TOÀ ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ THỦ ĐỨC** **THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 1575/2023/KDTM-ST
Ngày: 23/5/2023
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 THỦ ĐỨC, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Nguyễn Xuân Khê

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Đăng Vạn

2. Ông Mai Thanh Giàu

Thư ký phiên tòa: Ông Bùi Ngọc Tân - Thư ký Tòa án, Toà án nhân dân thành phố Thủ Đức

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Thủ Đức tham gia phiên toà: Ông Phạm Quốc Phong - Kiểm sát viên.

Trong các ngày 18 và 23 tháng 5 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 163/2022/TLST-KDTM ngày 03 tháng 10 năm 2022 về Tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 1775/2023/QĐXXST-KDTM ngày 19 tháng 4 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP VNTV

Địa chỉ: LH, phường LH, quận Đ, thành phố H

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: ông Huỳnh Minh Đ (có mặt)

Địa chỉ: đường CT, Phường 4, Quận 3, Thành phố H

Bị đơn: Công ty TNHH MTV XDTTNTG

Địa chỉ: XLHN, Khu phố 1, phường HP, thành phố T, Thành phố H

Người đại diện hợp pháp của bị đơn: ông Nguyễn Tấn V (vắng mặt)

Địa chỉ: đường ĐXH, phường PLA, thành phố T, Thành phố H

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan :

Ông Nguyễn Tấn V, sinh năm: 1980 (vắng mặt)

Địa chỉ: đường ĐXH, phường PLA, thành phố T, Thành phố H

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại bản tự khai và các buổi làm việc tại Tòa án, đại diện ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Công ty TNHH MTV XDTTNTG đã vay vốn tại Ngân hàng TMCP VNTV (sau đây gọi tắt là VPB) theo các Hợp đồng tín dụng đã ký kết với các nội dung tóm tắt như sau:

Hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số: MBD/H09/19/0041/HDHMTC ký kết ngày 18/03/2019**.** Hạn mức thấu chi là 450.000.000 (Bốn trăm năm mươi triệu) đồng. Thời hạn duy trì hạn mức thấu chi là 12 tháng tính từ ngày 18/03/2019. Mục đích sử dụng vốn vay: Bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động trang trí nội thất.

Hợp đồng	**Hạn mức thấu chi**	**Thời hạn duy trì hạn mức**	**Lãi suất/năm**	**Ngày giải ngân**	**Ngày đến hạn**	**Mục đích vay vốn**
MBD/H09/19/0041/HDHMTC ngày 18/03/2019	450.000.000 đồng	12 tháng tính từ ngày 18/03/2019	Lãi suất trong hạn 27%/năm (365 ngày)	18/03/2019	18/03/2020	Bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động trang trí nội thất.

Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 04/7/2018. Hạn mức thẻ tín dụng là 50.000.000 (Năm mươi triệu) đồng. Thời hạn hạn mức tín dụng thẻ là 60 tháng. Lãi suất trong hạn tại thời điểm mở thẻ là 25%/năm. Mục đích sử dụng thẻ: bổ sung vốn lưu động cho hoạt động kinh doanh. Trong quá trình sử dụng thẻ tín dụng không có tài sản bảo đảm, dư nợ phát sinh của thẻ tính đến ngày 18/05/2023 là 218.855.635 đồng, Công ty TNHH MTV XDTTNTG đã trả cho VPB số tiền là 125.145.329 đồng.

Các khoản vay nêu trên được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản cá nhân của ông Nguyễn Tấn V theo Hợp đồng bảo lãnh số: MBD/H09/19/0041/HDBL ngày 18/03/2019 đã ký kết cùng với VPB và Công ty TNHH MTV XDTTNTG.

Trong quá trình sử dụng vốn vay, Công ty TNHH MTV XDTTNTG đã không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ. Phía VPB đã nhiều lần liên hệ làm việc với Công ty TNHH MTV XDTTNTG để yêu cầu hoàn trả nợ vay nhưng Công ty TNHH MTV XDTTNTG cố tình kéo dài thời gian nhằm trốn tránh việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng. Vì vậy kính đề nghị Quý Tòa thụ lý vụ án, xem xét và phán quyết buộc:

Công ty TNHH MTV Xây dựng Trang trí nội thất Global phải trả ngay một lần cho VPB tổng số nợ còn thiếu tạm tính đến ngày **18/05/2023** là:

Nợ gốc thấu chi	:	450.000.000 đồng
Nợ lãi thấu chi	:	686.929.826 đồng
Phạt chậm trả lãi thấu chi	:	24.810.489 đồng
Nợ thẻ tín dụng	:	93.710.307 đồng

Tổng cộng: 1.255.450.621 đ (Bằng chữ: Một tỷ, hai trăm năm mươi lăm triệu, bốn trăm năm mươi nghìn, sáu trăm hai mươi mốt đồng)

Ngoài ra, kể từ ngày 19/05/2023 Công ty TNHH MTV XDTTNTG vẫn phải tiếp tục chịu lãi quá hạn theo các hợp đồng tín dụng đã ký nêu trên cho tới khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho VPB. Trường hợp Công ty TNHH MTV XDTTNTG không thanh toán theo yêu cầu nêu trên, bên bảo lãnh là ông Nguyễn Tuấn Vũ có trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo các Hợp đồng bảo lãnh đã ký.

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện nguyên đơn vẫn giữ yêu cầu khởi kiện; Bị đơn Công ty TNHH MTV XDTTNTG và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là ông Nguyễn Tấn V đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Thủ Đức phát biểu quan điểm về vụ án như sau: Về tố tụng, Tòa án đã chấp hành đúng và đầy đủ các quy định của pháp luật từ khi thụ lý đến khi xét xử. Về thời hạn tố tụng, Tòa án vi phạm quy định tại Điều 203 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015. Về nội dung, Hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số: MBD/H09/19/0041/HDHMTC ký kết ngày 18/03/2019; Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 04/7/2018 và Hợp đồng bảo lãnh số: MBD/H09/19/0041/HDBL ngày 18/03/2019 giữa Ngân hàng với Công ty TNHH MTV XDTTNTG và ông Nguyễn Tấn V xác định Công ty TNHH MTV XDTTNTG còn nợ Ngân hàng TMCP VNTV số tiền tạm tính đến ngày xét xử là 1.255.450.621 đồng (Bằng chữ: Một tỷ, hai trăm năm mươi lăm triệu, bốn trăm năm mươi nghìn, sáu trăm hai mươi mốt đồng) là có cơ sở nên đề nghị Tòa án chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn. Về án phí, bị đơn chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết của Tòa án:

Ngân hàng TMCP VNTV và Công ty TNHH MTV XDTTNTG có ký Hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số: MBD/H09/19/0041/HDHMTC ký kết ngày 18/03/2019 thỏa thuận về việc Ngân hàng TMCP VNTV cho Công ty TNHH MTV XDTTNTG vay với hạn mức thấu chi là 450.000.000 (Bốn trăm năm mươi triệu) đồng và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 04/7/2018 với hạn mức là: 50.000.000 (năm mươi

triệu) đồng. Công ty TNHH MTV XDTTNTG đã không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng TMCP VNTV khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH MTV XDTTNTG trả số tiền đã vay nên đây là quan hệ tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Căn cứ vào Phiếu cung cấp thông tin đăng ký doanh nghiệp do Sở Kế hoạch và đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh xác định: bị đơn Công ty TNHH MTV XDTTNTG có trụ sở tại : XLHN, Khu phố 1, phường HP, thành phố T, Thành phố H. Đến nay, Công ty TNHH MTV XDTTNTG chưa đăng ký giải thể. Vì vậy, căn cứ Điều 26, Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 40 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015 vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh.

[2] Công ty TNHH MTV XDTTNTG và ông Nguyễn Tấn V đã được Tòa án triệu tập để tham gia các phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải cũng như giao các Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa hợp lệ nhưng Công ty TNHH MTV XDTTNTG và ông Nguyễn Tấn V vắng mặt không cho biết lý do nên căn cứ điểm b, d Khoản 2, Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự 2015, Tòa án xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan.

[3] Về nội dung tranh chấp:

Ngân hàng TMCP VNTV khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH MTV XDTTNTG trả số tiền tạm tính đến ngày 18/5/2023 là 1.255.450.621 đồng (Bằng chữ: Một tỷ, hai trăm năm mươi lăm triệu, bốn trăm năm mươi nghìn, sáu trăm hai mươi mốt đồng) ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật và khoản lãi phát sinh từ ngày 18/5/2023 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng. Hội đồng xét xử nhận thấy việc vay tiền giữa Ngân hàng TMCP VNTV và Công ty TNHH MTV XDTTNTG được lập thành văn bản (Hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số: MBD/H09/19/0041/HDHMTC ký kết ngày 18/03/2019 và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 04/7/2018). Hội đồng xét xử nhận thấy có đủ cơ sở xác định Công ty TNHH MTV XDTTNTG còn nợ Ngân hàng TMCP VNTV số tiền tạm tính đến ngày 18/5/2023 là 1.255.450.621 đồng (Bằng chữ: Một tỷ, hai trăm năm mươi lăm triệu, bốn trăm năm mươi nghìn, sáu trăm hai mươi mốt đồng) nên chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn.

Các khoản vay của Công ty TNHH MTV XDTTNTG được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản cá nhân của ông Nguyễn Tấn V theo Hợp đồng bảo lãnh số: MBD/H09/19/0041/HDBL ngày 18/03/2019 đã được ông Nguyễn Tấn V ký kết cùng với VPB và Công ty TNHH MTV XDTTNTG. Do đó, trường hợp Công ty TNHH MTV XDTTNTG không thanh toán theo yêu cầu nêu trên, bên bảo lãnh là ông

Nguyễn Tuấn Vũ có trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo các Hợp đồng bảo lãnh đã ký

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm, do Tòa án chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn nên bị đơn chịu toàn bộ án phí sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 26; Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 và điểm b, Khoản 2, Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

Căn cứ Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội;

Xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn: Ngân hàng TMCP VNTV đối với bị đơn là Công ty TNHH MTV XDTTNTG.

Buộc Công ty TNHH MTV XDTTNTG phải trả cho Ngân hàng TMCP VNTV số tiền tạm tính đến ngày 18/5/2023 là 1.255.450.621 đồng (Bằng chữ: Một tỷ, hai trăm năm mươi lăm triệu, bốn trăm năm mươi nghìn, sáu trăm hai mươi mốt đồng). Thi hành một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, Công ty TNHH MTV XDTTNTG còn phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả theo quy định tại Hợp đồng cho vay hạn mức thấu chi tài khoản số: MBD/H09/19/0041/HDHMTC ký kết ngày 18/03/2019 và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế không có tài sản bảo đảm ngày 04/7/2018 giữa các bên.

Trường hợp Công ty TNHH MTV XDTTNTG không trả hoặc không trả đủ nợ vay, ông Nguyễn Tấn V có trách nhiệm trả toàn bộ số nợ của Công ty TNHH MTV XDTTNTG với Ngân hàng TMCP VNTV.

Trường hợp Công ty TNHH MTV XDTTNTG và ông Nguyễn Tấn V không trả được nợ vay. Ngân hàng TMCP VNTV có quyền yêu cầu phát mãi các tài sản thuộc quyền sở hữu/sử dụng của Công ty TNHH MTV XDTTNTG và ông Nguyễn Tấn V để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Án phí dân sự sơ thẩm: Công ty TNHH MTV XDTTNTG phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 49.663.519 (bốn mươi chín triệu sáu trăm sáu mươi ba nghìn năm trăm mười chín) đồng.

Ngân hàng TMCP VNTV không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP VNTV số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 22.620.081 (hai mươi hai triệu sáu trăm hai mươi nghìn không trăm tám mươi mốt) đồng theo biên lai thu tiền

tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0028389 ngày 19/9/2022 của Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Thủ Đức.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án 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, tư nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7, 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.

Nguyên đơn được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được hoặc niêm yết bản án

Nơi nhận:
- VKSND TPTĐ;
- THADS TPTĐ;
- Đương sự
- Lưu

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TOÀ

Nguyễn Xuân Khê