TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8 **THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 20/2021/KDTM-ST
Ngày: 28 - 5 - 2021
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Trọng Tiến

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Nguyễn Thị Năm

2. Bà Nguyễn Thanh Vân

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thùy Dung – Thư ký của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Ông Phan Xuân Hiền – Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 5 năm 2021 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 07/2020/TLST-KDTM ngày 19 tháng 5 năm 2020, về tranh chấp "Hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 78/2021/QĐXX-KDTM ngày 06 tháng 4 năm 2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 63/2021/QĐST-KDTM ngày 06 tháng 5 năm 2021, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần TP

Trụ sở chính: Tòa nhà TPBank, số 57 phố K, phường T, quận H, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Đỗ Minh P; Chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện theo pháp luật của nguyên đơn. Ông Nguyễn Văn T, và ông Nguyễn Văn H; Địa chỉ: Lầu 7, Tòa nhà TPBank-DoJi, số 214 đường L, Phường H, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (theo Giấy uỷ quyền tham gia tố tụng và thi hành án số 12/2020/GUQ-TPB.LC ngày 07/01/2020).

2. Bị đơn: Công ty TNHH May mặc K.

Địa chỉ trụ sở chính cũ: Số 65-67 đường L, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh

Địa chỉ trụ sở chính mới: 2803/12/77 đường H, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của bị đơn: Bà Nguyễn Thị Kiều D; Chức danh: Giám đốc; Địa chỉ: Số 446/6 đường H, Phường C, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh là người đại diện theo pháp luật của bị đơn.

3. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Ông Tạ Văn H; Địa chỉ: Số 446/6 đường H, Phường C, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh.

(Các đương sự vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện cùng các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ, người đại diện theo ủy quyền cho nguyên đơn trình bày:

Ngày 20/02/2019 Công ty TNHH May mặc K đã ký Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 113/2019/HDTD/TTB MN3/01 với Ngân hàng Thương mại cổ phần TP. Căn cứ vào Hợp đồng tín dụng nêu trên Ngân hàng Thương mại cổ phần TP đã giải ngân cho Công ty TNHH May mặc K theo Khế ước giải ngân và nhận nợ số 113/2019/GNN/TTB MN3/01 ngày 28/02/2019 với nội dung: Số tiền giải ngân 489.000.000 đồng; Mục đích vay: Thanh toán tiền lương tháng 02/2019; Thời hạn vay 06 tháng (từ ngày 01/3/2019 đến ngày 28/8/2019); lãi suất vay áp dụng từ ngày 28/02/2019 đến ngày 28/5/2019 là 14,7%/năm. Lãi suất áp dụng cho thời gian tiếp theo đến ngày 28/8/2019 được điều chỉnh 03 tháng một lần.

Cùng ngày 20/02/2019 bà Nguyễn Thị Kiều D và ông Tạ Văn H ký cam kết trả nợ thay. Theo đó ông bà cam kết trong trường hợp Công ty TNHH May mặc K không thanh toán được nợ gốc và/hoặc nợ lãi theo Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 113/2019/HDTD/TTB MN3/01 với bất kỳ lý do gì, bà D và ông H sẽ chịu trách nhiệm thay Công ty TNHH May mặc K trả đầy đủ nợ gốc và/hoặc nợ lãi theo Hợp đồng nêu trên theo yêu cầu của Ngân hàng.

Từ khi được Ngân hàng giải ngân cho đến nay Công ty TNHH May mặc K mới chỉ trả được 198.885.504 đồng (trong đó có 163.239.412 đồng là tiền vốn và 35.464.092 đồng tiền lãi). Tính đến ngày 28/5/2021 Công ty TNHH May mặc K còn nợ Ngân hàng Thương mại cổ phần TP tổng số tiền là: 457.763.985 đồng (trong đó có 325.760.588 đồng tiền nợ vốn, có 132.003.397 đồng tiền lãi quá hạn).

Trong thời gian qua, Ngân hàng Thương mại cổ phần TP đã nhiều lần gọi điện đôn đốc, trực tiếp xuống làm việc với Công ty TNHH May mặc K, bà Nguyễn Thị Kiều D, ông Tạ Văn H yêu cầu thực hiện nghĩa vụ đã cam kết nhưng Công ty TNHH May mặc K không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Do bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng Thương mại cổ phần TP khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH May mặc K có trách nhiệm thanh toán ngay một lần tổng số tiền nợ vốn và lãi tính đến ngày 28/5/2021 là 457.763.985 đồng (bốn trăm năm mươi bảy triệu, bảy trăm sáu mươi ba ngàn,

chín trăm tám mươi lăm đồng). Trong đó: Tiền nợ vốn gốc là 325.760.588 đồng; lãi quá hạn là 132.003.397 đồng và tiền nợ lãi phát sinh kể từ ngày 29/5/2021 cho đến khi thanh toán hết toàn bộ số tiền nợ theo lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 113/2019/HDTD/TTB MN3/01 ngày 20/02/2019 và Khế ước giải ngân và nhận nợ số 113/2019/GNN/TTB MN3/01 ngày 28/02/2019.

Ngân hàng chỉ yêu cầu Công ty TNHH May mặc K có trách nhiệm trả nợ mà không yêu cầu ai khác liên đới cùng bị đơn trả nợ nên không yêu cầu Tòa án triệu tập thêm người tham gia tố tụng.

Bị đơn Công ty TNHH May mặc K và bà Nguyễn Thị Kiều D là người đại diện theo pháp luật của bị đơn; Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là ông Tạ Văn H đã được Tòa án triệu tập nhưng vẫn vắng mặt nên Tòa án không thu thập được lời khai, không tiến hành hòa giải được.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu ý kiến: Quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý đến xét xử Tòa án đã chấp hành đúng các qui định của pháp luật về tố tụng dân sự, về thời hạn chuẩn bị xét xử chưa đảm bảo theo quy định của pháp luật; nguyên đơn chấp hành đúng pháp luật; bị đơn không thực hiện đúng các quy định của pháp luật. Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần TP.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, lời phát biểu ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Căn cứ văn bản số 634/ĐKKD-T6 ngày 04/02/2021 thì Công ty TNHH May mặc K có trụ sở chính tại địa chỉ số 65-67 đường L, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh nhưng đăng ký thay đổi lần 3 ngày 03/7/2020 chuyển trụ sở đến 2803/12/77 đường H, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh. Đến nay, Công ty chưa đăng ký giải thể. Tuy nhiên, căn cứ vào kết quả xác minh ngày 15/12/2020 của Công an Phường 7, Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh thì địa chỉ 2803/12/77 đường H, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh không có trên địa bàn Phường 7, Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh. Do đó, Tòa án tiến hành niêm yết theo quy định cho bị đơn tại địa chỉ trụ sở chính cũ số 65-67 đường L, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh. Đối với địa chỉ trụ sở chính mới số 2803/12/77 đường H, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh thì tiến hành niêm yết tại Trụ sở Ủy ban nhân dân Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh. Đồng thời, tiến hành thủ tục thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng.

Bị đơn Công ty TNHH May mặc K và bà Nguyễn Thị Kiều D là người đại diện theo pháp luật của bị đơn; Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là ông Tạ

Văn H đã được Tòa án đã tống đạt và đã tiến hành thủ tục thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng về thời gian tham gia phiên tòa xét xử nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin vắng mặt. Do đó, căn cứ vào Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự.

Do nguyên đơn chỉ yêu cầu Công ty TNHH May mặc K thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng mà không yêu cầu ai khác liên đới cùng bị đơn trả nợ. Đồng thời, Tòa án đã được triệu tập bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến Tòa nhưng vẫn vắng mặt không có lý nên Tòa án không xác định thêm người tham gia tố tụng nào khác.

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Xét thấy, đây là vụ án tranh chấp về hợp đồng tín dụng, do bị đơn có trụ sở chính tại Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh theo qui định tại Khoản 1 Điều 30, Điều 35 và điểm a Khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3]. Về các yêu cầu của đương sự:

Nhận thấy, Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 113/2019/HDTD/TTB MN3/01 ngày 20/02/2019 do hai bên xác lập hoàn toàn tự nguyện, không vi phạm điều cấm của luật, không trái đạo đức xã hội. Hết thời hạn vay nhưng Công ty TNHH May mặc K đã không thực hiện đúng các nghĩa vụ đã cam kết trong hợp đồng, không thực hiện nghĩa vụ trả tiền nợ vốn và lãi, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần gọi điện đôn đốc, trực tiếp xuống làm việc nhưng bị đơn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Tại Biên bản làm việc ngày 02/12/2019, bà D cam kết "đóng tháng 30 triệu kể từ hôm nay vì Công ty làm ăn thua lỗ" nhưng đến nay vẫn không thanh toán. Do đó, Ngân hàng Thương mại cổ phần TP yêu cầu bị đơn phải có trách nhiệm thanh toán số tiền còn nợ vốn và lãi tính đến ngày 28/5/2021 là 457.763.985 đồng (bốn trăm năm mươi bảy triệu, bảy trăm sáu mươi ba ngàn, chín trăm tám mươi lăm đồng) và tiền nợ lãi phát sinh kể từ ngày 29/5/2021 cho đến khi thanh toán hết toàn bộ số tiền nợ theo lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng cấp tín dụng hạn mức số 113/2019/HDTD/TTB MN3/01 ngày 20/02/2019 và Khế ước giải ngân và nhận nợ số 113/2019/GNN/TTB MN3/01 ngày 28/02/2019, Ngân hàng chỉ yêu cầu Công ty TNHH May mặc K có trách nhiệm trả nợ là có căn cứ cần chấp nhận theo quy định tại các Điều 116, Điều 117, Điều 118, Điều 119, Điều 463, Điều 465, Điều 466, Điều 467 của Bộ luật dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 8 và Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

[4]. Ý kiến phát biểu và đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh là phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên có căn cứ để chấp nhận.

[5]. Về án phí:

Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên căn cứ vào Điều 147 Bộ luật Tố tụng Dân sự; Luật phí và lệ phí; Điều 26 và Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 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 thì bị đơn là Công ty TNHH May mặc K phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 116, Điều 117, Điều 118, Điều 119, Điều 463, Điều 465, Điều 466, Điều 467 của Bộ luật dân sự.

Căn cứ Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ các Khoản 1 Điều 30, Điều 35, điểm a Khoản 1 Điều 39, Điều 147, điểm e khoản 1 Điều 192, Điều 207, Điều 227, Điều 228, Điều 271 và Điều 273 của Bộ Luật tố tụng dân sự;

Căn cứ Luật phí và lệ phí;

Căn cứ vào các Điều 26 và Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 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.

Căn cứ Điều 8 và Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần TP.

Buộc Công ty TNHH May mặc K có trách nhiệm thanh toán ngay một lần cho Ngân hàng Thương mại cổ phần TP tổng số tiền nợ vốn và lãi tính đến ngày 28/5/2021 là 457.763.985 đồng (bốn trăm năm mươi bảy triệu, bảy trăm sáu mươi ba ngàn, chín trăm tám mươi lăm đồng). Trong đó: Tiền nợ vốn gốc là 325.760.588 đồng; tiền lãi quá hạn là 132.003.397 đồng ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Án phí dân sự sơ thẩm: Công ty TNHH May mặc K phải chịu số tiền là 22.310.559 đồng (hai mươi hai triệu, ba trăm mười ngàn, năm trăm năm mươi chín đồng).

Ngân hàng Thương mại cổ phần TP không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm; hoàn trả lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần TP là 8.778.000 đồng (tám triệu, bảy trăm bảy mươi tám ngàn đồng) tiền tạm ứng án phí dân sự đã nộp

theo biên lai thu số AA/2020/ 0043603 ngày 13/5/2021 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. Thời hạn kháng cáo đối với bản án là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án; đối với đương sự, đại diện cơ quan, tổ chức hoặc cá nhân khởi kiện không có mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày họ nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

4. Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo Điều 2 Luật thi hành án dân sự năm 2008 (đã sửa đổi, bổ sung năm 2014) 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 theo các Điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự năm 2008 (đã sửa đổi, bổ sung năm 2014); Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự năm 2008 (đã sửa đổi, bổ sung năm 2014)./.

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

Nguyễn Trọng Tiến

Nơi nhận:
- TAND TP.HCM;
- VKSND Quận 8;
- Chi cục THADS Quận 8;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, VP.