TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHÂU THÀNH
TỈNH TIỀN GIANG

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Bản án số: 03 /2024/ KDTM -ST
Ngày: 15-8-2024
V/v tranh chấp " Hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH – TIỀN GIANG

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có :

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thanh Thúy

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Phùng Văn Long

2. Bà Châu Bích Phượng

- ***Thư ký phiên tòa*:** Bà Võ Thị Liễu Hạnh – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang.

Trong ngày 15 tháng 8 năm 2024, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Châu Thành xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 05/2024/TLST-KDTM, ngày 05 – 4 - 2024, về tranh chấp "Hợp đồng tín dụng", theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số : 01 /2024/QĐXXST- KDTM ngày 17 – 7 - 2024 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần V

Địa chỉ: số H, đường L, phường L, quận Đ, thành phố Hà Nội.

Đại diện pháp luật: Ông Ngô Chí D. Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Thành T, chức vụ: Phó Giám đốc Trung tâm thu hồi nợ Khách hàng doanh nghiệp và xử lý nợ pháp lý. Theo văn bản uỷ quyền số 58/2023/UQN-CTQT ngày 12/7/2023 của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người được uỷ quyền lại:

1/ Lê Đình Thanh T1, sinh năm: 2000 chức vụ: Chuyên viên Xử lý nợ Khách hàng doanh nghiệp (có mặt)

2/ Trần Duy Đ, sinh năm: 2000 chức vụ: Chuyên viên Xử lý nợ Khách hàng doanh nghiệp (vắng mặt)

Địa chỉ : Tầng A, tòa nhà A, số I C, phường D, quận C, thành phố Hồ Chí Minh.

- *Bị đơn:* Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5.

Địa chỉ Công ty: ấp V, xã V, huyện C, tỉnh Tiền Giang

Đại diện theo pháp luật: Nguyễn Thị Kiều T2, sinh năm: 1989, chức vụ: Giám đốc.

Địa chỉ thường trú: ấp V, xã V, huyện C, tỉnh Tiền Giang

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Nguyễn Thị Kiều T2, sinh năm: 1989 (có mặt)

Địa chỉ thường trú: ấp V, xã V, huyện C, tỉnh Tiền Giang

NỘI DUNG VỤ ÁN

Tại đơn khởi kiện Ngân hàng Thương mại Cổ phần V và tại biên bản Tòa án hòa giải đại diện ủy quyền của nguyên đơn anh Lê Đình T3 Thiệu trình bày như sau: Ngày 21/12/2022 Ngân hàng Thương mại Cổ phần V (Ngân hàng) có Hợp đồng hạn mức thấu chi cho Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 (Công ty T5) . Cụ thể: Hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số ETG/22129, ngày 21/12/2022, hạn mức thấu chi là 500.000.000đồng; Thời hạn vay 12 tháng từ ngày 21/12/2022 đến ngày 21/12/2023; mục đích vay để bổ sung vốn phục vụ hoạt động kiến trúc và tư vấn kỹ thuật có liên quan lãi suất trong hạn 20,7%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, lãi suất cho vay được giữ cố định trong suốt thời hạn duy trì hạn mức thấu chi; Khoản vay được bảo đảm vô điều kiện và không huỷ ngang bằng toàn bộ tài sản cá nhân của bà Nguyễn Thị Kiều T2 theo Hợp đồng bảo lãnh số EFG/22130 ngày 21/12/2022 ký giữa bà Nguyễn Thị Kiều T2, Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 với Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng, nên toàn bộ khoản nợ chuyển sang nợ quá hạn theo mức lãi suất bợ quá hạng. Ngân hàng nhiều lần liên hệ tạo điều kiện cho Công ty thanh toán nhưng Công ty C không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần V khởi kiện yêu cầu buộc Công Ty Trách nhiệm hữu hạn T5 trả số tiền số tiền gốc 500.000đồngđồng và thanh toán tiền lãi 146.743.151đồng tạm tính đến ngày 15/8/2024, đồng thời kể từ ngày 16/8/2024 Công ty phải tiếp tục trả lãi quá hạn cho đến ngày thanh toán hết nợ vay theo mức lãi suất quy định tại hợp đồng.

Trường hợp Công ty T5 không thanh toán được theo yêu cầu trên thì chị Nguyễn Thị Kiều T2 phải liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay cho Ngân hàng.

Bị đơn chị Nguyễn Thị Kiều T2 trình bày: Công ty T5 có vay tiền của Ngân hàng và số nợ Công ty T5 còn nợ lại theo khởi kiện của Ngân hàng là đúng. Hiện nay Công ty T5 còn nợ Ngân hàng số tiền vốn là 500.000.000đồng và tiền lãi. Nay chị đại diện cho Công ty T5 và chị đồng ý liên đới trả cho Ngân hàng, đồng ý trả tiền vốn và tiền lãi cho Ngân hàng xin mỗi tháng trả 5.000.000đồng đến hết năm 2024, qua năm 2025 chị sẽ thanh toán hàng tháng mức cao hơn.

Tại phiên tòa, anh Lê Đình Thanh T1 đại diện Ngân hàng Thương mại cổ phần V vẫn giữ yêu cầu như trên. Bị đơn chị Nguyễn Thị Kiều T2 xin Ngân hàng cho chị trả dần hoặc cho chị cuối năm 2024 trả hết phần tiền lãi, tiền vốn chị xin đáo hạn và vay lại.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa ; Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng Thương mại cổ phần V khởi kiện Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5.có địa chỉ tại ấp V, xã V, huyện C, tỉnh Tiền Giang, với nội dung yêu cầu Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 trả số tiền vay cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V; Do đó, quan hệ pháp luật là " Hợp đồng tín dụng" và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành – Tiền Giang, theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a, Khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] *Xét yêu cầu khởi kiện*: Ngân hàng Thương mại cổ phần V có cấp tín dụng cho Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5**,** theo hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số ETG/22129, ngày 21/12/2022, hạn mức thấu chi là 500.000.000đồng; Thời hạn vay 12 tháng từ ngày 21/12/2022 đến ngày 21/12/2023; mục đích vay để bổ sung

vốn phục vụ hoạt động kiến trúc và tư vấn kỹ thuật có liên quan lãi suất trong hạn 20,7%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, lãi suất cho vay được giữ cố định trong suốt thời hạn duy trì hạn mức thấu chi. Như vậy, Hợp đồng tín dụng là thỏa thuận tự nguyện nên làm phát sinh quyền, nghĩa vụ các bên, về hình thức và nội dung thỏa thuận trong hợp đồng phù hợp với quy định của pháp luật.

Từ sau khi thực hiện hợp đồng, Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng. Ngân hàng nhiều lần liên hệ nhắc nhở, tạo điều kiện cho Công ty T5 thanh toán nhưng Công ty T5 không thực hiện trả và cố tình tránh né việc trả nợ cho Ngân hàng.

Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần V khởi kiện yêu cầu buộc Công Ty Trách nhiệm hữu hạn T5 trả số tiền số tiền gốc 500.000.000đồng và thanh toán tiền lãi 146.743.151đồng lãi tạm tính đến ngày 15/8/2024, đồng thời kể từ ngày 16/8/2024 Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 phải tiếp tục trả lãi quá hạn cho đến ngày thanh toán hết nợ vay theo mức lãi suất quy định tại hợp đồng. Đại diện theo pháp luật của Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 chị Nguyễn Thị Kiều T2 đồng ý trả tiền vốn và tiền lãi theo yêu cầu của Ngân hàng, tuy nhiên do hoàn cảnh kinh tế khó khăn nên chị xin trả dần mỗi tháng 5.000.000đồng, ý kiến này không được đại diện Ngân hàng Thương mại Cổ phần V chấp nhận, xét việc Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 đã vi phạm hợp đồng là chậm thanh toán theo thoả thuận làm ảnh hưởng đến việc kinh doanh của Ngân hàng, do đó nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần V khởi kiện yêu cầu buộc Công Ty Trách nhiệm hữu hạn T5 phải trả số tiền vốn gốc và tiền lãi theo quy định trong hợp đồng là phù hợp quy định pháp luật; Hội đồng xét xử chấp nhận. Cần buộc Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V số tiền vốn gốc 500.000.000đồng và tiền lãi tính đến ngày 15/8/2024 là 146.743.151đồng, và tiếp tục tính lãi từ ngày 16/8/2024 đến khi thanh toán hết nợ, Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 phải trả thêm khoản tiền lãi theo quy định tại Hợp đồng tín dụng đã ký kết. Thời gian thực hiện trả khi án có hiệu lực pháp luật.

Khi vay tiền thì khoản vay được bảo đảm vô điều kiện và không huỷ ngang bằng toàn bộ tài sản cá nhân của bà Nguyễn Thị Kiều T2 theo Hợp đồng bảo lãnh số EFG/22130 ngày 21/12/2022 đã ký kết và tại phiên toà chị T2 đồng ý liên đới cùng với Công ty T5 trả số tiền trên cho Ngân hàng. Do đó, nếu Công ty Trách nhiệm hữu

hạn T5 không thực hiện được việc trả nợ thì buộc chị Nguyễn Thị Kiều T2 phải có nghĩa vụ liên đới trả cho Ngân hàng số tiền này theo quy định.

[3] Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Do chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn nên Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 phải chịu án phí Kinh doanh Thương mại sơ thẩm theo quy định pháp luật là 29.869.726đồng (20.000.000đồng + (246.743.151đồng x 4%) = 29.869.726đồng). Hoàn trả lại toàn bộ tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 91, 95 Luật Các Tổ chức Tín dụng.

- Căn cứ Điều 7, Điều 8 Nghị quyết 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.

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/ UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Xử : Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

1. Buộc Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 đại diện theo pháp luật là chị Nguyễn Thị Kiều T2 có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam T số tiền vốn và tiền lãi là 646.743.151đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 16/8/2024 đến khi thanh toán hết nợ theo lãi suất thỏa thuận được quy định trong Hợp đồng tín dụng. Thời gian thực hiện ngay khi án có hiệu lực pháp luật.

2. Kể từ ngày Ngân hàng Thương mại Cổ phần V có đơn yêu cầu Thi hành án, nếu Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 không thực hiện trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì buộc chị Nguyễn Thị Kiều T2 có nghĩa vụ bảo lãnh phải liên đới trả hết số nợ còn lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

3. Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

- Buộc Công ty Trách nhiệm hữu hạn T5 đại diện theo pháp luật chị Nguyễn Thị Kiều T2 phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 29.869.726 đồng.

- H2 lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V số tiền tạm ứng án phí là 13.070.000đồng theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0011112 ngày 01/4/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Châu Thành, tỉnh Tiền Giang.

4**.** Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày tròn kể từ ngày tuyên án.

5. Trong trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo qui 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 qui định tại các Điều 6,7 và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Tiền Giang;
- VKSND huyện Châu Thành;
- Chi Cục THADS huyện Châu Thành;
- Các đương sự;
- Lưu HS, AV.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà

Nguyễn Thanh Thúy