

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ C
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 20/2023/KDTM-ST

Ngày: 12 – 9 – 2023

V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ C

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Hân

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Huỳnh Hoàng Khởi

2. Bà Trương Tuyết Thoa

- Thư ký phiên tòa: Bà Tô Huyền Trang, là Thư ký Tòa án nhân dân thành phố C, tỉnh Cà Mau.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố C, tỉnh Cà Mau tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Hà - Kiểm sát viên.

Ngày 12 tháng 9 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố C, tỉnh Cà Mau, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 22/2023/TLST-KDTM ngày 30 tháng 5 năm 2023 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 23/2023/QĐXXST-KDTM ngày 18 tháng 7 năm 2023 giữa các đương sự.

Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP B**

Địa chỉ trụ sở chính: Đường NTMK, phường E, quận Z, Tp. Hồ Chí Minh.

Đại diện hợp pháp của nguyên đơn (theo văn bản ủy quyền số 217/2023/UQ-BVB ngày 18/4/2023): Anh Nguyễn Hồng T, sinh năm 1986. (có mặt)

Địa chỉ cư trú: Đường THĐ, phường AP, quận NK, thành phố Cần Thơ.

Bị đơn: **Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập khẩu GB.** (vắng mặt)

Địa chỉ: Quãng lộ PH, khóm F, phường T, thành phố C, tỉnh Cà Mau.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Ông **Ngô Vũ K**, Sinh năm: 1982. (vắng mặt)

Địa chỉ: Khóm E, phường E, thành phố C, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại phiên tòa, anh Nguyễn Hồng T (đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn) trình bày và xác định yêu cầu của nguyên đơn như sau:

Ngân hàng TMCP B (sau đây viết tắt là Ngân hàng B) và Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB (sau đây viết tắt là Công ty GB) ký Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp số 004.21.36/TTDDN ngày 11/10/2021 và Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng dùng chung số 0362200027700 ngày 20/5/2022. Trên cơ sở đề nghị của Công ty GB, Ngân hàng B đồng ý cấp hạn mức thẻ tín dụng doanh nghiệp cho Công ty GB hạn mức 300.000.000 đồng (*ba trăm triệu đồng*); đồng ý cấp tín dụng cho Công ty GB hạn mức 7.700.000.000 đồng (*bảy tỷ bảy trăm triệu đồng*), thời hạn vay 05 tháng, lãi suất vay 9,6%/năm; Các nội dung khác được thoả thuận tại hợp đồng cấp tín dụng hạn mức nêu trên, Giấy nhận nợ ngày 06/9/2022 và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp số 004.21.36/TTDDN ngày 11/10/2021.

Từ ngày 11/10/2021 Công ty GB đã sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp nêu trên với hạn mức thẻ được cấp. Theo Giấy nhận nợ số 0362200027700004 ngày 06/9/2022, Ngân hàng B đã giải ngân cho Công ty GB số tiền 7.698.000.000 đồng.

Để bảo đảm thanh toán các khoản nợ của Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB, ông Ngô Vũ K đã ký với Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Cà Mau Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất bảo đảm thực hiện nghĩa vụ của người khác số 0362100017200 ngày 15/4/2021, thế chấp tài sản thuộc quyền sử dụng của ông K gồm các tài sản sau:

- Quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất thửa số 1625, tờ bản đồ số 10, toạ lạc tại ấp XS, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CĐ 902387 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 29/12/2016, chính lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021.

- Quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất thửa số 1001, tờ bản đồ số 02 toạ lạc tại ấp 2, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CĐ 902195 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 30/11/2016, chính lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021.

- Quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất thửa số 1006, tờ bản đồ số 02 toạ lạc tại ấp 2, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CĐ 902277 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 07/12/2016, chính lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021.

- Quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất thửa số 1007, tờ bản đồ số 02 toạ lạc tại ấp 2, xã HTK, huyện Thới Bình, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CĐ 902276 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 07/12/2016, chính lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021.

Quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng và sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp nêu trên, Công ty GB đã vi phạm thoả thuận sử dụng thẻ tín dụng từ ngày 12/10/2022; vi phạm nghĩa vụ thanh toán lãi của hợp đồng tín dụng hạn mức dùng

chung từ ngày 17/9/2022 và vi phạm nghĩa vụ thanh toán vốn gốc của hợp đồng tín dụng hạn mức dùng chung từ ngày 07/02/2023 đến nay.

Tính đến ngày 12/9/2023, Công ty GB còn nợ Ngân hàng B tổng số tiền 9.009.588.275 đồng. Cụ thể:

- Nợ vay tín dụng: Nợ gốc 7.698.000.000 đồng; lãi trong hạn 289.529.162 đồng, lãi chậm trả lãi 21.809.263 đồng, lãi quá hạn 622.070.181 đồng.

- Nợ thẻ tín dụng: Nợ gốc 296.340.874 đồng, nợ lãi 81.838.795 đồng.

Nay Ngân hàng B yêu cầu Công ty GB thanh toán các khoản nợ nêu trên với tổng số tiền 9.009.588.275 đồng. Yêu cầu Công ty GB tiếp tục thanh toán lãi phát sinh từ ngày 13/9/2023 đến khi thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng B theo các hợp đồng đã ký kết. Yêu cầu xử lý toàn bộ tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng B trong trường hợp Công ty GB không tự nguyện thanh toán nợ hoặc thanh toán nợ không đầy đủ.

Đối với Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB và ông Ngô Vũ K: Toà án đã thông báo cho Công ty GB và ông Ngô Vũ K về việc thụ lý vụ án; Thông báo cho Công ty GB và ông K đến Toà án để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hoà giải vụ án; nhiều lần triệu tập Công ty GB và ông K đến Toà án để tham gia phiên toà xét xử vụ án nhưng Công ty GB và ông K vẫn vắng mặt, cũng không gửi cho Toà án văn bản trình bày ý kiến của Công ty GB, của ông K đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố C phát biểu quan điểm như sau:

- Về việc chấp hành pháp luật trong tố tụng dân sự: Từ khi thụ lý vụ án đến nay, Thẩm phán, Hội đồng xét xử thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự; Người tham gia tố tụng trong vụ án tuân thủ đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Các vấn đề khác đề nghị xử lý theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

[1] Về tố tụng: Ngân hàng TMCP B khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB thanh toán nợ cho Ngân hàng. Do đó tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp phát sinh trong hoạt động kinh doanh, thương mại giữa tổ chức có đăng ký kinh doanh với nhau và đều có mục đích lợi nhuận. Do đó vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Toà án nhân dân. Công ty GB có địa chỉ trụ sở tại thành phố C nên Toà án nhân dân thành phố Cà Mau thụ lý giải quyết theo quy định tại khoản 1 Điều 30, khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự. Công ty GB và ông Ngô Vũ K đã được triệu tập đến Toà án để tham gia phiên toà xét xử vụ án đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án vắng mặt Công ty GB và ông K theo quy định tại các Điều 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung: Quan hệ pháp luật tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp hợp đồng tín dụng, có xác định thời hạn và có lãi suất. Hợp

đồng tín dụng đã ký kết giữa các đương sự được thiết lập trên tinh thần tự nguyện và phù hợp với quy định pháp luật. Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty GB đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ theo các hợp đồng đã ký nên được chấp nhận làm cơ sở thanh lý hợp đồng.

[3] Căn cứ Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp số 004.21.36/TTDDN ngày 11/10/2021 và Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng dùng chung số 0362200027700 ngày 20/5/2022 đã ký giữa Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB với Ngân hàng TMCP B; Giấy nhận nợ ngày 06/9/2022 của Công ty GB và các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án, có cơ sở xác định Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB đã nhận giải ngân từ Ngân hàng số tiền 7.698.000.000 đồng vào ngày 06/9/2022 và đã sử dụng thẻ Tín dụng doanh nghiệp do Ngân hàng TMCP B cấp với hạn mức 300.000.000 đồng; Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty GB đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Tính đến ngày 12/9/2023 Công ty GB còn nợ Ngân hàng B với tổng số tiền 9.009.588.275 đồng (*trong đó: Nợ hợp đồng tín dụng 8.631.408.606 đồng, nợ thẻ tín dụng 378.179.669 đồng*). Do đó yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng B là có căn cứ chấp nhận. Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố C đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là hoàn toàn phù hợp.

[4] Về việc nguyên đơn yêu cầu xử lý tài sản thế chấp: Hội đồng xét xử xét thấy khi Công ty GB vay tiền và đề nghị Ngân hàng B cấp thẻ tín dụng doanh nghiệp, ông Ngô Vũ K có bảo đảm thanh toán nợ cho Công ty GB bằng tài sản cá nhân của ông K được thể hiện tại Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất bảo đảm thực hiện nghĩa vụ của người khác số 0362100017200 ngày 15/4/2021. Việc thế chấp thoả mãn theo những điều kiện luật định. Nay Công ty GB đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng B. Do đó yêu cầu của Ngân hàng B về việc xử lý tài sản thế chấp trong trường hợp Công ty GB không thanh toán nợ hoặc thanh toán nợ không đầy đủ cho Ngân hàng B là có căn cứ chấp nhận. Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố C đề nghị chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng là phù hợp.

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí theo quy định pháp luật. Nguyên đơn không phải chịu án phí, đã dự nộp tạm ứng án phí nên được hoàn lại án phí dự nộp theo luật định.

[6] Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ các Điều 299, 300, 301, 302, 320, 322, 463, 466 Bộ luật dân sự;
- Căn cứ khoản 2 Điều 91 của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ các Điều 147, 227, 228, 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 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.

1- Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP B.

Buộc bị đơn Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB thanh toán cho Ngân hàng TMCP B các khoản nợ tín dụng bao gồm vốn và lãi tính đến ngày 12/9/2023 với tổng số tiền 9.009.588.275 đồng. Cụ thể:

- Nợ phát sinh từ Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng dùng chung số 0362200027700 ngày 20/5/2022 và Giấy nhận nợ số 0362200027700004 ngày 06/9/2022: Nợ gốc 7.698.000.000 đồng; lãi trong hạn 289.529.162 đồng, lãi chậm trả lãi 21.809.263 đồng, lãi quá hạn 622.070.181 đồng.

- Nợ thẻ tín dụng doanh nghiệp theo Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp số 004.21.36/TTDDN ngày 11/10/2021: Nợ gốc 296.340.874 đồng, lãi 81.838.795 đồng.

Buộc Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB tiếp tục thanh toán lãi phát sinh từ ngày 13/9/2023 theo Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng dùng chung số 0362200027700 ngày 20/5/2022; Giấy nhận nợ số 0362200027700004 ngày 06/9/2022; Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp số 004.21.36/TTDDN ngày 11/10/2021 Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB đã ký với Ngân hàng TMCP B đến khi Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB thanh toán xong nợ cho Ngân hàng.

Ngân hàng TMCP B có trách nhiệm trả lại ông Ngô Vũ K bản chính các Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất đối với thửa số 1625, tờ bản đồ số 10 tọa lạc tại ấp XS, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD 902387 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 29/12/2016, chỉnh lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021; Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất thửa số 1001, tờ bản đồ số 02 tọa lạc tại ấp 2, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD 902195 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 30/11/2016, chỉnh lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021; Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất thửa số 1006, tờ bản đồ số 02 tọa lạc tại ấp 2, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD 902277 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 07/12/2016, chỉnh lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021; Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản gắn liền với đất thửa số 1007, tờ bản đồ số 02 tọa lạc tại ấp 2, xã HTK, huyện TB, tỉnh Cà Mau theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CD 902276 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 07/12/2016, chỉnh lý sang tên Ngô Vũ K ngày 24/3/2021 khi Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB thanh toán xong nợ cho Ngân hàng TMCP B.

Trường hợp Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB không tự nguyện thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ các khoản nợ nêu trên cho Ngân hàng TMCP B, Ngân hàng TMCP B có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp. Buộc ông Ngô Vũ K thực hiện Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất bảo đảm thực hiện nghĩa vụ của người khác số 0362100017200 ngày 15/4/2021, giao các tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp nêu trên cho cơ quan có thẩm quyền xử lý, phát mãi, thu hồi nợ cho Ngân hàng TMCP B.

2 - Án phí Kinh doanh – Thương mại sơ thẩm có giá ngạch: Buộc Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB phải chịu 117.010.000 đồng (chưa nộp). Ngân hàng TMCP B không phải chịu án phí. Ngân hàng TMCP B được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã dự nộp với số tiền 116.570.000 đồng (*dự nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố C theo biên lai số 0003466 ngày 29/5/2023*) khi bản án có hiệu lực pháp luật.

3 - Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP B có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Công ty TNHH May Mặc Xuất Nhập Khẩu GB và ông Ngô Vũ K vắng mặt tại phiên tòa, có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết.

Trường hợp bản án 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, 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, 7a, 7b 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.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- VKSND thành phố C;
- Chi cục THADS Tp. Cà Mau;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ;
- Lưu: Văn thư.

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

Đã ký

Nguyễn Ngọc Hân