| | |
|---|---|
| **TOÀ ÁN NHÂN DÂN**<br>**THÀNH PHỐ ĐÔNG HÀ**<br>**TỈNH QUẢNG TRỊ** | **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |

Bản án số: 06/2022/KDTM-ST
Ngày: 09-9-2022
*"V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng"*

**NHÂN DANH**
**NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
**TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ ĐÔNG HÀ, TỈNH QUẢNG TRỊ**

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

- *Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà:* Bà Nguyễn Thị Hải Yến.
- *Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Nguyễn Cửu Hưng;
2. Ông Dư Quang Tài;

***- Thư ký phiên toà:*** Ông Hoàng Tiến Lực - Thẩm tra viên Toà án nhân dân thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

***- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Đông Hà tham gia phiên tòa:*** Bà Nguyễn Thị Nhi - Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 9 năm 2022, tại Hội trường xét xử Tòa án nhân dân thành phố Đông Hà xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 09/2022/TLST-KDTM ngày 10 tháng 6 năm 2022 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 05/2022/QĐXXST-DS ngày 05 tháng 8 năm 2022 giữa các đương sự:

**Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV); trụ sở đóng tại: Số 35 Hàng Vôi, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

*Đại diện theo ủy quyền:* Ông Lê Thiên T - Trưởng phòng quản lý rủi ro Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Quảng Trị *(văn bản ủy quyền* số 239/UQ-BIDV-QT, ngày 05/5/2022*)*, có mặt.

**Bị đơn: Công ty TNHH Một thành viên QT D H**; địa chỉ: 273 -275 Quốc Lộ 1A, phường Đ G, thành phố Đ H, tỉnh Quảng Trị.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Võ Thị Tương H, Giám đốc công ty, vắng mặt.

**Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan**:

Ông **Hoàng Đức D**, bà **Võ Thị Tương H**, ông **Hoàng Đức H** và ông **Hoàng Đức Kh** cùng địa chỉ: 273 -275 Quốc Lộ 1A, phường Đ G, thành phố Đ H, tỉnh Quảng Trị, vắng mặt.

## NỘI DUNG VỤ ÁN

*Trong đơn khởi kiện ngày 05/5/2022, trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam trình bày:*

Công ty TNHH MTV QT D H có quan hệ vay vốn tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam – Chi nhánh Quảng Trị theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2019/1231807/HĐTD ngày 25/05/2019, Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2020/1231807/HĐTD ngày 30/06/2020. Theo đó, Ngân hàng đã giải ngân vốn vay cho khách hàng Công ty TNHH MTV QT D H theo đúng các Hợp đồng tín dụng hạn mức đã ký và các Hợp đồng tín dụng cụ thể kèm theo. Số dư nợ của công ty tính đến hết ngày 07/9/2022 là:

- Dư nợ gốc : 5.997.700.000 đồng;
- Nợ lãi : 1.098.921.386 đồng;

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam khởi kiện yêu cầu Toà án giải quyết:

1. Buộc Công ty TNHH MTV QT DH phải thanh toán toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi tiền vay cho Ngân hàng theo các Hợp đồng tín dụng đã ký với số tiền *(tính đến hết ngày 07/9/2022)* là 7.096.621.386 đồng, và toàn bộ nợ lãi vay phát sinh từ ngày 08/9/2022 cho đến khi bên vay trả hết toàn bộ nghĩa vụ theo Hợp đồng tín dụng đã ký đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị.

2. Trường hợp Công ty TNHH MTV QT D H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ tiền vay, thì yêu cầu Toà án tuyên Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Quảng Trị có quyền chủ động hoặc yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo để thanh toán toàn bộ nghĩa vụ nợ tiền vay của Công ty TNHH MTV QT D H tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị.

Tài sản đảm bảo cho các khoản vay của Công ty TNHH MTV QT D H gồm:

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc sở hữu của hộ ông Hoàng Đức D và bà Võ Thị Tương H theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số **Y531997** do UBND thị xã Đông Hà cấp ngày 29/12/2003, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc sở hữu của ông Hoàng Đức D và bà Võ Thị Tương H theo Giấy chứng nhận QSD đất số **AD213798** do UBND thị xã Đông Hà cấp ngày 14/10/2005, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

Theo Hợp đồng thế chấp số 01/2015/1231807/HĐBĐ ngày 18/03/2015 và Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng thế chấp số 01/2015/1231807/HĐBĐ ngày 18/03/2015, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

Bị đơn Công ty TNHH Một thành viên QT D H và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan Ông Hoàng Đức Dy, bà Võ Thị Tương Hòa, ông Hoàng Đức Hùng và ông Hoàng Đức Khôi đã được Tòa án tống đạt hợp lệ Thông báo về việc thụ lý vụ án, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa nhưng không có văn bản trình bày ý kiến và vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai không có lý do.

*Ý kiến của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa:*

- Về việc chấp hành pháp luật của những người tiến hành tố tụng và những người tham gia tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án cho đến tại phiên tòa những người tiến hành tố tụng và nguyên đơn tuân thủ đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự, bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vi phạm Điều 70, 72 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử:

Buộc Công ty TNHH MTV QT D H phải thanh toán toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi cho Ngân hàng với số tiền tính đến hết ngày 07/9/2022 là 7.096.621.386 đồng và lãi phát sinh từ ngày 08/9/2022 cho đến khi bên vay trả hết nợ.

Trường hợp Công ty TNHH MTV QT D H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trên thì Ngân hàng có quyền chủ động hoặc yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ vay.

## 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 kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:*

***[1] Về thủ tục tố tụng:***

*Xem xét việc vắng mặt của đương sự tại phiên tòa:* Bị đơn Công ty TNHH Một thành viên QT D H và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan ông Hoàng Đức D, bà Võ Thị Tương H, ông Hoàng Đức H và ông Hoàng Đức Kh vắng mặt tại phiên tòa, nhưng đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt những người trên.

*Về xác định quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:* Mục đích vay tiền của Công ty TNHH Một thành viên QT Duy Hòa là bổ sung vốn lưu động, bảo lãnh, mở L/C do đó xác định đây là vụ án kinh doanh thương mại (theo khoản 1 Điều 30 Bộ luật tố tụng dân sự). Khi có tranh chấp yêu cầu Toà án giải quyết, xác định đây là vụ án "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*.

***[2] Về nội dung:*** Căn cứ Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2019/1231807/HĐTD ngày 25/05/2019 và Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2020/1231807/HĐTD ngày 30/06/2020, Ngân hàng đã giải ngân vốn vay cho Công ty TNHH MTV QT D H theo đúng các Hợp đồng tín dụng hạn mức đã ký và các Hợp đồng tín dụng cụ thể với tổng số tiền vay là **5.997.700.000** đồng. Thời hạn vay là 06 tháng, nợ gốc trả vào ngày đáo hạn, lãi trả vào ngày 17 hàng tháng, mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động, bảo lãnh, mở L/C.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán từ tháng 12/2020. Theo khoản 4 Điều 9, điểm a khoản 1 Điều 10 của Hợp đồng tín dụng hạn mức bên cho vay có quyền thu hồi nợ trước hạn nếu bên vay vi phạm bất kỳ một khoản nợ gốc, lãi đến hạn theo hợp đồng tín dụng hạn mức, hợp đồng tín dụng cụ thể. Căn cứ thỏa thuận trên thì bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiến lãi từ tháng 12/2020 do đó Ngân hàng khởi kiện là có cơ sở. Theo đó buộc bị đơn phải trả cho nguyên đơn số tiền nợ gốc là **5.997.700.000** đồng.

Về tiền lãi: Lãi suất trong hợp đồng phù hợp quy định của pháp luật nên chấp nhận. Theo đó nợ lãi tính đến hết ngày 07/9/2022 là: 1.098.921.386 đồng.

Bị đơn phải trả nợ lãi vay phát sinh từ ngày 08/9/2022 cho đến khi bên vay trả hết toàn bộ nghĩa vụ theo Hợp đồng tín dụng đã ký.

Trường hợp bị đơn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ nên trên thì nguyên đơn có quyền xử lý tài sản thế chấp hoặc yêu cầu Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đông Hà phát mãi tài sản đã thế chấp là:

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc sở hữu của hộ ông Hoàng Đức D và bà Võ Thị Tương H theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số **Y531997** do UBND thị xã Đông Hà cấp ngày 29/12/2003, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc sở hữu của ông Hoàng Đức D và bà Võ Thị Tương H theo Giấy chứng nhận QSD đất số **AD213798** do UBND thị xã Đông Hà cấp ngày 14/10/2005, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

Theo Hợp đồng thế chấp số 01/2015/1231807/HĐBĐ ngày 18/03/2015 và Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng thế chấp số 01/2015/1231807/HĐBĐ ngày 18/03/2015 để thu hồi nợ vay.

[3] Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Số tiền chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ là 1.000.000 *(Một triệu)* đồng, nguyên đơn yêu cầu bị đơn phải chịu và hoàn trả lại cho nguyên đơn. Thấy rằng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp của nguyên đơn là có căn cứ nên bị đơn phải có nghĩa vụ chịu chi phí xem xét thẩm định tại chỗ và phải có nghĩa vụ hoàn trả cho nguyên đơn số tiền 1.000.000 (*Một triệu)* đồng.

[4] Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

*Vì các lẽ trên,*

## QUYẾT ĐỊNH

**1.** Căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 147, Điều 101, khoản 1 Điều 158, Điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; các Điều 299, 317, 319, 320, 323, 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015; Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội, xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, buộc bị đơn Công ty TNHH MTV QT D H phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền gốc là: 5.997.700.000 đồng và tiền lãi tính đến ngày 07/9/2022 là 1.098.921.386 đồng, tổng cộng là **7.096.621.386** đồng *(Bảy tỷ không trăm chín mươi sáu triệu sáu trăm hai mươi mươi mốt nghìn ba trăm tám mươi sáu)* đồng.

Công ty TNHH MTV QT D H phải trả khoản lãi vay phát sinh từ ngày 08/9/2022 cho đến khi bên vay trả hết nợ gốc với mức lãi suất theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2019/1231807/HĐTD ngày 25/05/2019, Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01/2020/1231807/HĐTD ngày 30/06/2020 và các hợp đồng tín dụng cụ thể kèm theo.

Trường hợp bị đơn Công ty TNHH MTV QT Duy H không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ nêu trên thì nguyên đơn có quyền xử lý tài sản thế chấp hoặc yêu cầu Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đông Hà phát mãi tài sản đã thế chấp là:

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc sở hữu của hộ ông Hoàng Đức D và bà Võ Thị Tương H theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số **Y531997** do UBND thị xã Đông Hà cấp ngày 29/12/2003, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

- Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất thuộc sở hữu của ông Hoàng Đức D và bà Võ Thị Tương H theo Giấy chứng nhận QSD đất số **AD213798** do UBND thị xã Đông Hà cấp ngày 14/10/2005, địa chỉ thửa đất: Phường Đông Giang, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

Theo Hợp đồng thế chấp số 01/2015/1231807/HĐBĐ ngày 18/03/2015 và Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng thế chấp số 01/2015/1231807/HĐBĐ ngày 18/03/2015 để thu hồi nợ vay.

*Quyết định này được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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 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.*

**2.** Về án phí:

- Công ty TNHH MTV QT D H phải chịu 115.096.000 *(Một trăm mười lăm triệu không trăm chín mươi sáu nghìn)* đồng án phí dân sự sơ thẩm.

- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam được hoàn trả số tiền tạm ứng án phí là 57.435.856 đồng *(Năm mươi bảy triệu bốn trăm ba mươi lăm nghìn tám trăm năm mươi sáu)* đồng theo biên lai thu tiền số 0000332 ngày 10/6/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

**3.** Về chi phí đo đạc, thẩm định và định giá tài sản: Buộc Công ty TNHH MTV QT D H phải chịu và có nghĩa vụ phải hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền 1.000.000 đồng *(Một triệu)* đồng.

**4.** Nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án.

***Nơi nhận:***
- TAND tỉnh Quảng Trị;
- VKSND TP. Đông Hà;
- CCTHADS TP. Đông Hà;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

**Nguyễn Thị Hải Yến**