TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN HÀ ĐÔNG
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Bản án số: 26/2019/KDTM-ST
Ngày: 27/9/2019
V/v: Tranh chấp Hợp đồng cho thuê tài chính.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN HÀ ĐÔNG - THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ngọc Vân

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Thành Hưng

2. Ông Bạch Ngọc Khanh

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Phương Thảo - Thư ký Tòa án nhân dân quận Hà Đông.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hà Đông, thành phố Hà Nội tham gia phiên tòa: Bà Bùi Thị Thùy Ninh - Kiểm sát viên.

Trong ngày 27 tháng 09 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Hà Đông, thành phố Hà Nội, xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số: 28/2016/TLST- KDTM ngày 24/11/2016 về tranh chấp hợp đồng cho thuê tài chính theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 24/2019/QĐXXST-KDTM ngày 07 tháng 8 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 34/2019/QĐST-KDTM ngày 06 tháng 9 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: **Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam**; Trụ sở: số 16 Phan Đình Phùng, phường Quán Thánh, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội; Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Ngọc Long - Tổng giám đốc; Đại diện theo ủy quyền: Bà Lê Thị Sinh - Phó phòng quản lý nợ có vấn đề (theo văn bản ủy quyền số 593/2016/UQ-CTTC ngày 21/11/2016). Bà Sinh có mặt.

- Bị đơn: **Công ty TNHH Hà Việt**. Địa chỉ: Thanh Lãm, phường Phú Lãm, quận Hà Đông, thành phố Hà Nội; Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Minh Hà - Giám đốc; Nơi đăng ký HKTT và nơi cư trú: Số 112 Nguyễn Ngọc Nại, phường Khương Mai, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội. Bà Hà - đại diện theo pháp luật Công ty vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 14/7/2016, bản tự khai và các văn bản tố tụng tại Tòa án, nguyên đơn ngày Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam, trình bày:

Công ty Cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công thương Việt nam (viết tắt là Công ty Cho thuê tài chính và Công ty TNHH Hà Việt ký kết 02 hợp đồng cho thuê tài chính, cụ thể:

***Hợp đồng CTTC số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008.**

Ngày 14/02/2008, Công ty TNHH Hà Việt đã ký Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC với Công ty Cho thuê tài chính về việc thuê tài chính:

- Tài sản thuê tài chính bao gồm**:** 01 dây chuyền sản xuất giấy Kraft, mới 100%, sản xuất năm 2008 tại Trung Quốc và Việt Nam.
- Tổng giá trị tài sản cho thuê của HĐ 56/2008/CTTC : 7.720.363.500 đồng
- Số tiền Khách hàng trả trước : 2.348.922.175 đồng
- Số tiền thuê tài chính ban đầu : 5.371.441.325 đồng
- Thời hạn thuê tài chính: **72 tháng kể từ ngày 16/05/2008 đến 16/05/2014**.

***Hợp đồng CTTC số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008.**

Ngày 31/03/2008, Công ty TNHH Hà Việt đã ký Hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC với Công ty Cho thuê tài chính về việc thuê tài chính:

- Tài sản thuê tài chính bao gồm: 01 Xe ô tô tải thùng hiệu Dong Feng EQ5310CCQ, sản xuất năm 2008, xuất xứ Trung Quốc. Biển kiểm soát: 30M-3568, số khung: 881082455; số máy *69914063*
- Tổng giá trị tài sản cho thuê của HĐ 122/2008/CTTC : 981.500.000 đồng
- Số tiền Khách hàng trả trước : 190.000.000 đồng
- Số tiền thuê tài chính ban đầu : 791.500.000 đồng
- Thời hạn thuê tài chính: **48 tháng kể từ ngày 14/08/2008 đến 14/08/2012**

***Quá trình đôn đốc, thu hồi nợ thuê tài chính đối với Công ty TNHH Hà Việt.**

Trong quá trình thuê tài chính, do hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty TNHH Hà Việt gặp nhiều khó khăn dẫn đến việc Công ty TNHH Hà Việt thường xuyên thanh toán tiền thuê tài chính chậm cho Công ty Cho thuê tài chính. Công ty Cho thuê tài chính đã có nhiều lần gửi công văn yêu cầu Công ty TNHH Hà Việt trả nợ thuê tài chính. *(thể hiện tại các công văn: ngày 12/08/2010; ngày 09/09/2010; ngày 27/06/2011; ngày 13/09/2011; ngày 03/11/2011; ngày 17/11/2011; ngày 12/03/2012; ngày 16/03/2012)*.

Trong các lần làm việc với doanh nghiệp, Công ty TNHH Hà Việt luôn tìm lý do để trì hoãn, chậm trả, thậm chí cố tình không trả nợ thuê theo đúng cam kết giữa hai bên. *(thể hiện tại các biên bản làm việc: ngày 06/08/2009; ngày 12/11/2009; ngày 10/02/2010; ngày 08/04/2010; ngày 06/05/2010; ngày 20/08/2010; ngày 12/04/2011; ngày 20/05/2011; ngày 20/06/2011; ngày 06/07/2011; ngày 21/09/2011; ngày 28/02/2012; ngày 13/08/2012*).

a. Quá trình thu hồi tài sản cho thuê tài chính:

Việc Công ty TNHH Hà Việt không thanh toán tiền thuê đúng hạn đã vi phạm điều khoản **"Thanh toán tiền thuê"** của hợp đồng Cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC và hợp đồng Cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC. Căn cứ Thông tư liên tịch số 08/2007/TTLT -NHNN-BCA-BTP ngày 10/12/2007 về việc hướng dẫn thu hồi và xử lý tài sản cho thuê tài chính đối với Công ty Cho thuê tài chính, ngày

23/06/2012, Công ty Cho thuê tài chính đã ban hành các văn bản sau*: Thông báo số 798/TB - CTTC2 ngày 23/06/2012 v/v chấm dứt 02 hợp đồng cho thuê tài chính nêu trên trước hạn; Quyết định số 220/QĐ - CTTC2 ngày 23/06/2012 v/v thu hồi tài sản thuê tài chính do vi phạm hợp đồng CTTC*. Ngày 05/07/2012, Công ty Cho thuê tài chính cũng đã gửi công văn số 904/CV-CTTC2 về việc yêu cầu Công ty TNHH Hà Việt bàn giao tài sản là 01 xe ô tô tải thùng hiệu Dong Feng thuộc hợp đồng Cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC để Công ty Cho thuê tài chính xử lý vào ngày 10/07/2012, địa điểm thu hồi tại văn phòng của Công ty TNHH Hà Việt. Tuy nhiên, đến ngày 10/07/2012, Công ty TNHH Hà Việt không thực hiện bàn giao tài sản cho Công ty Cho thuê tài chính, Công ty TNHH Hà Việt tiếp tục không có bất cứ phản hồi nào với Công ty Cho thuê tài chính về việc thanh toán nợ quá hạn và bàn giao tài sản thuê tài chính để xử lý nợ quá hạn.

Ngày 23/07/2012, Công ty Cho thuê tài chính đã gửi công văn số 959/CV-CTTC2 về việc yêu cầu Công ty TNHH Hà Việt bàn giao tài sản lần 02. Công ty Cho thuê tài chính yêu cầu Công ty TNHH Hà Việt thông báo địa điểm đặt tài sản, sắp xếp bàn giao tài sản cho Công ty Cho thuê tài chính trước ngày 28/07/2012. Tuy nhiên, đến ngày 28/07/2012, Công ty TNHH Hà Việt tiếp tục không thực hiện bàn giao tài sản cho Công ty Cho thuê tài chính cũng như không có bất cứ phản hồi nào với Công ty Cho thuê tài chính.

Ngày 13/08/2012, đại diện Công ty Cho thuê tài chính và đại diện Công ty TNHH Hà Việt tiếp tục làm việc về việc xử lý nợ quá hạn và bàn giao tài sản thuê tài chính. Hai bên thống nhất chậm nhất đến ngày 17/08/2012, Công ty TNHH Hà Việt sẽ thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi quá hạn tại Công ty Cho thuê tài chính. Công ty TNHH Hà Việt cam kết nếu không thanh toán được nợ thuê tài chính thì chậm nhất đến ngày 15/08/2012 sẽ bàn giao tài sản là 01 xe ô tô tải thùng hiệu Dongfeng cho Công ty Cho thuê tài chính. Tuy nhiên, đến thời hạn cam kết, Công ty TNHH Hà Việt cố tình không bàn giao tài sản nói trên cho Công ty Cho thuê tài chính.

Ngày 27/09/2012, Công ty Cho thuê tài chính đã tiến hành thu hồi tài sản là 01 dây chuyền sản xuất giấy Kraft, sản xuất năm 2008 tại Trung Quốc và Việt Nam, tại Thôn Bản Chăm, xã Xuân Phú, huyện Quan Hóa, Thanh Hóa. Tại nội dung biên bản thu hồi tài sản: *Công ty Cho thuê tài chính và Công ty TNHH Hà Việt thống nhất niêm phong tài sản thuê tài chính, trong thời gian chờ xử lý, Công ty cho thuê tài chính giao cho Công ty TNHH Hà Việt có trách nhiệm bảo quản tài sản thuê đảm bảo giữ nguyên trạng*. Đồng thời, Công ty TNHH Hà Việt cam kết chậm nhất đến ngày 30/09/2012 có trách nhiệm bàn giao 01 xe ôtô tải tải thùng hiệu Dongfeng cho Công ty Cho thuê tài chính. Tuy nhiên đến thời hạn cam kết, Công ty TNHH Hà Việt vẫn không bàn giao 01 xe ôtô tải hiệu Dongfeng nói trên cho Công ty Cho thuê tài chính.

Ngày 18/10/2012 và ngày 19/10/2012, Công ty Cho thuê tài chính tiến hành thu hồi 01 xe ôtô tải thùng hiệu Dong Feng EQ5310CCQ, sản xuất năm 2008 do Công ty TNHH Hà Việt vi phạm các điều khoản của hợp đồng cho thuê tài chính dưới sự chứng kiến của Đại diện chính quyền địa phương tại Thôn Bản Chăm, xã Xuân Phú, huyện Quan Hóa, Thanh Hóa.

b. Quá trình thẩm định giá và bán đấu giá các tài sản cho thuê tài chính:

Tài sản cho thuê tài chính thuộc hợp đồng CTTC số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008.

Ngày 26/10/2012, Công ty Cho thuê tài chính đã ký hợp đồng thẩm định giá số 135/2012/HĐĐG-AEC với Công ty CP Giám định và Thẩm định Á Âu v/v thẩm định giá tài sản đã thu hồi là 01 xe ôtô tải thùng hiệu Dong Feng EQ5310CCQ. Theo chứng thư thẩm định giá số 135.AEC.2012 ngày 29/10/2012, giá trị tài sản ước tính là 475.000.000 đồng. Ngày 21/11/2012, Công ty cổ phần Bán đấu giá Nhân Văn đã tiến hành tổ chức và bán đấu giá tài sản thành công với mức giá là 476.500.000 đồng.

Ngày 23/11/2012,Công ty Cho thuê tài chính, Công ty cổ phần Bán đấu giá Nhân Văn và Bên mua tài sản đấu giá đã lập biên bản thanh lý hợp đồng mua bán tài sản bán đấu giá số 15/2012/TLHĐ-ĐGNV v/v thanh lý hợp đồng mua bán tài sản bán đấu giá.

Số tiền bán đấu giá tài sản và số thuế GTGT còn lại của hợp đồng CTTC số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008 sau khi trừ đi chi phí thu hồi, chi phí thẩm định giá và chi phí bán đấu giá tài sản được thu vào nợ gốc và nợ lãi của hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008 là: 428.449.471 đồng.

Tài sản cho thuê tài chính thuộc hợp đồng CTTC số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008.

Ngày 01/12/2014, Công ty Cho thuê tài chính đã ký hợp đồng thẩm định giá số 12.1.13/2014/HĐ –VAE với Công ty CP Giám định và Thẩm định tài sản Việt Nam v/v đề nghị thẩm định giá tài sản đã thu hồi là 01 dây chuyền sản xuất giấy Kraft, xuất xứ Trung Quốc và Việt Nam đã qua sử dụng. Theo chứng thư thẩm định giá số 12.1-13/2014/CT –VAE ngày 3/12/2014, giá trị tài sản ước tính là 497.812.500 đồng.

Ngày 22/12/2014, Công ty Cho thuê tài chính đã ký hợp đồng bán đấu giá tài sản số 2212/2014/HĐ BĐG – VNA với Công ty Cổ phần Bán đấu giá tài sản Việt Nam về việc bán đấu giá tài sản nói trên với giá khởi điểm là 500.000.000 đồng.

Ngày 05/01/2015, Công ty cổ phần Bán đấu giá tài sản Việt Nam đã tiến hành tổ chức và bán đấu giá thành công với mức giá là 710.000.000 đồng.

Ngày 17/04/2015, Công ty Cho thuê tài chính, Công ty cổ phần Bán đấu giá tài sản Việt Nam và Bên mua tài sản đấu giá đã lập biên bản thanh lý hợp đồng mua bán tài sản bán đấu giá 0501/2015/TL HĐMB v/v thanh lý hợp đồng mua bán tài sản bán đấu giá.

Số tiền bán đấu giá tài sản và số thuế GTGT còn lại của hợp đồng CTTC số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008 sau khi trừ đi chi phí thu hồi, chi phí thẩm định giá và chi phí bán đấu giá tài sản được thu vào nợ gốc và nợ lãi của hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008 là: 645.908.972 đồng.

Sau khi bán xong tài sản cho thuê tài chính thuộc hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC là 01 xe ô tô tải thùng hiệu Dongfeng, ngày 26/11/2012, Công ty Cho thuê tài chính đã gửi Công ty TNHH Hà Việt công văn số 1574/CV - CTTC2 thông báo kết quả bán đấu giá tài sản nêu trên và thông báo số tiền nợ còn lại.

Sau khi bán xong tài sản cho thuê tài chính thuộc hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC là 01 dây chuyền sản xuất giấy Kraft, ngày 20/4/2015, Công ty Cho thuê tài chính đã gửi Công ty TNHH Hà Việt công văn số 1227/TB-CTTC2 v/v thông báo kết quả bán đấu giá tài sản nêu trên và thông báo số tiền nợ còn lại nhưng bà Nguyễn Thị Minh Hà vẫn không đến làm việc với Công ty Cho thuê tài chính cũng như không có bất kỳ sự phản hồi nào với Công ty Cho thuê tài chính.

Ngày 16/06/2015, Công ty Cho thuê tài chính tiếp tục gửi Công ty TNHH Hà Việt thông báo số 380/TB-CTTC2 v/v thông báo (lần 2) kết quả xử lý các tài sản CTTC sau thu hồi và chốt công nợ còn lại đối với hợp đồng CTTC số 65/2008/CTTC

ngày 14/02/2008, hợp đồng CTTC số 122/2008 /CTTC ngày 31/03/2008 giữa Công ty Cho thuê tài chính và Công ty TNHH Hà Việt.

Đến thời điểm hiện tại, Công ty TNHH Hà Việt vẫn không thanh toán nợ cho Công ty Cho thuê tài chính và có thái độ không hợp tác với đại diện Công ty Cho thuê tài chính và Công ty cho thuê tài chính cũng không nhận được bất cứ sự phản hồi tích cực nào từ phía Công ty TNHH Hà Việt về số tiền nợ thuê tài chính còn phải trả.

Việc Công ty TNHH Hà Việt không thanh toán số tiền nợ thuê tài chính theo cam kết cũng như thái độ chây ỳ, không hợp tác của Công ty TNHH Hà Việt đã vi phạm điều khoản thanh toán trong Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008 và Hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008, đồng thời vi phạm nghiêm trọng các cam kết giữa hai bên gây thiệt hại đến quyền và lợi ích hợp pháp của Công ty Cho thuê tài chính.

Yêu cầu: Đề nghị TAND Quận Hà Đông, TP Hà Nội buộc Công ty TNHH Hà Việt thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Công ty Cho thuê tài chính số tiền còn nợ của Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008 và hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008 là**: 5.941.789.330 đồng** *(Năm tỷ, chín trăm bốn mươi mốt triệu, bảy trăm tám mươi chín nghìn, ba trăm ba mươi đồng)*,Trong đó:

+ Nợ gốc: **3.621.821.882 đồng** *(Bằng chữ: Ba tỷ, sáu trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm hai mươi mốt nghìn, tám trăm tám mươi hai đồng)*.

+ Nợ lãi trong hạn: **1.393.560.750 đồng** *(Bằng chữ:Một tỷ,ba trăm chín mươi ba triệu, năm trăm sáu mươi ngàn, bẩy trăm năm mươi đồng)*.

+ Nợ lãi quá hạn: **926.406.698 đồng** *(Chín trăm hai mươi sáu triệu, bốn trăm linh sáu ngàn, sáu trăm chín mươi tám đồng)*.

Không yêu cầu Công ty TNHH Hà Việt phải thanh toán tiền lãi quá hạn của 02 Hợp đồng trên từ 19/10/2012 cho đến nay.

- Về án phí: Ngân hàng đề nghị Tòa giải quyết theo pháp luật.

Ngoài yêu cầu trên ,nguyên đơn không yêu cầu Tòa án giải quyết vấn đề nào khác.

Quá trình giải quyết vụ án TAND quận Hà Đông, thành phố Hà Nội đã tiến hành tống đạt và niêm yết các văn bản tố tụng tại trụ sở công ty và tại nhà giám đốc Nguyễn Thị Minh Hà. Bà Hà vắng mặt tại Tòa án và không có bất cứ ý kiến gì đối với yêu cầu của nguyên đơn do vậy Tòa án không tiến hành lấy lời khai và hòa giải được cho các bên.

Tại phiên tòa hôm nay:

* Đại diện nguyên đơn có mặt giữ nguyên các yêu cầu TAND Quận Hà Đông, TP Hà Nội buộc Công ty TNHH Hà Việt thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Công ty Cho thuê tài chính số tiền còn nợ của Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008 và hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/CTTC ngày 31/03/2008 là**: 5.941.789.330 đồng** *(Năm tỷ, chín trăm bốn mươi mốt triệu, bảy trăm tám mươi chín nghìn, ba trăm ba mươi đồng)*. Không yêu cầu bị đơn phải chịu khoản lãi quá hạn từ ngày 19/102012 đến nay.

Án phí theo quy định pháp luật.

Ngoài các yêu cầu trên nguyên đơn không có bất cứ yêu cầu nào khác.

* Bị đơn vắng mặt, không có ý kiến gì.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hà Đông tham gia phiên tòa có ý

kiến:

Về tố tụng: Quá trình tòa án thụ lý vụ án cho đến khi ra Quyết định đưa vụ án ra xét xử Thẩm phán, Thư ký đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Tại phiên tòa hôm nay, Hội đồng xét xử đã tiến hành tố tụng theo đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Nguyên đơn thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ tố tụng dân sự. Về thời hạn xét xử vụ án có quá thời hạn theo quy định của pháp luật, đã có Quyết định gia hạn thời hạn xét xử theo quy định.

Về nội dung: Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hà Đông nhận định về nội dung hợp đồng cho thuê tài chính, việc xử lý tài sản cho thuê tài chính thực hiện đúng theo quy định pháp luật và đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng các quy định của pháp luật chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng:

* Thẩm quyền: Đây là vụ án tranh chấp Hợp đồng cho thuê tài chính giữa Công ty Cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (viết tắt là Công ty Cho thuê tài chính và Công ty TNHH Hà Việt, thuê với mục đích kinh doanh vì vậy xác định đây là vụ án tranh chấp về kinh doanh thương mại theo quy định tại khoản 1 Điều 30 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án. Công ty TNHH Hà Việt có trụ sở theo Giấy đăng ký kinh doanh tại địa chỉ Thanh Lãm, phường Phú Lãm, quận Hà Đông, TP Hà Nội căn cứ vào khoản 1 Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Tòa án nhân dân quận Hà Đông, Tp Hà Nội thụ lý giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền.

* Tư cách khởi kiện của nguyên đơn: C**ông ty Cho thuê Tài chính TNHH một thành viên Ngân hàng Công Thương Việt Nam (VietinBank Leasing)** được thành lập theo Quyết định số 53/1998/QĐ-NHNN5 ngày 26/1/1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước VN, hoạt động theo mô hình Công ty TNHH MTV. Vietinbank Leasing được NH TMCP Công Thương Việt Nam, cấp 100% vốn Điều lệ và có quyền tự chủ về tài chính. Có tư cách pháp nhân, có con dấu riêng, nội dung hoạt động: cho thuê tài chính….(website: LC.Vietinbank.vn).

Như vậy**, C**ông ty Cho thuê Tài chính TNHH một thành viên Ngân hàng Công Thương Việt Nam (VietinBank Leasing) được thành lập hợp pháp, đúng quy định của pháp luật, được toàn quyền khởi kiện các vấn đề liên quan trong hoạt động tín dụng của Công ty.

* Việc cấp, tống đạt, thông báo văn bản tố tụng:

Quá trình giải quyết TAND quận Hà Đông đã tiến hành xác minh tại trụ sở kinh doanh Công ty TNHH Hà Việt và tại địa chỉ nơi cư trú của bà Nguyễn Thị Minh Hà-Giám đốc đại diện theo pháp luật của công ty thì được Công an địa phương xác nhận Công ty TNHH Hà Việt không còn hoạt động kinh doanh tại thanh Lãm, Phú Lãm, Hà Đông, Hà Nội, Đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Hà Việt không có bất cứ thông báo nào với Công an phường Phú Lãm khi dừng việc kinh doanh trên địa bàn. Bà Hà cũng không còn sinh sống tại nơi đăng ký HKTT và cũng là nơi cư trú từ năm

2014,khi đi không thông báo gì cho địa phương. Công an phường Khương Mai không rõ địa chỉ bà Hà hiện đang sinh sống. Theo cung cấp của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hà Nội thì địa chỉ theo hoạt động kinh doanh của công ty TNHH Hà Việt vẫn ở tại Thanh Lãm, Phú Lãm, Hà Đông, Hà Nội, không có sự thay đổi địa chỉ kinh doanh(từ năm 2008 đến nay). Đến thời điểm hiện tại các Thông tin về Công ty TNHH Hà Việt vẫn theo Đăng ký kinh doanh, không có việc giải thể, sáp nhập, hay chia tách doanh nghiệp(Theo Công văn số 2715/CCTT- ĐKKD ngày 14/11/2018 của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hà Nội cấp cho Tòa án).

TAND quận Hà Đông cũng có yêu cầu Nguyên đơn trên phương tiện thông tin đại chúng về việc khởi kiện của Nguyên đơn đối với Công ty TNHH Hà Việt, nhưng nguyên đơn đã từ chối thực hiện với lý do căn cứ vào nghị quyết 04 ngày 05/5/2017 nên TAND quận Hà Đông giải quyết vụ án theo thủ tục chung.

Việc Công ty TNHH Hà Việt không có hoạt động kinh doanh trên địa bàn và việc bà Hà đã thay đối nơi nơi cư trú nhưng không thông báo cho Nguyên đơn biết về nơi cư trú, làm việc mới theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 277 Bộ luật dân sự năm 2015 nên được coi là cố tình giấu địa chỉ, Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung.(Điều 5, Điều 6 Nghị quyết 04).

TAND quận Hà Đông căn cứ vào Điều 177, Điều 179 thực hiện việc niêm yết các văn bản tố tụng cho đại diện theo pháp luật Công ty TNHH Hà Việt tại cả địa chỉ kinh doanh của Công ty và tại nơi đăng ký HKTT và nơi cư trú của bà Nguyễn Thị Minh Hà là hợp lệ và phù hợp quy định pháp luật. Bị đơn đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt không có lý do trong tất cả các buổi làm việc. Tại phiên tòa, mặc dù đã được triệu tập hợp lệ lần thứ 2 nhưng vẫn vắng mặt, Tòa án căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt đại diện theo pháp luật Công ty THH Hà Việt.

TAND quận Hà Đông cũng đã tiến hành xác minh về địa chỉ của cổ đông góp vốn Công ty TNHH Hà Việt theo nội dung được đăng ký tại Đăng ký kinh doanh do Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hà Nội cung cấp và theo cung cấp của nguyên đơn. Công an thành phố Hà Nội không cung cấp được thông tin cụ thể về ông Nguyễn Thọ Hà, địa chỉ không rõ ràng nên Tòa án không thể báo ông Hà đến Tòa án với tư cách người làm chứng đề tìm hiểu về địa chỉ kinh doanh của công ty và địa chỉ của đại diện theo pháp luật.

[2] Xét các yêu cầu của Công ty Cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (viết tắt là Công ty Cho thuê tài chính đối với Công ty TNHH Hà Việt):

a. Yêu cầu thanh toán nợ gốc:

**Đối với Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/ CTTC ký ngày 14/02/2008*:

Ngày 14/02/2008, Công ty Cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (viết tắt là Công ty Cho thuê tài chính) và Công ty TNHH Hà Việt (viết tắt là Công ty Hà Việt) đã ký hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC; Văn bản điều chỉnh bổ sung hợp đồng số 01 ngày 30/09/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung hợp đồng số 02 ngày 22/12/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 24/08/2009; văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011;

- Tài sản thuê tài chính là: 01 dây chuyền sản xuất giấy kraft, mới 100%, sản xuất tại Trung Quốc và Việt Nam.
- Thời hạn thuê: 72 tháng (từ ngày 16/05/2008 đến ngày 16/05/2014).

- Giá trị các tài sản cho thuê ban đầu : 7.720.363.500 đồng.
- Số tiền đặt cọc : 2.348.922.175 đồng.
- Số tiền cho thuê ban đầu : 5.371.441.325 đồng.

- Công ty Cho thuê tài chính giải ngân lần 1 ngày 16/05/2008, số tiền 2.061.876.500 đồng.

- Công ty Cho thuê tài chính giải ngân lần 2 ngày 02/07/2008, số tiền 3.309.564.825 đồng.

- Tổng số tiền giải ngân cho thuê ban đầu là: 5.371.441.325 đồng.

- Mức lãi suất áp dụng: tại thời điểm ký hợp đồng 1.1%/tháng(13.2%/năm).

- Từ ngày 16/5/08 thay đổi mức lãi suất theo các Văn bản điều chỉnh.

Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty Hà Việt đã thanh toán được số tiền gốc 1.852.494.972 đồng(bao gồm cả số tiền: 645.908.972 đồng thu được từ bán đấu giá tài sản cho thuê tài chính thu hồi) nên Dư nợ gốc còn lại: 3.539.946.353 đồng

Nay, nguyên đơn yêu cầu bị đơn thanh toán: Nợ gốc: 3.539.946.353 đồng (bao gồm: 21.000.000đồng tiền đóng bảo hiểm tài sản cho thuê tài chính).

**Hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/ CTTC ký ngày 31/03/2008*

Ngày 31/03/2008, Công ty Cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (viết tắt là Công ty Cho thuê tài chính) và Công ty TNHH Hà Việt (viết tắt là Công ty Hà Việt) đã ký hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/ CTTC. Văn bản điều chỉnh bổ sung số 01 ngày 12/06/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 02 ngày 02/07/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 15/09/2008; Văn bản điều chỉnh số 04 ngày 22/12/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 22/06/2009; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010.

- Tài sản thuê tài chính là: 01 xe ô tô tải thùng hiệu DONG FENG EQ5310CCQ mới 100% do Trung Quốc sản xuất năm 2008.
- Thời hạn thuê: 48 tháng (từ ngày 14/08/2008 đến ngày 14/08/2012).
- Giá trị tài sản cho thuê ban đầu : 981.500.000 đồng.
- Số tiền đặt cọc : 190.000.000 đồng.
- Số tiền cho thuê ban đầu : 791.500.000 đồng.
- Ký quỹ : 95.000.000 đồng.

Công ty Cho thuê tài chính giải ngân tiền mua tài sản lần 1 ngày 16/06/2008, số tiền 95.000.000 đồng.

- Công ty Cho thuê tài chính giải ngân tiền mua tài sản lần 2 ngày 08/08/2008, số tiền 665.000.000 đồng.

- Giải ngân tiền nộp lệ phí trước bạ, đăng ký ngày 14/08/2008, số tiền: 19.150.000 đồng.

- Giải ngân tiền mua bảo hiểm tài sản ngày 14/08/2008, số tiền: 12.350.000 đồng.

- Tổng số tiền Công ty Cho thuê tài chính giải ngân tính lãi là: 791.500.000 đồng.

- Theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 01 ngày 12/06/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 02 ngày 02/07/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 15/09/2008 lãi suất áp dụng là 1,75%/tháng.

Tổng số tiền Công ty Cho thuê tài chính giải ngân tính lãi là: 791.500.000 đồng.

Tại văn bản điều chỉnh số 05 ngày 04/03/2010, Công ty Cho thuê tài chính hoàn tiền mua bảo hiểm tài sản cho thuê tài chính (mua bảo hiểm từ ngày 09/03/2010) số tiền 12.825.000 đồng vào dư nợ gốc để thanh toán. Quá trình thực hiện HĐ công ty Hà Việt đã thanh toán được 1 phần nợ gốc là: 722.449.471 đồng(bao gồm số tiền:

428.449.471 đồng thu được từ bán đấu giá tài sản cho thuê tài chính thu hồi), nên dư nợ gốc còn lại: 81.875.529 đồng(gồm tiền bảo hiểm 12.825.000đồng).

Nguyên đơn thu hồi và xử lý tài sản cho thuê tài chính của hai hợp đồng là hoàn toàn phù hợp với thỏa thuận của hai bên khi ký kết và phù hợp với quy định tại Thông tư liên tịch số 08/2007/TTLT -NHNN-BCA-BTP ngày 10/12/2007 về việc hướng dẫn thu hồi và xử lý tài sản cho thuê tài chính đối với Công ty Cho thuê tài chính, ngày 23/06/2012.

Chủ thể ký kết hợp đồng có năng lực pháp luật dân sự, tham gia hoàn toàn tự nguyện. Tài sản cho tài chính của 02 hợp đồng đều được đăng ký bảo đảm theo quy định pháp luật. Hình thức, mục đích và nội dung hợp đồng không vi phạm điều cấm của pháp luật, không trái đạo đức xã hội nên hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ký ngày 14/02/2008 và Hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/ CTTC ký ngày 31/03/2008 được coi là hợp pháp, có hiệu lực.

Đối với 02 khoản tiền bảo hiểm tài sản cho thuê tài chính, nguyên đơn yêu cầu bị đơn hoàn lại để trừ vào nợ gốc là phù hợp với quy định tại Điều 8 Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ký ngày 14/02/2008 và Hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/ CTTC ký ngày 31/03/2008.

Đối với số tiền 95.000.000đồng ký quỹ để đảm bảo việc thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng, do bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên nguyên đơn đã trừ số tiền trên vào nợ gốc của Hợp đồng số 56/2008/CTTC ngày 14/02/2008. Việc xử lý số tiền ký quỹ này phù hợp với quy định của Điều 360 Bộ luật dân sự năm 2005 và thỏa thuận của các bên khi thực hiện hợp đồng.

Yêu cầu thanh toán khoản nợ gốc của hai hợp đồng trên là phù hợp các quy định pháp luật nên được chấp nhận.

b. Yêu cầu thanh toán tiền lãi trong hạn và lãi quá hạn.

** Đối với Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTTC ký ngày 14/02/2008*

- Công ty Cho thuê tài chính giải ngân lần 1 ngày 16/05/2008, số tiền 2.061.876.500 đồng.

- Công ty Cho thuê tài chính giải ngân lần 2 ngày 02/07/2008, số tiền 3.309.564.825 đồng.

- Tổng số tiền giải ngân cho thuê ban đầu là: 5.371.441.325 đồng.

- Tại thời điểm ký hợp đồng ngày 14/02/2008: thỏa thuận mức lãi suất trong hạn 1,1%/tháng (13,2%/năm). Theo văn bản điều chỉnh bổ sung hợp đồng số 01 ngày 30/09/2008 và văn bản điều chỉnh bổ sung hợp đồng số 02 ngày 22/12/2008, lãi suất cho thuê được áp dụng như sau:

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 16/05/2008 đến ngày 11/06/2008: 18%/năm

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 11/06/2008 đến ngày 21/10/2008: 20%/năm.

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 21/10/2008 đến ngày 05/11/2008: 19,5%/năm.

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 05/11/2008 đến ngày 20/11/2008: 18%/năm.

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 20/11/2008 đến ngày 05/12/2008: 16,5%/năm.

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 05/12/2008 đến ngày 22/12/2008: 16,5%/năm.

+ Lãi suất cho thuê từ ngày 22/12/2008 đến ngày 25/2/09: 12,75%/năm.

+ Lãi suất cho thuê quá hạn bằng 150% lãi suất cho thuê trong hạn.

- **Kỳ thanh toán số 1** (ngày 25/02/2009) thanh toán toàn bộ tiền lãi đến ngày 25/02/2009 trên dư nợ gốc là: 2.061.876.500 đồng, số tiền phải thanh toán là: 664.658.698 đồng. Công ty Hà Việt đã thanh toán 600.000.000 đồng ngày 05/03/2009; thanh toán 64.658.698 đồng ngày 06/03/2009. Tổng số tiền đã thanh toán: 664.658.698 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 2** (ngày 25/05/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 2 ngày 22/12/2008, dư nợ gốc tính lãi kỳ 2: 5.371.441.325 đồng, lãi suất 12,75%/năm, thời gian tính lãi kỳ 2 từ ngày 25/02/2009 đến ngày 25/05/2009. Công ty Hà Việt đã thanh toán 434.565.283 đồng (trong đó gốc: 255.782 đồng, lãi trong hạn: 169.312.307 đồng, lãi phạt quá hạn kỳ 2: 9.470.976 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 5.115.659.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 3** (ngày 25/08/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 24/08/2009, dư nợ gốc tính lãi kỳ 3: 5.115.659.325 đồng, lãi suất cho thuê 12,75%/năm áp dụng từ ngày 25/05/2009 đến ngày 22/06/2009, lãi suất 10,05%/năm áp dụng từ ngày 22/06/2009, thời gian tính lãi kỳ 3 từ ngày 25/05/2009 đến ngày 25/08/2009. Công ty Hà Việt đã thanh toán 403.543.955 đồng (trong đó gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 146.222.595 đồng, lãi phạt quá hạn: 1.539.360 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 4.859.877.325 đồng. Lãi phạt quá hạn của kỳ 3 chưa thanh toán là: 8.532.056 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 4** (ngày 25/11/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 24/08/2009, dư nợ gốc tính lãi kỳ 4: 4.859.877.325 đồng, thời gian tính lãi kỳ 4 từ ngày 25/08/2009 đến ngày 25/11/2009, lãi suất 10,05%/năm áp dụng từ ngày 25/08/2009 đến ngày 22/12/2009, theo văn bản điều chỉnh số 03 ngày 04/03/2010 lãi suất cho thuê 12%/năm áp dụng từ ngày 22/12/2009 đến ngày 01/03/2010. Số tiền phải thanh toán 386.188.708 đồng (trong đó gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 130.406.708 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 386.188.708 đồng (trong đó gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 130.406.708 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 4.604.095.325 đồng. Lãi phạt quá hạn của kỳ 4 chưa thanh toán: 11.078.558 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 5** (ngày 25/02/2010), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 04/03/2010, và văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 5: 4.604.095.325 đồng, thời gian tính lãi kỳ 5 từ ngày 25/11/2009 đến ngày 25/02/2010, lãi suất 10,05%/năm áp dụng từ ngày 25/11/2009 đến ngày 22/12/2009, lãi suất cho thuê 12%/năm áp dụng từ ngày 22/12/2009 đến ngày 01/03/2010, từ ngày 01/03/2010 lãi suất áp dụng 14.5%/năm. Công ty Hà Việt đã thanh toán 319.608.503 đồng (trong đó gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 63.826.503 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 4.348.313.325 đồng. Số tiền lãi trong hạn kỳ 5 chưa thanh toán: 72.186.147 đồng. Số tiền lãi phạt quá hạn kỳ 5 chưa thanh toán: 65.508.831 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 6** (ngày 25/05/2010), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 6: 4.348.313.325 đồng, thời gian tính lãi kỳ 6 từ ngày 25/02/2010 đến ngày 25/05/2010, lãi suất cho thuê 12%/năm áp dụng từ ngày 25/02/2010 đến ngày 01/03/2010, từ ngày 01/03/2010 lãi suất áp dụng 14.5%/năm. Số tiền phải thanh toán kỳ 6: 410.449.089 đồng (trong đó gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 154.667.089 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán số tiền nợ gốc là: 183.458.000 đồng. Nợ gốc kỳ 6 chưa thanh toán: 72.324.000 đồng. Lãi trong hạn kỳ 6 chưa thanh toán: 154.667.089 đồng. Lãi phạt quá hạn kỳ 6 chưa thanh toán: 97.211.057 đồng. Dư nợ gốc còn lại: 4.164.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 7** (ngày 25/08/2010), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 7: 4.092.531.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 7 từ ngày 25/05/2010 đến ngày 25/08/2010, số tiền phải thanh toán kỳ 7: 407.433.022 đồng (trong đó gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 151.651.022 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 7. Lãi phạt quá hạn của kỳ 7 là: 121.464.477 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 255.782.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/08/2010 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.164.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 8** (ngày 25/11/2010), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 8: 3.836.749.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 8 từ ngày 25/08/2010 đến ngày 25/11/2010, số tiền phải thanh toán kỳ 8: 397.954.878 đồng (gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 142.172.878 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 8. Lãi phạt quá hạn của kỳ 8 là: 107.247.261 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 255.782.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/11/2010 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.164.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 9** (ngày 25/02/2011), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 9: 3.580.967.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 9 từ ngày 25/11/2010 đến ngày 25/02/2011, số tiền phải thanh toán kỳ 9: 388.476.734 đồng (gốc: 255.782.000 đồng, lãi trong hạn: 132.694.734 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 9. Lãi phạt quá hạn của kỳ 9 là: 93.030.045 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 255.782.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/02/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.164.855.325 đồng.

Tại văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, **Công ty Cho thuê tài chính hoàn tiền mua bảo hiểm tài sản cho thuê tài chính** (mua bảo hiểm từ ngày 09/07/2010) số tiền **21.000.000 đồng** vào dư nợ gốc để thanh toán từ kỳ số 10. Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 10** (ngày 25/05/2011), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 10: 3.346.185.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 10 từ ngày 25/02/2011 đến ngày 25/05/2011, số tiền phải thanh toán kỳ 10: 379.304.324 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 121.905.324 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 10. Lãi phạt quá hạn của kỳ 10 là: 79.777.603 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 257.399.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/05/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 11** (ngày 25/08/2011), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 11: 3.088.786.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 11 từ ngày 25/05/2011 đến ngày 25/08/2011, số tiền phải thanh toán kỳ 11: 371.855.693 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 114.456.693 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 11. Lãi phạt quá hạn của kỳ 11 là: 65.470.508 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 257.399.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/08/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 12** (ngày 25/11/2011), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 12: 2.831.387.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 12 từ ngày 25/08/2011 đến ngày 25/11/2011, số tiền phải thanh toán kỳ 12: 362.317.630 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 104.918.630 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 12. Lãi phạt quá hạn của kỳ 12 là: 51.163.414 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 257.399.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/11/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 13** (ngày 25/02/2012), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 13: 2.573.988.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 13 từ ngày 25/11/2011 đến ngày 25/02/2012, số tiền phải thanh toán kỳ 13: 352.779.567 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 95.380.567 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 13. Lãi phạt quá hạn của kỳ 13 là: 36.856.319 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 257.399.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/02/2012 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 14** (ngày 25/05/2012), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 14: 2.316.589.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 14 từ ngày 25/02/2012 đến ngày 25/05/2012, số tiền phải thanh toán kỳ 14: 341.375.363 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 83.976.363 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ

14. Lãi phạt quá hạn của kỳ 14 là: 22.860.249 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 257.399.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/05/2012 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 15** (ngày 25/08/2012), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 15: 2.059.190.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 15 từ ngày 25/05/2012 đến ngày 25/08/2012, số tiền phải thanh toán kỳ 15: 333.703.441 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 76.304.441 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 15. Lãi phạt quá hạn của kỳ 15 là: 8.553.154 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 257.399.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 25/08/2012 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 16** (ngày 25/11/2012), theo văn bản điều chỉnh số 04 ngày 28/03/2011, dư nợ gốc tính lãi kỳ 16: 1.801.791.325 đồng, lãi suất áp dụng 14.5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 16 từ ngày 25/08/2012 đến ngày 19/10/2012 (Dừng tính lãi từ ngày 19/10/2012), số tiền phải thanh toán kỳ 16: 297.313.683 đồng (gốc: 257.399.000 đồng, lãi trong hạn: 39.914.683 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 16. Dư nợ gốc còn lại: 4.185.855.325 đồng.

Ngày 20/04/2015, Công ty Cho thuê tài chính hạch toán thu nợ số tiền thu được từ bán đấu giá tài sản cho thuê tài chính thu hồi, thu nợ gốc số tiền: 645.908.972 đồng. Dư nợ gốc còn lại: 3.539.946.353 đồng.

Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty Cho thuê tài chính đã nhiều lần áp dụng điều chỉnh mức lãi suất trong hạn (theo các văn bản điều chỉnh kèm theo Hợp đồng) Mức lãi suất điều chỉnh căn cứ vào quy định lãi suất cơ bản của NHNN từng thời kỳ áp dụng (+ biên độ 6%) (căn cứ theo các Quyết định số 1099 ngày 16/5/2008; 1434 ngày 26/6/2008; 2316 ngày 20/10/2008; 2559 ngày 03/11/2008; 2809 ngày 20/11/2008; 3161 ngày 19/12/2008...);

Việc áp dụng mức lãi suất suất trong hạn theo thỏa thuận trong Hợp đồng cho thuê tài chính là phù hợp với quy định của Luật dân sự năm 2005; Luật các tổ chức tín dụng năm 1997, sửa đổi, bổ sung năm 2004 và phù hợp với các quy định liên quan của Ngân hàng nhà nước Việt Nam nên được chấp nhận.

Mức lãi suất quá hạn được áp dụng theo công thức không quá 150% lãi suất trong hạn đã được thay đổi theo từng thời kỳ. Thỏa thuận này phù hợp với quy định tại Hợp đồng và không trái quy định của Luật các tổ chức tín dụng và quy định của Ngân hàng nhà nước việt Nam nên được chấp nhận.

Công ty Cho thuê tài chính dừng tính lãi đối với Công ty Hà Việt từ ngày 19/10/2012.

Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty Hà Việt đã thanh toán được số lãi: 1.185.437.147 đồng (trong đó nợ lãi trong hạn là: 1.174.426.811 đồng, lãi phạt quá hạn là: 11.010.336 đồng).

Công ty Hà Việt còn phải thanh toán cho nguyên đơn:

- Nợ lãi trong hạn chưa thanh toán : 1.290.228.571 đồng.
- Nợ lãi quá hạn chưa thanh toán : 768.753.532 đồng.

***** *Đối với Hợp đồng cho thuê tài chính số 122/2008/ CTTC ký ngày 31/03/2008.*

Tại thời điểm ký hợp đồng thỏa thuận áp dụng mức lãi suất 1.35%/tháng (16,2%/năm).

Tổng số tiền Công ty Cho thuê tài chính giải ngân tính lãi là: 791.500.000 đồng. Quá trình áp dụng lãi suất trong hạn và quá hạn của số tiền giải ngân mua tài sản cho thuê tài chính như sau:

- Theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 01 ngày 12/06/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 02 ngày 02/07/2008; Văn bản điều chỉnh bổ sung số 03 ngày 15/09/2008 lãi suất áp dụng là 1,75%/tháng.

- Tổng số tiền lãi từ ngày 16/06/2008 đến 14/10/2008 là: 33.761.292 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 1** (ngày 14/10/2008), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 3 ngày 15/09/2008, lãi suất 1,75%/tháng, thời gian tính lãi kỳ 1 từ ngày giải ngân khoản đầu tiên 16/06/2008 đến ngày 14/10/2008. Số tiền phải thanh toán: 82.761.292 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi đến 14/10/2008: 33.761.292 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 83.104.292 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 33.761.292 đồng, lãi phạt quá hạn: 343.000 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 742.500.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 2** (ngày 14/01/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 4 ngày 22/12/2008, dư nợ gốc tính lãi kỳ 2: 742.500.000 đồng, lãi suất 21%/năm áp dụng từ 14/10/2008 đến 21/10/2008, lãi suất 19,5%/năm áp dụng từ 21/10/2008 đến 05/11/2008, lãi suất 18%/năm áp dụng từ 05/11/2008 đến 21/11/2008, lãi suất 16,5%/năm,áp dụng từ 21/11/2008 đến 05/12/2008, lãi suất 15%/năm áp dụng từ 05/12/2008 đến 22/12/2008, lãi suất 12,75%/năm áp dụng từ ngày 22/12/2008, thời gian tính lãi kỳ 2 từ ngày 14/10/2008 đến ngày 14/01/2009. Số tiền phải thanh toán: 80.067.719 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 31.076.719 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 80.258.938 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 31.076.719 đồng, lãi phạt quá hạn: 182.219 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 693.500.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 3** (ngày 14/04/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 4 ngày 22/12/2008, dư nợ gốc tính lãi kỳ 3: 693.500.000 đồng, lãi suất 12,75%/năm, thời gian tính lãi kỳ 3 từ ngày 14/01/2009 đến ngày 14/04/2009. Số tiền phải thanh toán: 71.105.313 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 22.105.313 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 71.261.499 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi:

22.105.313 đồng, lãi phạt quá hạn: 156.186 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 644.500.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 4** (ngày 14/07/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 22/06/2009, dư nợ gốc tính lãi kỳ 4: 644.500.000 đồng, lãi suất 12,75%/năm áp dụng từ ngày 14/04/2009 đến ngày 22/06/2009, lãi suất cho thuê 10,5/năm áp dụng từ ngày 22/06/2009, thời gian tính lãi kỳ 4 từ ngày 14/04/2009 đến ngày 14/07/2009. Số tiền phải thanh toán: 68.885.511 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 19.885.511 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 70.748.300 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 19.885.511 đồng, lãi phạt quá hạn: 1.862.789 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 595.500.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 5** (ngày 14/10/2009), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 22/06/2009, dư nợ gốc tính lãi kỳ 5: 595.500.000 đồng, lãi suất cho thuê 10,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 5 từ ngày 14/07/2009 đến ngày 14/10/2009. Số tiền phải thanh toán: 64.979.250 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 15.979.250 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 66.908.670 đồng (Gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 15.979.250 đồng, lãi phạt quá hạn: 1.929.420 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 546.500.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 6** (ngày 14/01/2010), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 6: 546.500.000 đồng, lãi suất cho thuê 10,5%/năm áp dụng từ ngày 14/10/2009 đến ngày 22/12/2009, lãi suất cho thuê 12%/năm áp dụng từ ngày 22/12/2009 đến ngày 14/01/2010, thời gian tính lãi kỳ 6 từ ngày 14/10/2009 đến ngày 14/01/2010. Số tiền phải thanh toán: 64.188.146 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 15.188.146 đồng). Công ty Hà Việt đã thanh toán 64.858.067 đồng (trong đó gốc: 49.000.000 đồng, lãi: 15.188.146 đồng, lãi phạt quá hạn: 669.921 đồng). Dư nợ gốc còn lại: 497.500.000 đồng. Lãi phạt quá hạn của kỳ 6 chưa thanh toán: 4.357.458 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 7** (ngày 14/04/2010), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 7: 497.500.000 đồng, lãi suất cho thuê 12%/năm áp dụng từ ngày 14/01/2010 đến ngày 01/03/2010, lãi suất cho thuê 14,5%/năm áp dụng từ ngày 01/03/2010 đến ngày 14/04/2010, thời gian tính lãi kỳ 7 từ ngày 14/01/2010 đến ngày 14/04/2010. Số tiền phải thanh toán: 65.445.139 đồng (trong đó gốc: 9.000.000 đồng, lãi: 16.445.139 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 7. Lãi phạt quá hạn của kỳ 7 là: 27.206.229 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 49.000.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/04/2010 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 497.500.000 đồng.

Tại văn bản điều chỉnh số 05 ngày 04/03/2010, Công ty Cho thuê tài chính hoàn tiền mua bảo hiểm tài sản cho thuê tài chính (mua bảo hiểm từ ngày 09/03/2010) số tiền **12.825.000 đồng** vào dư nợ gốc để thanh toán từ kỳ số 08. Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 8** (ngày 14/07/2010), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 8: 461.325.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 8 từ ngày 14/04/2010 đến ngày 14/07/2010. Số tiền phải thanh toán: 67.519.805 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 17.094.805 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 8. Lãi phạt quá hạn của kỳ 8 là: 25.225.106 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/07/2010 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 9** (ngày 14/10/2010), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 9: 410.900.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 9 từ ngày 14/07/2010 đến ngày 14/10/2010. Số tiền phải thanh toán: 65.651.128 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 15.226.128 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 9. Lãi phạt quá hạn của kỳ 9 là: 22.422.317 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/10/2010 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 10** (ngày 14/01/2011), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 10: 360.475.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 10 từ ngày 14/10/2010 đến ngày 14/01/2011. Số tiền phải thanh toán: 63.782.601 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 13.357.601 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 10. Lãi phạt quá hạn của kỳ 10 là: 19.619.527 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/01/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 11** (ngày 14/04/2011), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 11: 310.050.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 11 từ ngày 14/01/2011 đến ngày 14/04/2011. Số tiền phải thanh toán: 61.664.313 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 11.239.313 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 11. Lãi phạt quá hạn của kỳ 11 là: 16.877.668 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/04/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 12** (ngày 14/07/2011), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 12: 259.625.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 12 từ ngày 14/04/2011 đến ngày 14/07/2011. Số tiền phải thanh toán: 59.940.977 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 9.515.977 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 12. Lãi phạt quá hạn của kỳ 12 là: 14.105.343 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/07/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 13** (ngày 14/10/2011), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 13: 209.200.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 13 từ ngày 14/07/2011 đến ngày 14/10/2011. Số tiền phải thanh toán: 58.177.022 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 7.752.022 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 13. Lãi phạt quá hạn của kỳ 13 là: 11.302.554 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/10/2011 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 14** (ngày 14/01/2012), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 14: 158.775.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 14 từ ngày 14/10/2011 đến ngày 14/01/2012. Số tiền phải thanh toán: 56.308.496 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 5.883.496 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 14. Lãi phạt quá hạn của kỳ 14 là: 8.499.764 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/01/2012 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 15** (ngày 14/04/2012), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 15: 108.350.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 15 từ ngày 14/01/2012 đến ngày 14/04/2012. Số tiền phải thanh toán: 54.396.328 đồng (Gốc: 50.425.000 đồng, lãi: 3.971.328 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 15. Lãi phạt quá hạn của kỳ 15 là: 5.727.440 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 50.425.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/04/2012 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

- **Kỳ thanh toán số 16** (ngày 14/08/2012), theo văn bản điều chỉnh bổ sung số 05 ngày 04/03/2010, dư nợ gốc tính lãi kỳ 16: 57.925.000 đồng, lãi suất cho thuê 14,5%/năm, thời gian tính lãi kỳ 16 từ ngày 14/04/2012 đến ngày 14/08/2012. Số tiền phải thanh toán: 60.771.370 đồng (Gốc: 57.925.000 đồng, lãi: 2.846.370 đồng). Công ty Hà Việt không thực hiện thanh toán tiền thuê tài chính kỳ 16. Lãi phạt quá hạn của

kỳ 16 là: 2.309.759 đồng. (Nợ gốc quá hạn: 57.925.000 đồng, lãi suất phạt quá hạn: 21,75%/năm, thời gian tính lãi phạt quá hạn từ 14/08/2012 đến ngày 19/10/2012). Dư nợ gốc còn lại: 510.325.000 đồng.

Ngày 23/11/2012, Công ty Cho thuê tài chính hạch toán thu nợ số tiền thu được từ bán đấu giá tài sản cho thuê tài chính, thu nợ gốc số tiền: 428.449.471 đồng. Dư nợ gốc còn lại: 81.875.529 đồng.

Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty Cho thuê tài chính đã nhiều lần áp dụng điều chỉnh mức lãi suất trong hạn (theo các văn bản điều chỉnh kèm theo Hợp đồng) Mức lãi suất điều chỉnh căn cứ vào quy định lãi suất cơ bản của NHNN từng thời kỳ áp dụng(+ biên độ 6%)(căn cứ theo các Quyết định số 1099 ngày 16/5/2008; 1434 ngày 26/6/2008; 2316 ngày 20/10/2008; 2559 ngày 03/11/2008; 2809 ngày 20/11/2008; 3161 ngày 19/12/2008...); Việc áp dụng mức lãi suất suất trong hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng là phù hợp với quy định của Luật dân sự năm 2005; Luật các tổ chức tín dụng năm 1997, được sửa đổi, bổ sung năm 2004 và phù hợp với các quy định liên quan của Ngân hàng nhà nước Việt Nam nên được chấp nhận.

Mức lãi suất quá hạn được áp dụng theo công thức không quá 150% lãi suất trong hạn đã được thay đổi theo từng thời kỳ(trong kỳ thanh toán nếu bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán thì sẽ bị tính lãi quá hạn ngay trong kỳ trên số dư nợ gốc của từng kỳ). Thỏa thuận này phù hợp với quy định tại Hợp đồng và không trái quy định của Luật các tổ chức tín dụng và quy định của Ngân hàng nhà nước việt Nam nên được chấp nhận.

Công ty Cho thuê tài chính dừng tính lãi đối với Công ty Hà Việt từ ngày 19/10/2012.

Công ty Hà Việt đã thanh toán được 143.139.766 đồng. trong đó:

+ Nợ lãi trong hạn : 137.996.231 đồng.

+ Nợ lãi phạt quá hạn : 5.143.535 đồng.

Nay, Công ty Hà Việt còn phải thanh toán số tiền:

- Nợ lãi trong hạn chưa thanh toán : 103.332.179 đồng.
- Nợ lãi phạt quá hạn chưa thanh toán : 157.653.166 đồng.

Công ty TNHH Hà Việt còn nợ tiền cho thuê tài chính của hợp đồng 56/2008/CTT ngày 14/02/2008 là: 5.598.928.456 đồng. Trong đó.

- Nợ gốc chưa thanh toán : 3.539.946.353 đồng.
- Nợ lãi trong hạn chưa thanh toán : 1.290.228.571 đồng.
- Nợ lãi quá hạn chưa thanh toán : 768.753.532 đồng.

và số tiền nợ của hợp đồng 122/2008/CTTC ngày 31/3/2008 là: 342.860.874 đồng. Trong đó:

- Nợ gốc chưa thanh toán : 81.875.529 đồng.
- Nợ lãi trong hạn chưa thanh toán : 103.332.179 đồng.
- Nợ lãi quá hạn chưa thanh toán : 157.653.166 đồng.

Tổng số tiền Công ty Hà Việt còn nợ của hai hợp đồng trên gồm tiền gốc, lãi trong hạn và lãi quá hạn là: 5.941.789.330 đồng *(Năm tỷ, chín trăm bốn mươi mốt triệu, bảy trăm tám mươi chín nghìn, ba trăm ba mươi đồng)*, Chi tiết như sau:

+ Nợ gốc: **3.621.821.882 đồng** *(Bằng chữ: Ba tỷ, sáu trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm hai mươi mốt nghìn, tám trăm tám mươi hai đồng).*

+ Nợ lãi trong hạn: **1.393.560.750 đồng** *(Bằng chữ:Một tỷ,ba trăm chín mươi ba triệu, năm trăm sáu mươi ngàn, bẩy trăm năm mươi đồng).*

+ Nợ lãi quá hạn: **926.406.698 đồng** *(Chín trăm hai mươi sáu triệu, bốn trăm linh sáu ngàn, sáu trăm chín mươi tám đồng).*

Ghi nhận sự tự nguyện của nguyên đơn không yêu cầu công ty TNHH Hà Việt phải chịu lãi trong từ ngày 19/10/2012 đến nay.

Tại phiên Tòa hôm nay ý kiến của vị đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm và đề xuất hướng giải quyết phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên ghi nhận.

[3] Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí theo quy định pháp luật.

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên.

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều Điều 228, Điều 271, Điều 273, Điều 280 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 302, Điều 305, Điều 360, Điều 476 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ vào Luật tổ chức tín dụng năm 1997 đã được sửa đổi, bổ sung năm 2004;

Luật Thi hành án dân sự năm 2014;

Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phấn TAND tối cao về việc hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm;

Nghị quyết số 04/2017/NQ-HDTP ngày 05/5/2017 hướng dẫn một số quy định về trả lại đơn khởi kiện, quyền nộp đơn khởi kiện lại vụ án tại khoản 1 và khoản 3 Điều 192 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Pháp lệnh số 10 ngày 27/02/2009 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án;

Nghị định số 16/2001/NĐ-CP ngày 02/5/2001 của Chính phủ và Nghị định số 65/2005/NĐ-CP ngày 19/5/2005 của Chính phủ quy định về tổ chức và hoạt động của Công ty cho thuê tài chính;

Thông tư số 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010 hướng dẫn tổ chức tín dụng cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng theo lãi suất thỏa thuận.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam đối với Công ty TNHH Hà Việt.

1.1 Xác nhận Công ty TNHH Hà Việt do bà Nguyễn Thị Minh Hà - Giám đốc đại diện theo pháp luật còn nợ Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng

thương mại cổ phần Công thương Việt Nam tổng số tiền nợ của hai Hợp đồng cho thuê tài chính số 56/2008/CTT ngày 14/02/2008 và hợp đồng số 122/2008/CTTC ngày 31/3/2008 là**: 5.941.789.330 đồng** *(Năm tỷ, chín trăm bốn mươi mốt triệu, bảy trăm tám mươi chín nghìn, ba trăm ba mươi đồng)*, Chi tiết như sau:

+ Nợ gốc: **3.621.821.882 đồng** *(Bằng chữ: Ba tỷ, sáu trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm hai mươi mốt nghìn, tám trăm tám mươi hai đồng)*

+ Nợ lãi trong hạn: **1.393.560.750 đồng** *(Bằng chữ:Một tỷ,ba trăm chín mươi ba triệu, năm trăm sáu mươi nghìn, bẩy trăm năm mươi đồng)*

+ Nợ lãi quá hạn: **926.406.698 đồng** *(Chín trăm hai mươi sáu triệu, bốn trăm linh sáu nghìn, sáu trăm chín mươi tám đồng).*

1.2 Buộc Công ty TNHH Hà Việt do bà Nguyễn Thị Minh Hà - Giám đốc đại diện theo pháp luật phải thanh toán cho Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam tổng số tiền: **5.941.789.330 đồng** *(Năm tỷ, chín trăm bốn mươi mốt triệu, bảy trăm tám mươi chín nghìn, ba trăm ba mươi đồng)*, Chi tiết như sau:

+ Nợ gốc: **3.621.821.882 đồng** *(Bằng chữ: Ba tỷ, sáu trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm hai mươi mốt nghìn, tám trăm tám mươi hai đồng).*

+ Nợ lãi trong hạn: **1.393.560.750 đồng** *(Bằng chữ:Một tỷ,ba trăm chín mươi ba triệu, năm trăm sáu mươi nghìn, bẩy trăm năm mươi đồng).*

+ Nợ lãi quá hạn: **926.406.698 đồng** *(Chín trăm hai mươi sáu triệu, bốn trăm linh sáu nghìn, sáu trăm chín mươi tám đồng).*

1.3 Ghi nhận sự tự nguyện của Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam không yêu cầu Công ty TNHH Hà Việt phải thanh toán tiền lãi quá hạn của hai hợp đồng từ 19/10/2012 đến nay.

2. Về án phí:

Công ty TNHH Hà Việt phải chịu 113.941.789 đồng (Một trăm mười ba triệu, chín trăm bốn mươi mốt nghìn, bảy trăm tám mươi chín đồng) tiền án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm(chưa nộp).

Hoàn trả Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam số tiền 57.000.000 đồng (năm mươi bảy triệu đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0002921 ngày 23/11/2016 của Chi cục thi hành án dân sự quận Hà Đông, thành phố Hà Nội.

Kể từ ngày tiếp theo sau ngày xét xử sơ thẩm, bên phải thi hành án phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc. Trường hợp trong Hợp đồng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Bên cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán

cho Bên cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của bên cho vay.

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 hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 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.

3. Về quyền kháng cáo: Án xử công khai sơ thẩm có mặt đại diện của nguyên đơn, vắng mặt bị đơn. Nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết hợp lệ.

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

Nguyễn Thị Ngọc Vân

Nơi nhận:
- TAND thành phố Hà Nội;
- VKSND thành phố Hà Nội;
- VKSND quận Hà Đông;
- Chi cục THADS quận Hà Đông;
- Đương sự;
- Lưu HS, VT.