TÒA ÁN NHÂN DÂN **QUẬN NGŨ HÀNG SƠN** **TP. ĐÀ NẴNG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 15/2020/KDTM
Ngày: 22 - 10 - 2020
V/v:"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN NGŨ HÀNH SƠN, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Bà Lương Thị Anh
- *Các hội thẩm nhân dân*: Ông Nguyễn Tuấn Ngọc
Ông Trần Văn Sơn

- *Thư ký phiên tòa*: Ông Nguyễn Xuân Hoàng - Thư ký Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn, Đà Nẵng.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ngũ Hành Sơn.TP Đà Nẵng tham gia phiên tòa*: Bà Ngô Thị Trường Giang - Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 10 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 16/2020/TLST- KDTM ngày 03 tháng 6 năm 2020 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 08/2020/QĐST- KDTM ngày 03 tháng 9 năm 2020 giữa các đương sự:

**** Nguyên đơn***: **Ngân hàng TMCP Tiên Ph**; Địa chỉ: Tòa nhà TP BANK, Số 57 Phố Lý Thường Kiệt, phường Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật của nguyên đơn*:* ông Đỗ Minh Ph - sinh năm: 1953, Chức vụ: Chủ tịch hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Nguyễn Hữu Th, chức vụ: Giám đốc khối pháp chế và xử lý nợ của TPBank (theo Văn bản ủy quyền số 16/2019/GUQ-TPB-HĐQT ngày 09 tháng 08 năm 2019). Ông Nguyễn Hữu Th, ủy quyền lại cho ông Đỗ Tấn Th - Trưởng phòng phận xử lý nợ; ông Nguyễn Anh T - chuyên viên chính phòng xử lý nợ và ông Nguyễn Đức Tr – trưởng nhóm khách hàng cá nhân. Cùng địa chỉ: 271 Nguyễn Văn L, quận Hải Ch, TP. Đà Nẵng (theo giấy ủy quyền số 406 ngày 06 tháng 9 năm 2019). Ông Tr có mặt.

*** Bị đơn: Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th** - Địa chỉ: Đường Mai Đăng Ch, Tổ 26 (47 cũ), phường Hòa Q, quận Ng, TP. Đ.

Người đại diện theo pháp luật: ông Lê Văn Phượng - chức vụ: Giám đốc. Địa chỉ: Đường Mai Đăng Ch, Tổ 26 (47 cũ), phường Hòa Q, quận Ng, TP Đ. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Trong đơn khởi kiện gửi đến Toà án ngày 01/06/2020 và quá trình tố tụng tại Tòa án, đại diện nguyên đơn ông Nguyễn Đức Tr trình bày:*

Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th có ký với Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Ph hợp đồng tín dụng số 389/2017/HĐTD/TTB MT/01ngày 25/4/2017; số tiền vay 420.000.000 đồng (bốn trăm hai mươi triệu đồng), thời hạn vay 72 tháng, mục đích vay mua xe ô tô theo hợp đồng mua bán số 9204/2017/HDMB-Rio/CN Đà Nẵng. Lãi suất áp dụng ngày nợ đầu tiên đến ngày 26/10/2019 là 6.8 %/năm. Lãi suất áp dụng từ thời gian tiếp theo cho đến 26/03/2023 chỉnh định kỳ 03 tháng /01 lần và bằng lãi suất cơ sở kỳ hạn 3 tháng của TPbank tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 3,8%/năm. Lãi suất nợ quá hạn: 150% lãi suất trong hạn. Tài sản thế chấp đảm bảo nợ vay là xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển kiểm soát 43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th ngày 24/4/2017 để thu hồi nợ. Việc thế chấp tài sản này thể hiện tại hợp đồng thế chấp số 389/2017/HDBD/TTKD/01 ngày 25/4/2017 và hợp đồng thế chấp này đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch Đà Nẵng ngày 26/4/2017 theo qui định pháp luật.

Thực hiện hợp đồng, khách hàng đã nhận đủ số tiền của hợp đồng vay tại giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số: 389/2017/GNN/BDN/TTKD MT 01 ngày 25/4/2017. Trong quá trình thực hiện hợp đồng bị đơn chỉ thanh toán được 17 kỳ (từ 29/5/2017 đến 20/10/2018) cho nguyên đơn số tiền 148.982.126 đồng (trong đó gốc được 99.166.661 đồng và lãi 48.815.465 đồng) Từ ngày 21/10/2018 đến nay không thanh toán thêm đồng nào nữa, mặc dù ngân hàng đã nhắc nhở yêu cầu nhưng công ty không hợp tác. Nay Ngân hàng đề nghị Tòa án tuyên buộc Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th phải thanh toán số tiền còn nợ gốc là 320.833.339 đồng và lãi là 83.581.448 đồng (trong đó lãi trong hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 58.866.248 đồng; lãi quá hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 24.715.200 đồng). Tổng cộng số tiền phải thanh toán cả gốc và lãi là 404.414.787đồng. Riêng đối với khoản tiền lãi phạt quá hạn 10.973.051 này chúng tôi xin rút không yêu cầu.

Tài sản thế chấp đảm bảo nợ vay là 01 xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển kiểm soát 43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an

thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th ngày 24/4/2017. Việc thế chấp tài sản này thể hiện này đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch Đà Nẵng ngày 26/4/2017 theo qui định pháp luật đề nghị được tuyên xử lý theo điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

* Bị đơn Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th vắng mặt nên không có ý kiến thể hiện.

* Tại phiên tòa hôm nay vị đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án như sau:

1. Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Thẩm tra viên, Hội đồng xét xử vụ án, Thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án, kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án đã đảm bảo theo qui định của Bộ luật tố tụng dân sự trừ bị đơn.

Về nội dung: Khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự; Điều 300, Điều 306 Luật Thương mại; Khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010. Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Uỷ 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;

Đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" của Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Ph đối với Công ty cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th.

Buộc Công ty cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph số tiền nợ gốc là 320.833.339 đồng và lãi là 83.581.448 đồng (trong đó lãi trong hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 58.866.248 đồng; lãi quá hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 24.715.200 đồng). Tổng cộng số tiền phải thanh toán cả gốc và lãi là 404.414.787 đồng và Công ty Đà Thành Th còn phải tiếp tục trả lãi quá hạn cho theo hợp đồng đã thỏa thuận cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Trường hợp không thanh toán được nợ nêu trên yêu cầu tuyên xử lý tài sản thế chấp là 01 xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển kiểm soát 43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th ngày 24/4/2017, được xử lý theo Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

Án phí KDTM bị đơn phải chịu theo qui định pháp luật là 20.176.591 đồng, Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph số tiền tạm ứng án phí 8.954.041 đồng đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự Quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng theo biên lai thu số 0009926 ngày 01 tháng 6 năm 2020.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và qua kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng nhận định:

[1] Về thẩm quyền giải quyết: Tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong đối với Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Ngũ Hành Sơn thành phố Đà Nẵng theo quy quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên căn cứ khoản 2 Điều 227; Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, HĐXX tiến hành xét xử vắng mặt.

[3] Về nội dung vụ án:

Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th có ký với Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phhợp đồng tín dụng số 389/2017/HĐTD/TTB MT/01ngày 25/4/2017; số tiền vay 420.000.000 đồng (bốn trăm hai mươi triệu đồng), thời hạn vay 72 tháng, mục đích vay mua xe ô tô theo hợp đồng mua bán số 9204/2017/HDMB-Rio/CN Đà Nẵng. Lãi suất áp dụng ngày nợ đầu tiên đến ngày 26/10/2019 là 6.8 %/ năm. Lãi suất áp dụng từ thời gian tiếp theo cho đến 26/03/2023 chỉnh định kỳ 03 tháng /01 lần và bằng lãi suất cơ sở kỳ hạn 3 tháng của TPbank tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 3,8%/năm. Lãi suất nợ quá hạn: 150% lãi suất trong hạn. Tài sản thế chấp đảm bảo nợ vay là xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển kiểm soát 43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th ngày 24/4/2017 để thu hồi nợ. Việc thế chấp tài sản này thể hiện tại hợp đồng thế chấp số 389/2017/HDBD/TTKD/01 ngày 25/4/2017 và hợp đồng thế chấp này đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch Đà Nẵng ngày 26/4/2017 theo qui định pháp luật.

Thực hiện hợp đồng, khách hàng đã nhận đủ số tiền của hợp đồng vay tại giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số: 389/2017/GNN/BDN/TTKD MT 01 ngày 25/4/2017. Trong quá trình thực hiện hợp đồng bị đơn chỉ thanh toán được 17 kỳ (từ 29/5/2017 đến 20/10/2018) cho nguyên đơn số tiền 148.928.126 đồng (trong đó gốc được 99.166.661 đồng và lãi 48.815.465 đồng) là thôi không thanh toán thêm đồng nào nữa, mặc dù ngân hàng đã nhắc nhở yêu cầu nhưng công ty không hợp tác. Nay Ngân hàng đề nghị Tòa án tuyên buộc Công ty cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph số tiền nợ gốc là

320.833.339 đồng và lãi là 83.581.448 đồng (trong đó lãi trong hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 58.866.248 đồng; lãi quá hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 24.715.200 đồng). Tổng cộng số tiền phải thanh toán cả gốc và lãi là 404.414.787đồng và tiếp tục trả lãi quá hạn theo hợp đồng đã thỏa thuận cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Đối với khoản lãi phạt là 10.973.051 đồng này tại phiên tòa ngân hàng không yêu cầu giải quyết.

Tài sản thế chấp đảm bảo nợ vay là 01 xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển kiểm soát 43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Thngày 24/4/2017. Việc thế chấp tài sản này thể hiện này đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch Đà Nẵng ngày 26/4/2017 theo qui định pháp luật đề nghị được tuyên xử lý theo điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để thu hồi nợ.

[4] Hội đồng xét xử xét thấy: Hợp đồng tín dụng số 389/2017/HĐTD/TTB MT/01ngày 25/4/2017 ký kết giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Ph với với Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật về nội dung và hình thức nên được thừa nhận và bảo vệ. Các bên tham gia trong giao dịch này có mọi quyền và nghĩa vụ phát sinh từ hợp đồng đã ký kết nói trên.

[5] Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Thkhông thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph như cam kết là vi phạm định kỳ trả nợ, là bên có lỗi trong việc thực hiện hợp đồng tín dụng mà các bên đã thỏa thuận ký kết. Do đó yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đề nghị Tòa án buộc Công ty cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph số tiền nợ gốc là 320.833.339 đồng và lãi là 83.581.448 đồng (trong đó lãi trong hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 58.866.248 đồng; lãi quá hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 24.715.200 đồng). Tổng cộng số tiền phải thanh toán cả gốc và lãi là 404.414.787đồng là phù hợp với phù hợp sự tự nguyện của các bên khi ký kết hợp đồng và Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật dân sự và khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010 nên cần được chấp nhận.

Kể từ ngày 23/10/2020 Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th còn phải tiếp tục trả lãi quá hạn theo thỏa thuận của hợp đồng cho đến khi hoàn trả xong khoản nợ này.

Đối với khoản lãi phạt là 10.973.051 đồng tại phiên tòa hôm nay Ngân hàng đã rút yêu cầu này nên không xem xét.

[6] Đối với hợp đồng thế chấp tài sản là 01 xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển kiểm soát

43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th ngày 24/4/2017. Thấy hợp đồng này sau khi các bên ký kết đã được đăng ký giao dịch bảo đảm là đảm bảo đúng theo qui định pháp luật, cần áp dụng Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự để tuyên xử lý tài sản này cho số dư nợ vay là phù hợp.

[7] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí theo Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy banThương vụ Quốc hội. Cụ thể số tiền là 20.176.591 đồng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự; Điều 300, Điều 306 Luật Thương mại; Khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010.

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Uỷ 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 "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" của Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Ph đối với Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th

1/ Xử: Buộc Công ty cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph số tiền nợ gốc là 320.833.339 đồng và lãi là 83.581.448 đồng (trong đó lãi trong hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 58.866.248 đồng; lãi quá hạn tính từ ngày 21/10/2018 cho đến ngày 22/10/2020 là 24.715.200 đồng). Tổng cộng số tiền phải thanh toán cả gốc và lãi là 404.414.787đồng.

Kể từ ngày 23/10/2020 Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th còn phải tiếp tục trả 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 lãi cho vay theo từng thời kỳ của ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hành 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.

Trường hợp Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th không thanh toán được nghĩa vụ trả nợ nêu trên thì tài sản thế chấp tài sản 01 xe ô tô hiệu KIARIO màu sơn trắng, số khung KNADN412BH6097253; số máy G4FAGH 027267; biển

kiểm soát 43A-26435 theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 037001 do phòng CSGT Công an thành phố Đà Nẵng cấp cho Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th ngày 24/4/2017 được xử lý theo Điều 299 và 303 Bộ luật dân sự .

2/Án phí KDTM sơ thẩm: 20.176.591 đồng Công ty Cổ phần đầu tư xây dựng Đà Thành Th phải chịu.

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Tiên Ph số tiền tạm ứng án phí 8.954.041 đồng đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự Quận Ngũ Hành Sơn, TP Đà Nẵng theo biên lai thu số 0009926 ngày 01 tháng 6 năm 2020.

Án xử công khai sơ thẩm báo cho nguyên đơn biết có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án hôm nay. Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết trích sao kết quả phiên tòa.

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 theo quy định tại các điều 6,7 và điều 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 :
- Đương sự;
- Viện KSND quận Ngũ Hành Sơn; ĐN
- Chi cục THADS quận Ngũ Hành Sơn; ĐN
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lương Thị Anh