

TÒA ÁN NHÂN DÂN CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
HUYỆN HÒA VANG Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

Bản án số: **02/2024/DS-ST**

Ngày: **18-3-2024**

V/v “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HÒA VANG - TP. ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Đức Thọ

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Lê Văn Bút

Ông Tán Nghị

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Mỹ Loan - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Hòa Vang, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Vang, thành phố Đà Nẵng tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Nghiệp - Kiểm sát viên.

Ngày 18 tháng 3 năm 2024, tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Hòa Vang, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 12/2023/TLST-KDTM ngày 08 tháng 11 năm 2023 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 07/2024/QĐXXST-KDTM ngày 05/02/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 01/2024/QĐST-KDTM ngày 29/02/2024, giữa:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP VN; trụ sở chính: 54A N, phường L, quận Đ, TP Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hoàng L – Chức vụ: Tổng giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Đào Ngọc T – Chức vụ: Giám đốc tổ tụng.

(Giấy ủy quyền số 9391/2023/UQ-TGD12 ngày 05/10/2023)

- Bị đơn: Công ty TNHH tư vấn xây dựng V; địa chỉ trụ sở: Thôn D, xã H, huyện H, Tp Đà Nẵng.

Đại diện theo pháp luật: Ông Ngô V – chức vụ: Giám đốc công ty.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Chí C theo giấy ủy quyền ngày 05/3/2024.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện, trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Đào Ngọc T trình bày:*

Ngày 23/05/2022, Ngân hàng TMCP VN– Chi nhánh Đà Nẵng và Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V ký kết Hợp đồng tín dụng hạn mức số 20.05/2022/HĐTD với các nội dung như sau:

- Hạn mức tín dụng: 480.000.000 đồng (Bốn trăm tám mươi triệu đồng);
- Thời hạn duy trì hạn mức tín dụng: 12 tháng kể từ ngày 19/05/2022;
- Thời hạn cho vay: 06 tháng;
- Mục đích cho vay: Bổ sung vốn lưu động;
- Lãi suất cho vay: kỳ đầu tiên 17,07%/năm. Sau đó điều chỉnh 01 tháng/lần, lãi suất các kỳ tiếp theo được điều chỉnh theo nguyên tắc lãi suất cơ sở + 10,43%/năm. Kỳ điều chỉnh đầu tiên 01/07/2022.
- Trả nợ gốc: Trả 01 tháng/lần vào ngày 26 hàng tháng. Từ tháng thứ nhất đến tháng thứ năm, mỗi tháng trả 20 triệu đồng, tháng cuối cùng trả hết nợ gốc còn lại;
- Trả nợ lãi: Trả 01 tháng/lần vào ngày 26 hàng tháng;

MSB đã giải ngân cho Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V đúng theo các nội dung thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng hạn mức đã ký kết.

Trong thời gian thực hiện hợp đồng, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V đã nhiều lần vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh theo hợp đồng đã ký kết. Mặc dù MSB đã thường xuyên đôn đốc, tạo điều kiện trả nợ nhưng Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V vẫn không hợp tác, hứa hẹn nhiều lần nhưng không thực hiện việc trả nợ và đến nay khoản vay của Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V tại MSB vẫn chưa được thanh toán.

Tính đến ngày 18/03/2024; Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn nợ MSB tổng số tiền là **516.087.398 đồng** (Năm trăm mười sáu triệu, không trăm tám mươi bảy nghìn, ba trăm chín mươi tám đồng), chi tiết:

- Nợ gốc	:	375.202.500 đồng;
- Nợ lãi	:	94.186.615 đồng;
- Nợ lãi quá hạn	:	46.698.283 đồng;
Tổng cộng	:	516.087.398 đồng.

Từ những nội dung đã trình bày trên, Ngân hàng TMCP VN đề nghị Quý Tòa xem xét giải quyết yêu cầu sau:

Buộc Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải trả ngay MSB số tiền là **516.087.398 đồng** (*Năm trăm mười sáu triệu, không trăm tám mươi bảy nghìn, ba trăm chín mươi tám đồng*), trong đó: nợ gốc là 375.202.500 đồng, nợ lãi là 94.186.615 đồng, nợ lãi quá hạn là 46.698.283 đồng (Tính đến ngày 18/3/2024). Ngoài ra, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn phải tiếp tục trả lãi trên số tiền nợ gốc chậm trả theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng hạn mức, khế ước nhận nợ đã ký kết kể từ ngày 19/3/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay.

** Trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa bị đơn là Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V vắng mặt, không có bản trình bày ý kiến:*

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Vang, thành phố Đà Nẵng, phát biểu:

* Đối với thủ tục tố tụng: Trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa hôm nay, Thẩm phán và Hội đồng xét xử, Thư ký đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn trong vụ án chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự; bị đơn trong vụ án chưa chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự như không có ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, không tham gia các phiên hòa giải cũng như tham gia phiên tòa.

* Đối với nội dung vụ án, đề nghị Hội đồng xét xử:

- Các Điều 30, 35, 39, 91, 92, 97, 147; khoản 2 Điều 227, Điều 228, Điều 271, Điều 273 của Bộ Luật tố tụng dân sự; các Điều 116, 117, 118, 119, 274, 275, 463, 466, 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 90, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 326 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 đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP VN buộc Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải trả toàn bộ số tiền tính đến ngày 18/3/2024 là 516.087.398 đồng, trong đó: nợ gốc là 375.202.500 đồng, nợ lãi là 94.186.615 đồng, nợ lãi quá hạn là 46.698.283 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo ngày 19/3/2024 cho đến khi thi hành án xong, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành theo mức lãi suất hai bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ.

Về án phí: Bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là: 24.643.495 đồng.

Trả lại nguyên đơn Ngân hàng TMCP VN số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 11.413.000 đồng đã nộp tại Biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0000593, ngày 08/11/2023 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòa Vang, Tp Đà Nẵng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng:

[1.1]. *Về thẩm quyền giải quyết:* Căn cứ theo đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP VN (gọi tắt là MSB) và các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án thể hiện quan hệ tranh chấp giữa các đương sự là tranh chấp về hợp đồng kinh doanh thương mại – tín dụng giữa tổ chức, cá nhân có đăng ký kinh doanh và đều có mục đích lợi nhuận, các đương sự không có thỏa thuận chọn Tòa án giải quyết nên thẩm quyền giải quyết thuộc Tòa án nhân dân huyện Hòa Vang nơi bị đơn có trụ sở theo quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2]. *Về tư cách đương sự:* Theo Công văn số: 20/CV-ĐKKD ngày 10/01/2024 của Sở kế hoạch và đầu tư Tp Đà Nẵng thì Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V do ông Ngô V là người đại diện theo pháp luật của Doanh nghiệp, vẫn còn tồn tại trên cơ sở dữ liệu Quốc gia về đăng ký Doanh nghiệp. Do đó, bị đơn tham gia tố tụng Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V.

[1.3]. *Về việc vắng mặt của đương sự:* Bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V đã được triệu tập họp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt. Căn cứ khoản 2 Điều 227 và Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định của pháp luật.

[2] Về nội dung:

[2.1]. Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP VN yêu cầu Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải trả ngay MSB số tiền nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm 18/3/2024 là **516.087.398 đồng** (Năm trăm mười sáu triệu, không trăm tám mươi bảy nghìn, ba trăm chín mươi tám đồng), cụ thể:

- Nợ gốc	:	375.202.500 đồng;
- Nợ lãi	:	94.186.615 đồng;
- Nợ lãi quá hạn	:	46.698.283 đồng;
Tổng cộng	:	516.087.398 đồng.

Ngoài ra, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn phải tiếp tục trả lãi trên số tiền nợ gốc chậm trả theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng hạn mức, khế ước nhận nợ đã ký kết kể từ ngày 19/3/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay.

Căn cứ Hợp đồng tín dụng hạn mức số 20.05/2022/HĐTD ngày 23/5/2022, phụ lục hợp đồng tín dụng hạn mức số 11.07/2022/HĐTD-PL ngày 11/7/2022, khế ước nhận nợ và các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ thể hiện Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn nợ MSB số tiền nợ gốc là 375.202.500 đồng nên đây là tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V đã được Tòa án triệu tập họp lệ nhưng vắng mặt nên không có lời khai.

Tại phiên tòa, đại diện MSB cho rằng trong thời gian thực hiện hợp đồng Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi của hợp đồng tín dụng nên nguyên đơn MSB đề nghị Hội đồng xét xử xem xét giải quyết buộc bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho MSB tổng số tiền gốc và lãi của hợp đồng tín dụng nói trên tính đến ngày xét xử sơ thẩm và buộc Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn phải tiếp tục trả lãi trên số tiền nợ gốc chậm trả theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng hạn mức, khế ước nhận nợ đã ký kết kể từ ngày 19/3/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay.

Hội đồng xét xử nhận thấy, tại thời điểm ký kết hợp đồng các bên tham gia ký kết hợp đồng có đủ năng lực hành vi dân sự, việc ký kết các hợp đồng tín dụng và các thủ tục vay vốn tại Ngân hàng là hoàn toàn tự nguyện, các thỏa thuận có nội dung và mục đích để thực hiện nhu cầu của mỗi bên, không vi phạm điều cấm của Luật và không trái đạo đức xã hội. Trong quá trình thực hiện hợp đồng MSB đã giải ngân đủ số tiền vay theo hợp đồng tín dụng đã ký, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V đã ký nhận đủ số tiền vay. Như vậy, MSB đã thực hiện đúng nghĩa vụ của mình, việc Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V không thực hiện nghĩa vụ thanh toán trả nợ cho Ngân hàng là vi phạm nghĩa vụ trả nợ do các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng. Do vậy, buộc bị đơn phải thanh toán số tiền nợ gốc và lãi của hợp đồng tín dụng tính đến ngày 18/3/2024 là 516.087.398 đồng, trong đó: nợ gốc là 375.202.500 đồng, nợ lãi là 94.186.615 đồng, nợ lãi quá hạn là 46.698.283 đồng và tuyên tiền lãi phát ngày tiếp theo là phù hợp quy định tại các Điều 91, 92 và Điều 97 Bộ luật tố tụng Dân sự; Điều 90, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 117, 463, 468, 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

Từ những phân tích nhận định nêu trên, HĐXX xét thấy có đủ cơ sở để chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP VN. Buộc bị đơn có nghĩa vụ thanh toán tổng cộng số tiền tính đến ngày 18/3/2024 là 516.087.398 đồng, trong đó: nợ gốc là 375.202.500 đồng, nợ lãi là 94.186.615 đồng, nợ lãi quá hạn là 46.698.283 đồng. Ngoài ra, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn phải tiếp tục trả lãi trên số tiền nợ gốc chậm trả theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng hạn mức, khế ước nhận nợ đã ký kết kể từ ngày 19/3/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay.

[2.2] Về nghĩa vụ chịu án phí: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V có nghĩa vụ chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là: 24.643.495 đồng. Trả lại cho Ngân hàng TMCP VN số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[3] Theo những nhận định như trên Hội đồng xét xử chấp nhận quan điểm của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng:

Các Điều 30, 35, 39, 91, 92, 97, 147; khoản 2 Điều 227, Điều 228, Điều 271, Điều 273 của Bộ Luật tố tụng dân sự; các Điều 116, 117, 118, 119, 274, 275, 463, 466, 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 90, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 326 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.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP VN buộc bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải trả toàn bộ số tiền tính đến ngày 18/3/2024 là **516.087.398 đồng** (*Năm trăm mười sáu triệu, không trăm tám mươi bảy nghìn, ba trăm chín mươi tám đồng*), trong đó:

- + Nợ gốc là 375.202.500 đồng;
- + Nợ lãi là 94.186.615 đồng;
- + Nợ lãi quá hạn là 46.698.283 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo ngày 19/3/2024 cho đến khi thi hành án xong, Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành theo mức lãi suất hai bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ.

Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về 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.

2. Về án phí:

+ Bị đơn Công ty TNHH Tư Vấn Xây Dựng V phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là: 24.643.495 đồng (*Hai mươi bốn triệu, sáu trăm bốn mươi ba nghìn, bốn trăm chín mươi lăm đồng*).

+ Trả lại nguyên đơn Ngân hàng TMCP VN số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 11.413.000 đồng (*Mười một triệu, bốn trăm mười ba nghìn đồng*) đã nộp tại Biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0000593, ngày 08/11/2023 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòa Vang, Tp Đà Nẵng.

3. Về quyền kháng cáo bản án: Đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Trường hợp bản án này được thi hành theo quy định tại Điều 2 của Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án, người phải thi hành án 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, Điều 7 và Điều 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.

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- VKSND huyện Hòa Vang;
- Chi cục THADS huyện Hòa Vang;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lê Đức Thọ

