TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ TÂY NINH** **TỈNH TÂY NINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 07/2018/KDTM-ST
Ngày: 30/11/2018
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 TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH
Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Dương Thị Ánh Nhung
Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Huỳnh Thị Ngọc Thu
2. Bà Bùi Phước Hòa

-Thư ký phiên tòa: Bà Lê Thị Lan - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Khánh Bình – Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 11 năm 2018, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số: 19/2018/TLST-KDTM, ngày 27 tháng 8 năm 2018 về việc "***Tranh chấp Hợp đồng tín dụng***" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 04/2018/QĐST-DS, ngày 25/10/2018, giữa các đương sự:

1. **Nguyên đơn**: Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

Địa chỉ trụ sở: Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường 8, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Địa chỉ liên lạc: KP4/9AC, Kp Nội Ô TT Gò Dầu, huyện Gò Dầu, tỉnh Tây Ninh.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm.

Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện khởi kiện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Hồng Sơn.

Chức vụ: Giám đốc chi nhánh Tây Ninh - Sacombank

Người đại diện theo ủy quyền của ông Nguyễn Hồng Sơn: Anh Nguyễn Quốc H. Chức vụ: Trưởng phòng giao dịch Gò Dầu. (Theo giấy ủy quyền số 14/2018/GUQ-CNTN, ngày 02/01/2018). Vắng mặt.

2. Bị đơn: Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải

Địa chỉ: Số 069, đường Hoàng Lê Kh, Khu phố 7, Phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Đinh Cát H. Chức vụ: Giám đốc.

Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 09/8/2018, trong quá trình tố tụng người đại diện theo ủy quyền anh Nguyễn Quốc H trình bày:

Ngày 16/8/2017, Ngân hàng TMCP Sài gòn Thương Tín – Phòng giao dịch Gò Dầu (gọi tắt là Ngân hàng) cùng Công ty TNHH Một Thành Viên Đinh Cát Hải (gọi tắt là Công ty) ký kết Hợp đồng tín dụng số LD1722600513. Hợp đồng thỏa thuận Ngân hàng cấp tín dụng cho Công ty số tiền là 420.000.000 đồng, mục đích vay là bổ sung vốn kinh doanh, lãi suất 10,5%/năm (*Lãi suất được điều chỉnh định kỳ 03 tháng một lần*), thời hạn vay 36 tháng, tài sản bảo đảm của Công ty cho Ngân hàng là bản chính 01 Giấy chứng nhận Đăng ký ôtô số 012521, Biển số: 70C-089.67, do Phòng Cảnh sát Giao thông – Công an tỉnh Tây Ninh cấp ngày 25/11/2016; chủ sở hữu: Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải, trị giá xe 700.000.000 đồng.

Các bên có ký kết Hợp đồng thế chấp phương tiện vận tải số 6623308.1.1, ngày 16/8/2017, tài sản thế chấp được mô tả cụ thể 01 xe Ô tô tải thùng kín, nhãn hiệu THACO, màu trắng, Biển số 70-089.67, Model: HD650-CS, số máy D4DBFJ599841, số khung: 99AKGC094087, xuất xứ Việt Nam, năm sản xuất 2016.

Các bên thỏa thuận về việc vi phạm thời hạn trả nợ đến hạn tại điểm 2.6 phần A phụ lục các điều khoản chung (Ban hành kèm theo Hợp đồng tín dụng số LD1722600513): Trường hợp nợ quá hạn do chậm trả nợ gốc, Bên được cấp tín dụng đồng ý chịu mức lãi suất nợ quá hạn đối với phần nợ gốc; trường hợp nợ quá hạn do chậm trả lãi, Bên được cấp tín dụng đồng ý chịu mức phạt tính trên số tiền lãi phải trả và số ngày chậm trả theo mức phạt do Sacombank quy định tại thời điểm phát sinh.

Từ ngày vay đến ngày 16/02/2018, Công ty đã trả cho Ngân hàng số tiền gốc và lãi là 76.825.000 đồng (Trong đó tiền gốc là 70.002.000 đồng, tiền lãi là 6.823.000 đồng), đến kỳ thanh toán tiền gốc và lãi ngày 16/03/2018 thì Công ty không thanh toán cho Ngân hàng cho đến nay. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo việc thu hồi nợ quá hạn cho Công ty nhưng Công ty không hợp tác.

Nay, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải phải trả cho Ngân hàng số tiền 383.358.540 đồng. (Trong đó tiền vốn chưa trả là 349.998.000 đồng, lãi trong hạn 25.856.697 đồng, lãi quá hạn 6.540.824 đồng, lãi phạt 963.019 đồng) tính đến ngày 30/11/2018.

Trong trường hợp Công ty TNHH MTV Đinh Cát Hải không trả được nợ, đề nghị Tòa tuyên cho phát mãi tài sản thế chấp để hoàn trả nợ cho Ngân hàng. Buộc Công ty TNHH MTV Đinh Cát Hải phải chịu toàn bộ án phí và các chi phí phát sinh có liên quan.

Ngoài ra không yêu cầu gì khác.

Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải đã được Tòa án đã tống đạt các văn bản tố tụng theo quy định nhưng vắng mặt không lý do, không có ý kiến trình bày.

Tại phiên tòa Kiểm sát viên đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh trình bày:

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký: Thẩm phán thụ lý vụ án, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đảm bảo đúng quy định về thời hạn, nội dung, thẩm quyền theo Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa sơ thẩm dân sự; Thư ký đã thực hiện đúng theo quy định pháp luật.

- Về chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng: Nguyên đơn, bị đơn đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình.

- Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh có ý kiến: Căn cứ Điều 91, 95 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự; Nghị quyết 326 về án phí, lệ phí Tòa án; đề nghị HĐXX xem xét chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, buộc Công ty Đinh Cát Hải phải trả cho ngân hàng số tiền nợ gốc là 349.998.000 đồng và lãi suất theo hợp đồng tín dụng; tiếp tục duy trì hiệu lực pháp lý của Hợp đồng thế chấp; giải quyết án phí theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, ý kiến của kiểm sát viên, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín có đơn xin xét xử vắng mặt; Bị đơn Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vắng mặt không có lý do. Tòa án xét xử vắng mặt nguyên đơn, bị đơn theo Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung:

Ngày 16/8/2017, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – Phòng giao dịch Gò Dầu (gọi tắt là Ngân hàng) cùng Công ty TNHH Một Thành Viên Đinh Cát Hải (gọi tắt là Công ty) ký kết Hợp đồng tín dụng số LD1722600513. Hợp đồng thỏa thuận Ngân hàng cấp tín dụng cho Công ty số tiền là 420.000.000 đồng, mục đích vay là bổ sung vốn kinh doanh, lãi suất 10,5%/năm (*Lãi suất được điều chỉnh định kỳ 03 tháng một lần*), thời hạn vay 36 tháng, tài sản bảo đảm của Công ty giao cho Ngân hàng là bản chính Giấy chứng nhận Đăng ký ôtô số 012521, Biển số: 70C-089.67, do Phòng Cảnh sát Giao thông – Công an tỉnh Tây Ninh cấp ngày 25/11/2016; chủ sở hữu: Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải, trị giá xe 700.000.000 đồng.

Các bên có ký kết Hợp đồng thế chấp phương tiện vận tải số 6623308.1.1, ngày 16/8/2017, tài sản thế chấp được mô tả cụ thể 01 xe Ô tô tải thùng kín, nhãn

hiệu THACO, màu trắng, Biển số 70-089.67, Model: HD650-CS, số máy D4DBFJ599841, số khung: 99AKGC094087, xuất xứ Việt Nam, năm sản xuất 2016.

Xét thấy việc các bên ký kết Hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp tài sản là sự thỏa thuận trên tinh thần tự nguyện, có công chứng chứng thực đúng quy định pháp luật.

Ngày 18/9/2018, Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh xác minh tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh, hiện Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải, địa chỉ đăng ký kinh doanh: số 69, đường Hoàng Lê Kh, khu phố 7, phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh do ông Đinh Cát H làm giám đốc vẫn còn hoạt động kinh doanh. Thực tế xác minh tại Ban quản lý khu phố 7, phường 3 xác nhận địa chỉ kinh doanh của Công ty không còn hoạt động, không còn bản hiệu của Công ty, nhưng không xác định được hiện Công ty hoạt động kinh doanh tại đâu.

Căn cứ Điều 91, 95 Luật Các Tổ chức tín dụng; Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhận thấy việc Ngân hàng khởi kiện yêu cầu Công ty phải trả cho Ngân hàng số tiền nợ tính đến nay là 383.358.540 đồng. (Trong đó tiền vốn chưa trả là 349.998.000 đồng, lãi trong hạn 25.856.697 đồng, lãi quá hạn 6.540.824 đồng, lãi phạt 963.019 đồng) là có cơ sở chấp nhận, đúng quy định.

[3] Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh đề xuất: chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ngân hàng, buộc Công ty Đinh Cát Hải phải trả cho ngân hàng số tiền nợ gốc là 349.998.000 đồng và lãi suất theo hợp đồng tín dụng; tiếp tục duy trì hiệu lực pháp lý của Hợp đồng thế chấp; giải quyết án phí theo quy định là có cơ sở.

[4] Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Buộc Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải phải chịu theo quy định.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 91, 95 Luật Các Tổ chức tín dụng; Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; 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 yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đối với Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải.

Buộc Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín số tiền là 383.358.540 đồng (Ba trăm tám mươi ba triệu, ba trăm năm mươi tám ngàn, năm trăm bốn mươi đồng. (Trong đó tiền vốn chưa trả là 349.998.000 đồng, lãi trong hạn 25.856.697 đồng, lãi quá hạn 6.540.824 đồng, lãi phạt 963.019 đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn 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 này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Về xử lý tài sản bảo đảm:

Trường hợp Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải không có khả năng trả nợ thì Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín được quyền yêu cầu Chi cục thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mãi bán đấu giá tài sản thế chấp để thu hồi nợ gồm: 01 xe Ô tô tải thùng kín, nhãn hiệu THACO, màu trắng, Biển số 70-089.67, Model: HD650-CS, số máy D4DBFJ599841, số khung: 99AKGC094087, xuất xứ Việt Nam, năm sản xuất 2016; theo Giấy chứng nhận Đăng ký ôtô số 012521, Biển số: 70C-089.67, do Phòng Cảnh sát Giao thông – Công an tỉnh Tây Ninh cấp ngày 25/11/2016; chủ sở hữu: Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải. Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín được ưu tiên thanh toán từ việc phát mãi tài sản thế chấp.

2. Về án phí: Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín không phải chịu án phí, hoàn trả cho Ngân hàng số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 9.231.000 đồng (Chín triệu, hai trăm ba mươi mốt ngàn đồng) theo biên lai thu số 0005956, ngày 27/8/2018 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Công ty TNHH Một thành viên Đinh Cát Hải phải chịu là 19.168.000 đồng (Mười chín triệu, một trăm sáu mươi tám ngàn đồng).

3. Quyết định này được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

4. Các đương sự được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết tại địa phương.

Nơi nhận:
- TAND. tỉnh Tây Ninh;
- VKSNDTP. Tây Ninh;
- CCTHADSTP. Tây Ninh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Dương Thị Ánh Nhung

CÁC HỘI THẨM NHÂN DÂN TÒA **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN**