TÒA ÁN NHÂN DÂN **Q. THANH KHÊ - TP. ĐÀ NẴNG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **05**/2022/KDTM-ST
Ngày: 01.4.2022
V/v "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN THANH KHÊ - TP ĐÀ NẴNG

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Lan Anh
Các Hội thẩm nhân dân: Ông Phạm Thuận
Bà Lê Thị Nhớ

***- Thư ký phiên tòa*:** Phạm Nguyễn Viết Cường - Thư ký Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Hoài Thanh - Kiểm sát viên.

Ngày 01.4.2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số 25/2021/TLST - KDTM ngày 16.6.2021 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 25/2021/QĐXXST - KDTM ngày 21.01.2022; Quyết định hoãn phiên tòa số 25/2022/QĐST-KDTM ngày 18.02.2022; Thông báo về việc thay đổi thời gian xét xử số 25/TB-TA ngày 08.03.2022 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP HHVN (MSB); Trụ sở: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Đăng H (có mặt), chức vụ: Chuyên viên chính; ông Đào Ngọc Ty, chức vụ: Chuyên viên cao cấp; ông Nguyễn Tiến Tuấn, chức vụ: Chuyên viên cao cấp; Địa chỉ: Số 224 đường ĐBP, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng. (Theo Giấy ủy quyền số 3897/2020/UQ-TGĐ12 ngày 20/7/2020 của Tổng Giám đốc MSB – Đại diện theo pháp luật của MSB và Giấy ủy quyền số 1783/2021/UQ-TGĐ12 ngày 23/3/2021 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý Tín dụng – Ngân hàng TMCP HHVN)

- *Bị đơn:* Công ty TNHH MTV HNH; Địa chỉ: Số 567 Trần CVân, phường Xuân Hà, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Kim T, chức vụ: Giám đốc.

(vắng mặt)

- *Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:* Bà Nguyễn Thị Kim T, sinh năm 1984; Địa chỉ: Số 567 đường Trần CV, phường Xuân H, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng. (vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện đề ngày 06.05.2021 và tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Lê Đăng H trình bày:*

Ngày 10 tháng 4 năm 2017, Ngân hàng TMCP HHVN - Chi nhánh Đà Nẵng đã ký Hợp đồng cho vay số 31.03/2017/HĐCV-HNH với Công ty TNHH MTV HNH, với số tiền vay: 3.240.000.000 đồng; Mục đích vay: Thanh toán tiền mua xe ô tô; Thời hạn vay: 48 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên; Lãi suất vay: 8,5%/ năm; Điều chỉnh mỗi tháng 1 lần.

Tài sản bảo đảm cho khoản nợ vay nói trên là 03 xe ô tô, cụ thể:

- Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052344*, số khung: RNHD3000CHC030840, biển số 43C-150.96 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036490 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 13/4/2017;

- Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052401*, số khung: RNHD3000CHC030863, biển số 43C-151.43 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036446 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017;

- Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052255*, số khung: RNHD3000CHC032366, biển số 43C-151.49 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036455 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017;

Theo Hợp đồng thế chấp ô tô số 18.04/2017/BG.HNH ngày 21/4/2017. Các tài sản trên đều thuộc sở hữu của Công ty TNHH MTV HNH và đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định của pháp luật.

Ngày 26 tháng 4 năm 2017, Ngân hàng TMCP HHVN đã giải ngân cho Công ty TNHH MTV HNH theo giấy ghi nợ lần thứ 01 với số tiền là 3.240.000.000đ *(Ba tỷ hai trăm bốn mươi triệu đồng)*

Dư nợ của khoản vay tạm tính đến ngày 01.4.2022 là **4.786.440.459 đ** (*Bốn tỷ bảy trăm tám mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm năm mươi chín đồng)*,trong đó:

- Nợ gốc là 2.722.110.000 đồng;
- Nợ lãi là 1.598.217.243 đồng;
- Nợ lãi là quá hạn là: 466.113.216 đồng;

Trong thời gian thực hiện nghĩa vụ trả nợ, Công ty TNHH MTV HNH đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng ký kết. Mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần

đôn đốc, tạo điều kiện để Công ty TNHH MTV HNH trả nợ, nhưng Công ty TNHH MTV HNH vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Nay Ngân hàng TMCP HHVN (MSB) yêu cầu Công ty TNHH MTV HNH phải có phải có nghĩa vụ thanh toán cho ngân hàng tổng số tiền là **4.786.440.459 đ** (*Bốn tỷ bảy trăm tám mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm năm mươi chín đồng)*, trong đó:

- Nợ gốc là 2.722.110.000 đồng;
- Nợ lãi là 1.598.217.243 đồng;
- Nợ lãi là quá hạn là: 466.113.216 đồng (lãi tính đến ngày 01.4.2022).

Trường hợp Công ty TNHH MTV HNH không trả được toàn bộ số nợ thì toàn bộ tài sản thế chấp là xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052344*, số khung: RNHD3000CHC030840, biển số 43C-150.96 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036490 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 13/4/2017; xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052401*, số khung: RNHD3000CHC030863, biển số 43C-151.43 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036446 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017; xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052255*, số khung: RNHD3000CHC032366, biển số 43C-151.49 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036455 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017, thuộc sở hữu của Công ty TNHH MTV HNH sẽ bị phát mãi để thu hồi nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án: Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP HHVN (MSB) đối với Công ty TNHH MTV HNH về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Thanh khê, thành phố Đà Nẵng theo quy định tại Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ Luật tố tụng dân sự.

[2] Tại phiên toà hôm nay, đại diện Viên kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử hoãn phiên toà để yêu cầu đương sự làm thủ tục Thông báo tìm kiếm trên các phương tiện thông tin đại chúng đối với bị đơn – Công ty TNHH MTV HNH và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan - bà Nguyễn Thị Kim T. Hội đồng xét xử xét thấy: Tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, với mã số doanh nghiệp: 0401682159; đăng ký lần đầu ngày 10.6.2015 do Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Đà Nẵng thể hiện: Công ty TNHH MTV HNH. Địa chỉ trụ sở chính: Số 567 Trần

CVân, phường Xuân Hà, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng. Người đại diện theo pháp luật của Công ty là bà Nguyễn Thị Kim T, sinh năm: 1984; chỗ ở cùng địa chỉ nói trên.

Tại Hợp đồng cho vay số 31.03/2017/HĐCV-HNH ngày 10.4.2017, Giấy nhận nợ ngày 26.4.2017, Hợp đồng thế chấp, giấy chứng nhận đăng ký giao dịch đảm bảo đều thể hiện Công ty TNHH MTV HNH có địa chỉ tại: Số 567 Trần CVân, phường Xuân Hà, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng. Như vậy có căn cứ để xác định nguyên đơn - Ngân hàng TMCP HHVN đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi có trụ sở của bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là cơ quan, tổ chức theo hướng dẫn tại điểm d khoản 1 Điều 5 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05.5.2017 của Hội đồng thẩm phán Toà án nhân dân tối cao. Trong quá trình giải quyết vụ án, Toà án tiến hành xác minh thì thấy Công ty TNHH MTV HNH không còn hoạt động kinh doanh tại địa chỉ nói trên. Việc Công ty TNHH MTV HNH thay đổi trụ sở mà không công bố công khai là cố tình giấu địa chỉ theo quy định tại khoản 1 Điều 79 Bộ luật dân sự năm 2015. Tại phiên toà hôm nay, mặc dù đã được Tòa án triệu tập (niêm yết) hợp lệ đến lần thứ 2 nhưng người đại diện theo pháp luật của bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan – bà Nguyễn Thị Kim T vẫn vắng mặt không có lý do. Do đó, căn cứ khoản 1 Điều 79 Bộ luật dân sự năm 2015, điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05.5.2017 của Hội đồng thẩm phán Toà án nhân dân tối cao, Hội đồng xét xử không chấp nhận ý kiến của đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên toà; tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.

Về nội dung vụ án:

[3] Tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn yêu cầu Công ty TNHH MTV HNH phải có nghĩa vụ thanh toán cho ngân hàng tổng số tiền là **4.786.440.459 đ** (*Bốn tỷ bảy trăm tám mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm năm mươi chín đồng)*, trong đó:

- Nợ gốc là 2.722.110.000 đồng;
- Nợ lãi là 1.598.217.243 đồng;
- Nợ lãi là quá hạn là: 466.113.216 đồng (lãi tính đến ngày 01.4.2022).

[4] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn thì thấy: Ngày 10.4.2017, Ngân hàng TMCP HHVN - Chi nhánh Đà Nẵng đã ký Hợp đồng cho vay số 31.03/2017/HĐCV-HNH với Công ty TNHH MTV HNH với các nội dung sau: Số tiền vay: 3.240.000.000 đồng; Mục đích vay: Thanh toán tiền mua xe ô tô; Thời hạn vay: 48 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên; Lãi suất vay: 8,5%/ năm theo quy định của MSB.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty TNHH MTV HNH đã trả được số tiền nợ gốc và lãi là 652.659.375 đ *(Sáu trăm năm muoi hai triệu sáu trăm năm mươi chín nghìn ba trăm bảy mươi lăm đồng).*

Công ty TNHH MTV HNH liên tục để nợ quá hạn, ngân hàng đã nhiều lần gặp gỡ, làm việc đôn đốc việc trả nợ nhưng Công ty TNHH MTV HNH vẫn không có thiện chí thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Như vậy, Công ty TNHH MTV HNH đã vi phạm nghĩa vụ theo Hợp đồng tín dụng nói trên.

Do đó, yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP HHVN buộc Công ty TNHH MTV HNH phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền **4.786.440.459 đ** (*Bốn tỷ bảy trăm tám mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm năm mươi chín đồng),* trong đó.

- Nợ gốc là 2.722.110.000 đồng;
- Nợ lãi là 1.598.217.243 đồng;
- Nợ lãi là quá hạn là: 466.113.216 đồng (lãi tính đến ngày 01.4.2022).

là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 466 của Bộ luật dân sự.

[5] Xét yêu cầu xử lý tài sản đảm bảo của nguyên đơn thì thấy:

Để đảm bảo cho khoản nợ vay nói trên Công ty TNHH MTV HNH dùng các tài sản: Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052344*, số khung: RNHD3000CHC030840, biển số 43C-150.96 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036490 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 13/4/2017; Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052401*, số khung: RNHD3000CHC030863, biển số 43C-151.43 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036446 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017; Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052255*, số khung: RNHD3000CHC032366, biển số 43C-151.49 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036455 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017; để thế chấp cho ngân hàng. Tại Hợp đồng thế chấp ô tô số 18.04/2017/BĐ.HNH giữa Ngân hàng TMCP HHVN (MSB) - chi nhánh Đà Nẵng và Công ty TNHH HNH thể hiện nếu Công ty TNHH MTV HNH vi phạm nghĩa vụ trả trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu xử lý tài sản nói trên thuộc quyền sở hữu, sử dụng của Công ty TNHH MTV HNH để thu hồi nợ cho ngân hàng là phù hợp với quy định tại Điều 299 của Bộ luật dân sự.

[6] Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên án phí: 112.786.440đ *(một trăm mười hai triệu bảy trăm tám mươi sáu nghìn bốn trăm bốn mươi đồng)*, bị đơn - Công ty TNHH MTV HNH phải chịu.

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, Điều 39, điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Căn cứ vào Điều 342, 463, 466 của Bộ luật dân sự;

Căn cứ vào Điều 91, 95 Luật Tổ chức tín dụng

Căn cứ vào 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.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn - Ngân hàng TMCP HHVN (MSB) đối với bị đơn - Công ty TNHH MTV HNH về việc: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Tuyên xử:

1. Buộc Công ty TNHH MTV HNH phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP HHVN (MSB) – Chi nhánh Đà Nẵng tổng số tiền **4.786.440.459 đ** (*Bốn tỷ bảy trăm tám mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm năm mươi chín đồng)*.

- Nợ gốc là 2.722.110.000 đồng;
- Nợ lãi là 1.598.217.243 đồng;
- Nợ lãi quá hạn là: 466.113.216 đồng (lãi tính đến ngày 01.4.2022).

2. Nếu Công ty TNHH MTV HNH không trả được nợ thì toàn bộ tài sản thế chấp là:

- Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052344*, số khung: RNHD3000CHC030840, biển số 43C-150.96 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036490 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 13/4/2017;
- Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052401*, số khung: RNHD3000CHC030863, biển số 43C-151.43 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036446 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017;
- Xe ô tô FOTON, số máy: WP10.340.E32*1616F052255*, số khung: RNHD3000CHC032366, biển số 43C-151.49 theo Giấy đăng ký xe ô tô số 036455 do Phòng CSGT Công an Tp. Đà Nẵng cấp ngày 12/4/2017;

Thuộc sở hữu hợp pháp của Công ty TNHH MTV HNH sẽ bị phát mãi để thu hồi nợ cho Ngân hàng TMCP HHVN (MSB).

3. Về án phí:

3.1 Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: 112.786.440đ *(Một trăm mười hai triệu bảy trăm tám mươi sáu nghìn bốn trăm bốn mươi đồng)* Công ty TNHH MTV HNH phải chịu.

3.2 Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP HHVN (MSB) số tiền tạm ứng án phí 56.103.665 đ *(năm mươi sáu triệu một trăm lẻ ba nghìn sáu trăm sáu mươi lăm đồng)* đã nộp theo biên lai thu số 0009357 ngày 16.6.2021 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

3.3 Chi phí xem xét thẩm định tại chỗ 3.000.000 đ *(ba triệu đồng)* Công ty TNHH MTV HNH phải chịu. Chi phí Ngân TMCP HHVN (MSB) đã nộp và đã chi nên Công ty TNHH MTV HNH phải có nghĩa vụ hoàn trả cho Ngân TMCP HHVN (MSB) số tiền 3.000.000đ *(Ba triệu đồng)*.

4. Kể từ ngày 02.4.2022 cho đến khi thi hành án xong tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải chịu lãi trên số nợ gốc và lãi nợ quá hạn theo mức lãi suất mà các bên thoả thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Án xử sơ thẩm, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Riêng bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận (hoặc niêm yết) trích sao bản án.

Trường hợp bản án được thi hành theo qui định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự có quyền thoả 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.

T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Lan Anh

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- VKSND quận Thanh Khê;
- Chi cục THADS quận Thanh Khê;
- Lưu Hồ sơ.

Thành viên Hội đồng xét xử **Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà**

ành án được thực hiện theo qui định tại điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- VKSND quận Thanh Khê;
- Chi cục THADS quận Thanh Khê;
- Lưu Hồ sơ.

T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Lan Anh

Hà Tấn Tài Nguyễn Thị Kim Hoa Nguyễn Thị Lan Anh

<u>Nơi nhận</u>:
- *Các bên đơng sự;*
- *VKSND quận Thanh Khê;*
- *Chi cục THADS quận Thanh Khê;*
- *Lu Hồ sơ.*

T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Lan Anh

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM:

Các hội thẩm nhân dân | Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Hà Tấn Tài | Nguyễn Thị Kim Hoa | Nguyễn Thị Lan Anh

<u>Nơi nhận</u>:
- *Các bên đương sự;*
- *VKSND quận Thanh Khê;*
- *Chi cục THADS quận Thanh Khê;*
- *Lưu Hồ sơ.*

T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Lan Anh