

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ B
TỈNH BẠC LIÊU**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 02/2019/KDTM-ST
Ngày 23 tháng 8 năm 2019
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 B, TỈNH BẠC LIÊU**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông **Lê Phan Công Trí**.

- Hội thẩm nhân dân:

1. Ông **Thạch Hương**.

2. Bà **Dư Thị Út**.

- **Thư ký phiên tòa:** Ông **Nguyễn Minh Thảo** – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố B, tỉnh Bạc Liêu.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố B, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa:** Bà **Trần Mỹ Linh** - Kiểm sát viên.

Ngày 23 tháng 8 năm 2019, tại Tòa án nhân dân thành phố B, tỉnh Bạc Liêu mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 02/2018/TLST-KDTM ngày 11 tháng 01 năm 2018 về việc “Tranh chấp Hợp đồng tín dụng”;

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 05/2019/QĐXXST-KDTM ngày 10 tháng 07 năm 2019, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần PD.

Trụ sở: Số 41-45, Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Trịnh Văn T** – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền:

Ông **Nguyễn Trung H** – Chức vụ: Trưởng nhóm thu hồi nợ khu vực - Trung tâm xử lý nợ - Ngân hàng Thương mại cổ phần PD (văn bản ủy quyền ngày 22/8/2019) (vắng mặt).

Ông **Lý Hùng A** – Chức vụ: Chuyên viên thu hồi nợ - Trung tâm xử lý nợ - Ngân hàng Thương mại cổ phần PD (văn bản ủy quyền ngày 22/8/2019) (vắng mặt).

Ông **Tổng Minh Đ** - Chức vụ: Chuyên viên quản trị nợ - Trung tâm xử lý nợ - Ngân hàng Thương mại cổ phần PD (văn bản ủy quyền ngày 22/8/2019) (có mặt).

2. Bị đơn: Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ thương mại VH.

Trụ sở: Số A16/120A, đường 23/8, Phường 8, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Trương Hoàng V** – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên kiêm Giám đốc (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Vào ngày 20/05/2011, Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ thương mại VH (sau đây gọi là Công ty VH) và Ngân hàng Thương mại cổ phần PD (sau đây gọi là Ngân hàng) ký kết hợp đồng tín dụng số 048.11.00207, theo đó Ngân hàng cho Công ty VH vay số tiền 100.000.000 đồng, lãi suất 1,9%/tháng, áp dụng lãi suất cố định trong 01 tháng đầu, các tháng tiếp theo sẽ áp dụng lãi suất theo hướng tiền gửi tiết kiệm 06 tháng (cá nhân lãnh lãi cuối kỳ) + biên độ 0,75%/tháng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn; thời hạn vay là 12 tháng (từ ngày 20/05/2011 đến ngày 20/05/2012); phương thức vay: từng lần; phương thức trả: trả gốc và lãi định kỳ vào ngày 20 hàng tháng; mục đích vay là để bổ sung vốn kinh doanh.

Quá trình vay vốn Công ty VH đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ và khoản nợ cũng đã đến hạn thanh toán. Phía Ngân hàng cũng đã tạo điều kiện cho Công ty VH nhiều lần nhưng đến nay vẫn không trả được nợ. Quá trình giải quyết vụ án Công ty VH đã thanh toán xong khoản vay gốc chỉ còn nợ lại tiền lãi.

Tính đến ngày 23/8/2019, Công ty VH nợ Ngân hàng số tiền 108.028.332 đồng, trong đó tiền lãi trong hạn là 2.698.222 đồng, tiền lãi quá hạn là 105.330.109 đồng.

Để đảm bảo cho khoản vay của Hợp đồng tín dụng nêu trên ngày 20/05/2011, Công ty VH và Ngân hàng ký kết hợp đồng thế chấp tài sản số 048.11.00207/HĐTC, theo đó Công ty VH thế chấp tài sản là 01 xe ô tô con hiệu Toyota Inova, màu Ghi Vàng, biển số 94H 3650, giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 0000594 do Phòng cảnh sát giao thông – Công an tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 29/01/2001 cho Công ty VH đứng tên.

Nay Ngân hàng yêu cầu Công ty VH trả khoản tiền lãi là 108.028.332 đồng, trong đó tiền lãi trong hạn là 2.698.222 đồng, tiền lãi quá hạn là 105.330.109 đồng. Trường hợp Công ty VH không trả được nợ thì yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Ngân hàng rút lại yêu cầu đối với yêu cầu Công ty VH trả nợ gốc là 44.000.000 đồng và tiền lãi, phí phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký kết tính từ sau ngày trả xong nợ gốc (14/11/2018) cho đến khi Công ty VH trả xong nợ vì Công ty VH đã trả xong nợ gốc.

* Theo ông Trương Hoàng V là đại diện theo pháp luật của Công ty VH - bị đơn trong vụ án trình bày tại biên bản xác định ý kiến ngày 16/10/2018:

Đối với yêu cầu của Ngân hàng yêu cầu Công ty VH thì ông V thừa nhận Công ty VH có nợ Ngân hàng số tiền nợ gốc là 44.000.000 đồng, lãi đến ngày 12/12/2017 là 93.657.018 đồng, khi vay tiền thì có thể chấp xe ô tô hiệu Toyota biển số 94H-3650, xe hiện đang ở thành phố Hồ Chí Minh. Ông V yêu cầu được trả nợ gốc trước thành hai đợt và xin giảm lãi để Ngân hàng rút đơn khởi kiện.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố B , tỉnh Bạc Liêu phát biểu quan điểm:

- Về việc tuân theo pháp luật:

Tòa án thụ lý giải quyết vụ án này là đúng thẩm quyền theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự. Hội đồng xét xử tại phiên tòa hôm nay thực hiện đúng trình tự thủ tục tố tụng dân sự. Tuy nhiên, về thời hạn chuẩn bị xét xử Tòa án đã ra quyết định tiếp tục giải quyết vụ án nhưng không tiến hành các hoạt động tố tụng cho đến khi có quyết định gia hạn thời hạn chuẩn bị xét xử, đồng thời Tòa án có công văn đề nghị cơ quan, tổ chức cung cấp tài liệu chứng cứ làm cơ sở cho việc tạm đình chỉ giải quyết vụ án, nhưng gần một tháng sau mới gửi công văn là vi phạm thời hạn tố tụng. Đề nghị Tòa án rút kinh nghiệm và thực hiện cho đúng quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

- Về nội dung vụ án: Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP PD.

Buộc Công ty VH thanh toán số nợ lãi còn thiếu cho Ngân hàng là 108.028.332 đồng, trong đó tiền lãi trong hạn là 2.698.222 đồng, tiền lãi quá hạn là 105.330.109 đồng. Trường hợp Công ty VH không trả được nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho Ngân hàng.

Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với khoản vay gốc là 44.000.000 đồng và tiền lãi và các khoản phí phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký kết tính từ sau ngày trả xong nợ gốc cho đến khi Công ty VH trả xong nợ vì Công ty VH đã trả xong nợ gốc.

Công ty VH phải chịu chi phí tố tụng và án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định nội dung vụ kiện như sau:

[1] Về thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng TMCP PD khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết Công ty VH trả số nợ vay theo hợp đồng tín dụng đã ký kết. Trường hợp không trả được nợ thì yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Công ty VH có trụ sở tại thành phố B, tỉnh Bạc Liêu. Căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 30; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố B, tỉnh Bạc Liêu.

[2] Về thủ tục tố tụng: Đại diện theo pháp luật của Công ty VH là ông Trương Hoàng V đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt tại phiên tòa. Do đó Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt Công ty VH theo qui định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự là phù hợp.

[3] Xét hợp đồng tín dụng: ngày 20/05/2011, Công ty VH và Ngân hàng TMCP PD ký kết hợp đồng tín dụng số 048.11.00207, theo đó Ngân hàng TMCP PD cho Công ty VH vay số tiền 100.000.000 đồng, lãi suất 1,9%/tháng, áp dụng lãi suất cố định trong 01 tháng đầu, các tháng tiếp theo sẽ áp dụng lãi suất theo hướng tiền gửi tiết kiệm 06 tháng (cá nhân lãnh lãi cuối kỳ) + biên độ 0,75%/tháng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn; thời hạn vay là 12 tháng (từ ngày 20/05/2011 đến ngày 20/05/2012); phương thức vay: từng lần; phương thức trả: trả gốc và lãi định kỳ vào ngày 20 hàng tháng; mục đích vay là để bổ sung vốn kinh doanh.

Tại biên bản làm việc ngày 16/10/2018, ông Trương Hoàng V là đại diện theo pháp luật của Công ty VH thừa nhận có nợ Ngân hàng nợ vay gốc 44.000.000 đồng và lãi phát sinh đến ngày 12/12/2017 là 93.657.018 đồng trên nhưng đề nghị được trả dần và xin được giảm lãi (bút lục 158).

Xét thấy hợp đồng tín dụng đã được ký kết đúng theo quy định pháp luật. Quá trình giải quyết vụ án Công ty VH đã thanh toán xong nợ gốc được thể hiện tại 02 phiếu thu ngày 29/10/2018 và ngày 14/11/2018 nên chỉ còn lại nợ lãi. Do đó việc Ngân hàng rút lại yêu cầu đối với nợ gốc 44.000.000 đồng và tiền lãi, phí phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký kết tính từ sau ngày trả xong nợ gốc cho đến khi Công ty VH trả xong nợ vì Công ty VH đã trả xong nợ gốc là có căn cứ nên đình chỉ yêu cầu khởi kiện đối với yêu cầu này theo quy định tại Điều 244 Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Đối với nợ lãi 108.028.332 đồng, trong đó tiền lãi trong hạn là 2.698.222 đồng, tiền lãi quá hạn là 105.3300.109 đồng, Công ty VH có yêu cầu được giảm lãi nhưng không được Ngân hàng chấp nhận nên không có căn cứ chấp nhận đề nghị của công ty VH, mà căn cứ vào khoản 2 Điều 91, khoản 1 Điều 95, điểm a

khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP PD về nợ lãi.

[4] Xét hợp đồng thế chấp: Căn cứ hợp đồng thế chấp tài sản số 048.11.00207/HĐTC ngày 20/05/2011 thì tài sản thế chấp là 01 xe ô tô con hiệu Toyota Inova, màu Ghi Vàng, biển số 94H 3650, giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 0000594 do Phòng cảnh sát giao thông – Công an tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 29/01/2001 cho Công ty VH đứng tên. Mặc dù quá trình giải quyết vụ án không xem xét thẩm định được tài sản thế chấp nhưng căn cứ sự thừa nhận của các bên đương sự thì tài sản thế chấp là có thật và do Công ty VH quản lý (bút lục 158).

Hợp đồng thế chấp tài sản đã được công chứng và đăng ký thế chấp theo quy định của pháp luật, được các bên đương sự thừa nhận. Căn cứ phiếu trả lời xác minh phương tiện giao thông cơ giới đường bộ ngày 28/8/2018 của Phòng CSGT-ĐBDS Công an tỉnh Bạc Liêu cho biết hiện tại xe ô tô thế chấp vẫn thuộc Công ty VH (bút lục 131). Do đó trường hợp Công ty VH không trả được nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp để thu hồi nợ theo quy định tại Điều 351 Bộ luật Dân sự năm 2005.

[5] Về chi phí tố tụng: Công ty VH phải chịu chi phí xem xét thẩm định là 200.000 đồng. Ngân hàng đã dự nộp và chi xong, Công ty Trách nhiệm hữu hạn Thương mại Dịch vụ VH có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng 200.000 đồng theo quy định tại khoản 1 Điều 157 và khoản 1 Điều 158 Bộ luật Tố tụng Dân sự.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Công ty VH có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng số tiền 108.028.332 đồng, nên theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án Công ty phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm sơ thẩm có giá ngạch (108.028.332 đồng x 5%) với mức thu là 5.401.416 đồng. Ngân hàng TMCP PD không phải chịu án phí. Ngân hàng đã dự nộp tạm ứng án phí số tiền 3.441.000 đồng, được hoàn lại toàn bộ số tiền đã nộp.

[7] Từ những phân tích trên xét thấy kiến nghị, đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố B là có căn cứ nên được chấp nhận toàn bộ.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 30; khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 157, khoản 1 Điều 158, điểm c khoản 1 Điều 217, điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 244 Bộ luật Tố tụng Dân sự, Điều 351 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ vào khoản 2 Điều 91, khoản 1 Điều 95, điểm a khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ vào khoản 1, khoản 2 Điều 26 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:

1/. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần PD đối với Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ Thương mại VH.

2/. Buộc Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ Thương mại VH có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần PD số tiền lãi 108.028.332 đồng (*Một trăm lẻ tám triệu không trăm hai mươi tám ngàn ba trăm ba mươi hai đồng*) (trong đó tiền lãi trong hạn là 2.698.222 đồng, tiền lãi quá hạn là 105.330.109 đồng).

3/. Trường hợp Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ Thương mại VH không thanh toán nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần PD, Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp để thu hồi nợ là 01 xe ô tô con hiệu Toyota Inova, màu Ghi Vàng, biển số 94H 3650, giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 0000594 do Phòng cảnh sát giao thông – Công an tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 29/01/2001 cho Công ty Trách nhiệm hữu hạn Thương mại Dịch vụ VH đứng tên.

4/. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP PD về việc yêu cầu Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ Thương mại VH trả khoản tiền vay gốc 44.000.000 đồng và yêu cầu đòi Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ Thương mại VH trả tiền lãi và các chi phí phát sinh cho đến khi trả xong nợ.

5/. Về chi phí tố tụng: Công ty Trách nhiệm hữu hạn Thương mại Dịch vụ VH phải chịu chi phí xem xét thẩm định là 200.000 đồng. Ngân hàng TMCP PD đã dự nộp đủ nay Công ty Trách nhiệm hữu hạn Thương mại Dịch vụ VH có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP PD 200.000 đồng.

6/. Về án phí dân sự sơ thẩm: Công ty Trách nhiệm hữu hạn Dịch vụ Thương mại VH phải nộp 5.401.416 đồng (*Năm triệu bốn trăm lẻ một ngàn bốn trăm mười sáu đồng*).

Ngân hàng TMCP PD không phải chịu án phí. Ngân hàng TMCP PD đã dự nộp tạm ứng án phí số tiền 3.441.000 đồng theo biên lai số 0008405 ngày 08 tháng 01 năm 2018 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu, nay được hoàn lại toàn bộ số tiền đã nộp.

7/. Về hướng dẫn thi hành án dân sự: 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, 7a 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.

8/. Về quyền kháng cáo: Án xử công khai, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (ngày 23/8/2019). Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết tại trụ sở Ủy ban nhân dân nơi đương sự cư trú (có trụ sở).

Nơi nhận

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND Tp. B;
- Chi cục THA DS Tp. B;
- Các đương sự;
- Lưu Tòa án;
- Lưu hồ sơ.

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

LÊ PHAN CÔNG TRÍ