ vay bắt buộc số 13/2011/KUNNBB – QBLTD thể hiện số tiền Quỹ bảo lãnh tín dụng trả nợ thay cho bên được bảo lãnh là xí nghiệp giấy F số tiền bảo lãnh là 1.500.000.000 đồng (Một tỷ năm trăm triệu đồng). Lãi suất: 150% lãi suất ngân hàng tại thời điểm với thời hạn trả nợ là 12 tháng.

Đến hạn trả nợ cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Chi nhánh Bắc Ninh, xí nghiệp Giấy F không thanh toán được nợ. Ngày 20/12/2012, Ngân hàng có thông báo số 923/CV-BNI-KH gửi Quỹ bảo lãnh tín dụng Bắc Ninh về việc quá hạn của xí nghiệp Giấy F.

Ngày 18/7/2013 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Chi nhánh Bắc Ninh có công văn số 651/CV-BNI.KH yêu cầu Quỹ bảo lãnh tín dụng Bắc Ninh trả nợ thay.

Ngày 05/9/2014 Quỹ bảo lãnh tín dụng tỉnh Bắc Ninh đã trích từ tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh số tiền 1.500.000.000đ để trả nợ thay Xí nghiệp giấy F cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam theo hợp đồng bảo lãnh.

Hội đồng xét xử thấy rằng: Các bên tham gia hợp đồng có đủ năng lực hành vi dân sự và tự nguyện giao kết hợp đồng, nội dung và mục đích của hợp đồng không vi phạm điều cấm của pháp luật, không trái đạo đức xã hội. Việc lập hợp đồng bảo lãnh tín dụng được thực hiện đúng theo trình tự pháp luật quy định về bảo lãnh. Vì vậy, xét hợp đồng bảo lãnh tín dụng trên là hợp pháp và làm phát sinh quyền, nghĩa vụ của các bên tham gia hợp đồng.

[3] Về nội dung tranh chấp: Đại diện nguyên đơn xác định phía bị đơn là xí nghiệp Giấy F vi phạm nghĩa vụ trả nợ, từ 05/9/2014 đến nay phía bị đơn chưa thanh toán khoản nợ gốc và lãi cho Quỹ bảo lãnh tín dụng. Nguyên đơn có thông báo cho bị đơn về số nợ nhưng phía bị đơn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ do vậy nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn phải thực hiện nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số nợ gốc còn lại và nợ lãi tính đến ngày 30/11/2018 là có căn cứ và phù hợp với quy định của pháp luật.

Xét yêu cầu của Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh yêu cầu Xí nghiệp Giấy F trả nợ cho Quỹ số tiền gốc là 1.500.000.000 đồng và tiền lãi tính đến ngày 30/11/2018 là 966.875.000 đồng. Tổng cộng nợ gốc và lãi tính đến ngày 30/11/2018 là: 2.466.875.000 đồng (Hai tỷ bốn trăm sáu mươi sáu triệu tám trăm bảy lăm nghìn đồng) là có căn cứ, do vậy cần chấp nhận.

Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Nguyên đơn không phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm. Hoàn trả nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên;

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ các Điều 30, 35, 147, 228, 235, 264, 266, 267, 271 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ các Điều 122, 290, 361, 362, 363, 367 Bộ luật dân sự 2005

Nghị định số 163/2006/NĐ- CP ngày 29/12/2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm; Nghị định số 11/2012/NĐ- CP ngày 22/02/2012 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 163

Căn cứ Nghị quyết 326/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Quỹ Đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh.

Buộc xí nghiệp Giấy F phải trả Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh số tiền gốc là 1.500.000.000 đồng và tiền lãi phát sinh tính đến ngày 30/11/2018 là 966.875.000 đồng. Tổng cộng nợ gốc và lãi tính đến ngày 30/11/2018 là: 2.466.875.000 đồng (Hai tỷ bốn trăm sáu mươi sáu triệu tám trăm bảy lăm nghìn đồng)

Kể từ ngày 01/12/2018, Xí nghiệp Giấy F do ông Ngô Văn H đại diện còn phải chịu tiền lãi phát sinh của số tiền gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận tại Hợp đồng bảo lãnh tín dụng số 13/2011/HĐBL- QBLTD ngày 29/6/2011 và khế ước nhận nợ vay bắt buộc ngày 29/6/2011 cho đến khi thanh toán xong.

Về án phí: Xí nghiệp Giấy F phải chịu 81.337.500 đồng tiền án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Hoàn trả Quỹ Đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh 38.775.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số AA/2017/0004996 ngày 24/9/2018 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Bắc Ninh.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết hợp lệ.

Trong 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, cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6,7,9 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./.

**Nơi nhận:**

- TAND tỉnh Bắc Ninh;
- VKSNDTP Bắc Ninh;
- Chi cục THADS TP Bắc Ninh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, VP.

**T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM  
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

**Nguyễn Thị Lan Hương**

**Thành viên Hội đồng xét xử**

**Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa**

**Viêm Văn Doãn    Nguyễn Quốc Trung**

**Nguyễn Thị Lan Hương**

