TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN PHÚ TÂN** TỈNH AN GIANG	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 08 /2019/DSST-ST
Ngày: 14/10/2019.
V/v tranh chấp "Hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN PHÚ TÂN, TỈNH AN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Lâm Bảo Ngọc

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Võ Thái Quân

2. Ông Đặng Anh Đoan

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Mai Thy - Thư ký Toà án nhân dân huyện Phú Tân, tỉnh An Giang.

***- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Phú Tân, tỉnh An Giang*:** Không tham gia.

Trong ngày 14 tháng 10 năm 2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Phú Tân, tỉnh An Giang mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 03/2019/TLST-DS, ngày 22 tháng 02 năm 2019, về tranh chấp: "Hợp đồng tín dụng " theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 151/2019/QĐST- KDTM ngày 30 tháng 8 năm 2019, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V** (gọi là VPBank), trụ sở chính: 89 Láng Hạ, phường láng hạ, quận Đống Đa, Tp. Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Ngô Chí D**, sinh năm 1968, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền: Ông **Đỗ Thành Tr**, chức vụ: Phó Giám đốc khối pháp chế và kiểm soát tuân thủ - VPBank Hội sở kiêm Phó Tổng Giám đốc VPBank AMC. Ủy quyền lại cho anh Dương Minh G sinh năm 1991.

Địa chỉ : ấp Vĩnh L 1, xã Châu Ph, thị xã Tân Ch, tỉnh An giang.

Chức vụ: Trưởng bộ phận XLN KHDN MN (Theo văn bản ủy quyền số: 31226/2019/UQ-PGD ngày 21/12/2018 của Phó Giám đốc khối pháp chế và kiểm soát tuân thủ - VPBank Hội sở kiêm Phó Tổng Giám đốc VPBank AMC).

2. Bị đơn: **Công ty TNHH Một Thành Viên Thiên Thiên Nh,** địa chỉ: Tổ 6, ấp Tr 3, thị trấn Phú Mỹ, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang. Người đại diện theo pháp luật bà Nguyễn Thị Bích Th, sinh năm 1970, chức vụ: Giám đốc là bị đơn.

3. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà **Nguyễn Thị Bích Th**, sinh năm 1970. Địa chỉ : ấp Th 2, thị trấn Phú M, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang.

(Đại diện nguyên đơn có mặt, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện, bản tự khai và biên bản hòa giải, đại diện ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V anh Dương Minh G trình bày: Công ty TNHH MTV Thiên Thiên Nh do bà Nguyễn Thị Bích Th làm Giám đốc công ty có ký hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0019/HDTD ngày 29/3/2017 với Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (gọi là VPBank) – Chi nhánh An Giang để vay tiền làm vốn kinh doanh, việc vay vốn với hình thức là tín chấp. Số tiền vay vốn gốc là 700.000.000đồng (Bảy trăm triệu đồng). Thời hạn vay: 36 tháng, từ ngày 29/3/2017 đến ngày 29/03/2020. Mục đích vay: Kinh doanh mua bán bia; Hạn trả nợ gốc: Vào ngày 29/03/2020; Lịch trả nợ lãi: định kỳ, vào hàng tháng; Lãi suất 22,3%/ năm. Hợp đồng tín dụng trên được đảm bảo bằng hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0019/HDBL ngày 29/3/2017 giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (gọi là VPBank) – Chi nhánh An Giang với bà Nguyễn Thị Bích Th theo đó bà Thủy có trách nhiệm trả nợ thay cho Công ty TNHH MTV Thiên Thiên Nh khi công ty không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ. Sau khi vay phía Công Ty Thiên Thiên Nh đã trả được cho Ngân hàng 5 kỳ với số tiền là 97.500.000đ. Hiện còn nợ lại tiền vốn gốc là 602.500.000đ và tiền lãi tạm tính đến ngày 16/8/2019 là 330.939.449. Tổng cộng là 933.439.449đ. Nay yêu cầu bà Nguyễn Thị Bích Th có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V VPBank số tiền vay vốn gốc 602.500.000 đồng và tiền lãi quá hạn tính đến ngày 14/10/2019 là 456.613.021 đ. Tổng cộng là 1.059.113.021đ. Ngoài ra Công ty Thiên Thiên Nh phải tiếp tục chịu lãi quá hạn theo các hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ với VPBank.

Bị đơn Công ty TNHH Một Thành Viên Thiên Thiên Nh và Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Bích Th đã được Tòa án tống đạt hợp lệ thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa

giải, thông báo kết quả phiên họp nhưng vẫn vắng mặt nên không ghi nhận được ý kiến.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Nguyên đơn khởi kiện bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan yêu cầu trả số tiền còn nợ và tiền lãi. Đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án. Bị đơn có nơi cư trú tại huyện Phú Tân, tỉnh An Giang. Tòa án nhân dân huyện Phú Tân thụ lý giải quyết là đúng theo quy định Điều 30; 35; 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Tòa án nhân dân huyện Phú Tân đã thực hiện các thủ tục tống đạt Thông báo về việc thụ lý vụ án; Thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải; Thông báo kết quả phiên họp; Quyết định đưa vụ án ra xét xử; Quyết định hoãn phiên tòa cho bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan. Tại phiên tòa hôm nay bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt không có lý do. Do đó Tòa án đưa vụ án ra xét xử vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là phù hợp với điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về nội dung: Nguyên đơn khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH MTV Thiên Thiên Nh và bà Nguyễn Thị Bích Th trả tiền vay còn nợ theo hợp đồng tín dụng là 602.500.000 đồng, tiền lãi quá hạn tạm tính đến ngày 14/10/2019 là 456.613.021.Tổng cộng là 1.059.113.021 và hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0019/HDBL ngày 29/3/2017 giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (gọi là VPBank) – Chi nhánh An Giang với bà Nguyễn Thị Bích Th. Quá trình giải quyết Tòa án đã tống đạt các thông báo thụ lý, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, thông báo kết quả phiên họp nhưng phía bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt không có lý do và cũng không có ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Căn cứ các chứng cứ do nguyên đơn cung cấp là hồ sơ hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0019/HDTD ngày 29/3/2017 và hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0019/HDBL ngày 29/3/2017 giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (gọi là VPBank) – Chi nhánh An Giang với bà Nguyễn Thị Bích Th. Tuy nhiên cho đến hôm nay bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không có ý kiến gì. Do đó theo quy định tại khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự thì chứng cứ do nguyên đơn cung cấp có giá trị pháp lý.

Hợp đồng tín dụng ngày 29/03/2017 giữa nguyên đơn với Công ty TNHH MTV Thiên Thiên Nh và và hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0019/HDBL ngày 29/3/2017 giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (gọi là VPBank) – Chi nhánh An Giang với bà Nguyễn Thị Bích Th được xác lập trên cơ sở tự nguyện thỏa thuận với nhau được lập thành văn bản là phù hợp với Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín

dụng; Điều 335, 336 Bộ luật dân sự nên hợp đồng tín dụng và hợp đồng bảo lãnh phát sinh hiệu lực. Công ty TNHH MTV Thiên Thiên Nh đã nhận số tiền vay 700.000.000đ, Thời hạn vay: 36 tháng, từ ngày 29/3/2017 đến ngày 29/03/2020. Mục đích vay: Kinh doanh mua bán bia; Hạn trả nợ gốc: Vào ngày 29/03/2020; Lịch trả nợ lãi: định kỳ, vào hàng tháng; Lãi suất 22,3%/ năm. Sau khi vay phía Công Ty Thiên Thiên Nh đã trả được cho Ngân hàng 5 kỳ với số tiền là 97.500.000đ thì ngưng trả cho đến nay hiện còn nợ lại tiền vốn gốc là 602.500.000đ. Do Công Ty Thiên Thiên Nh không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng nên nguyên đơn khởi kiện yêu cầu trả nợ là có căn cứ.

[2.1] Đối với tiền lãi trong hạn, tiền lãi quá hạn và phạt chậm trả lãi nguyên đơn yêu cầu tính đến ngày 14/10/2019 căn cứ theo quy định Hợp đồng tín dụng SME/AGG/17/0019/HDTD ngày 29/3/2017 yêu cầu này của nguyên đơn là phù hợp nghĩ nên chấp nhận. Tính đến ngày 14/9/2019 lãi trong hạn 411.547.600đ, lãi quá hạn 45.065.421đ, Tổng cộng 1.059.113.021đ, lãi phát sinh tương ứng theo lãi suất chậm trả được quy định theo hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán toàn bộ khoản tiền vay.

[2.2] Đối với hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0019/HDBL ngày 29/3/2017 giữa Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (gọi là VPBank) – Chi nhánh An Giang với bà Nguyễn Thị Bích Th được các bên ký kết là phù hợp pháp luật. Trường hợp Công Ty Thiên Thiên Nh không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì nguyên đơn có quyền yêu cầu bà Thủy có trách nhiệm trả nợ thay khoản nợ của Công Ty Thiên Thiên Nh cho Ngân hàng.

Từ những cơ sở trên nghĩ nên chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

[3]. Về án phí: Công Ty TNHH MTV Thiên Thiên Nh là bị đơn phải chịu án phí theo quy định.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào: Điều 463; 466 Bộ luật dân sự 2015; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự; 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;

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V.

Buộc Công Ty Thiên Thiên Nh có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V số tiền vốn 602.500.000đ và lãi suất phát sinh tính đến ngày 14/10/2019 là 456.613.021 đồng. Tổng cộng 1.059.113.021đ.

Kể từ ngày 15/10/2019 Công Ty Thiên Thiên Nh còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận theo Hợp đồng tín dụng SME/AGG/17/0019/HDTD ngày 29/3/2017 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

Trường hợp Công Ty Thiên Thiên Nh không thanh toán khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V có quyền yêu cầu bà Nguyễn Thị Bích Th có trách nhiệm trả nợ thay khoản nợ của Công Ty Thiên Thiên Nh cho Ngân hàng.

Án phí KDST: Công Ty Thiên Thiên Nh phải chịu 43.773.411đ

Hoàn trả tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V số tiền 18.000.000 đồng theo biên lai số 0005503 ngày 21 tháng 01 năm 2019 tại Cơ quan Chi cục Thi hành án dân sự huyện Phú Tân.

Báo cho các bên đương sự biết có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng các đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được giao hoặc được niêm yết.

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 thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 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:
- TAND tỉnh An Giang;
- VKSND huyện Phú Tân;
- Ch cục THADS huyện Phú Tân;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA
(Đã ký)

Lê Lâm Bảo Ngọc