

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ CÀ MAU
TỈNH CÀ MAU

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

Bản án số: 01/2024/KDTM-ST

Ngày 22 - 01 - 2024

“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 CÀ MAU, TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Thu

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Nhi.

Ông Ngô Hoàng Sơn.

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Hoàng Xuân Thùy Dương – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau tham gia phiên tòa:**
Ông Trương Hoàng Lo – Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 01 năm 2024 tại Tòa án nhân dân thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 38/2023/TLST-KDTM ngày 12 tháng 10 năm 2023 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 36/2023/QĐXXST- KDTM ngày 11 tháng 12 năm 2023 giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần (TMCP) Việt Nam TV.

Địa chỉ trụ sở: đường L, Phường H, Quận Đ, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Nguyễn Hoàng Xuân H – Chức vụ: Chuyên viên xử lý nợ theo Văn bản ủy quyền số: 5181/2023/UQ-PGD ngày 26/7/2023 (có mặt).

Địa chỉ cư trú: đường N, phường A, quận K, Thành phố Cần Thơ.

- **Bị đơn:** Công ty GH;

Địa chỉ trụ sở: đường V, khu đô thị mới, khóm S, phường M, thành phố C, tỉnh Cà Mau. Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hải H' – Chức vụ: Chủ tịch kiêm Giám đốc Công ty (vắng mặt).

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

Ông Nguyễn Hải H', sinh năm 1983 (vắng mặt).

Địa chỉ cư trú: đường V, khu đô thị mới, khóm S, phường M, thành phố C, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn, ông Nguyễn Hoàng Xuân H trình bày:

Ngày 09/12/2021, Công ty GH do ông Nguyễn Hải H' làm chủ sở hữu (gọi tắt là Công ty GH) đã ký Hợp đồng cho vay hạn mức số: CMU/21083 vay vốn tại Ngân hàng TMCP Việt Nam TV (viết tắt: NHTV) và các khế ước nhận nợ với hạn mức cho vay 3.000.000.000 đồng, mục đích vay: Bổ sung vốn lưu động kinh doanh bán buôn thực phẩm; thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng, lãi suất 18.20%/năm. Ngân hàng đã giải ngân cho bị đơn với tổng số tiền 2.000.000.000 đồng.

Khoản vay được bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang bằng toàn bộ tài sản cá nhân của ông Nguyễn Hải H' theo Hợp đồng bảo lãnh số: CMU/21083/HĐBL ngày 09/12/2021. Khoản tín dụng cấp cho Công ty GH không thực hiện biện pháp bảo đảm bằng thế chấp tài sản, không có đăng ký giao dịch bảo đảm.

Trong quá trình sử dụng vốn vay, Công ty GH đã thanh toán cho NHTV vốn 35.003.126 đồng, lãi 113.250.419 đồng thì ngưng, đến nay Công ty GH không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ. NHTV đã nhiều lần đôn đốc trả nợ nhưng Công ty GH cố tình kéo dài thời gian nhằm trốn tránh việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Nay NHTV yêu cầu Công ty GH thanh toán nợ tạm tính đến hết ngày 22/01/2024 là 2.710.655.667 đồng. Trong đó: nợ gốc 1.964.996.874 đồng, lãi 745.658.793 đồng. Ngoài ra, kể từ ngày 23/01/2024 bị đơn vẫn phải tiếp tục chịu lãi quá hạn theo Hợp đồng cho vay cho tới khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng.

Trường hợp Công ty GH không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ theo yêu cầu nêu trên, ông Nguyễn Hải H' có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản nợ nêu trên theo hợp đồng bảo lãnh đã ký.

- Quá trình giải quyết vụ án, đại diện Công ty GH và ông Nguyễn Hải H' vắng mặt.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Cà Mau phát biểu ý kiến như sau:

Về việc chấp hành pháp luật trong tố tụng dân sự: Từ khi thụ lý vụ án đến trước thời điểm Hội đồng xét xử vào nghị án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử thực hiện đúng theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự; nguyên đơn chấp hành đúng về quyền và nghĩa vụ được quy định trong pháp luật tố tụng dân sự, bị đơn không chấp hành đúng về quyền và nghĩa vụ được quy định trong pháp luật tố tụng dân sự.

Về nội dung tranh chấp: Đề nghị Hội đồng xét xử: Căn cứ các Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự, Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội 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 của nguyên đơn Ngân hàng TV. Buộc bị đơn Công ty GH có nghĩa vụ thanh toán cho nguyên đơn vốn và lãi tạm tính đến ngày 22/01/2024 là 2.710.655.667 đồng. Trong đó: nợ gốc 1.964.996.874 đồng, lãi 745.658.793 đồng và lãi phát sinh sau ngày 22/01/2024 quy định tại hợp đồng. Trường hợp Công ty GH không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ theo yêu cầu nêu trên, ông Nguyễn Hải H' có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản nợ nêu trên theo hợp đồng bảo lãnh đã ký.

Án phí đương sự phải chịu theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Công ty GH, ông Nguyễn Hải H' đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần để tham gia phiên tòa xét xử nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào Điều 227, 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự.

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp hợp đồng tín dụng theo quy định tại khoản 1 Điều 30, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự, thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án.

[3] Về nội dung tranh chấp:

[3.1] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn NHTV yêu cầu bị đơn Công ty GH thanh toán nợ cho nguyên đơn tạm tính đến ngày 22/01/2024 là 2.710.655.667 đồng. Trong đó: nợ gốc 1.964.996.874 đồng, lãi 745.658.793 đồng, Hội đồng xét xử thấy rằng: Hợp đồng cho vay hạn mức số: CMU/21083 ngày 09/12/2021 và các Khế ước nhận nợ (Lần 06/số: CMU/21083-06) ngày 06/6/2022, (Lần 07/số: CMU/21083-07) ngày 09/6/2022, (Lần 08/số: CMU/21083-08) ngày 14/6/2022, (Lần 09/số: CMU/21083-08) ngày 16/6/2022, (Lần 10/số: CMU/21083-08) ngày 28/6/2022 giữa nguyên đơn với bị đơn được thiết lập trên tinh thần tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật nên các bên phải có trách nhiệm thực hiện. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ dẫn đến khoản vay bị quá hạn. Do đó nguyên đơn yêu cầu trả các khoản nợ gốc, lãi là phù hợp với quy định của pháp luật nên được chấp nhận.

[3.2] Về hợp đồng bảo lãnh: Khoản vay được bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang bằng toàn bộ tài sản cá nhân của ông Nguyễn Hải H' thể hiện tại Hợp đồng bảo lãnh số: CMU/21083/HĐBL ngày 09/12/2021, đơn cam kết của ông Nguyễn Hải H' cùng ngày 09/12/2021. Quá trình giải quyết cũng như tại phiên tòa, nguyên đơn yêu cầu trường hợp Công ty GH không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ theo yêu cầu nêu trên, ông Nguyễn Hải H' có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản nợ nêu trên theo hợp đồng bảo lãnh đã ký. Xét thấy, nguyên đơn yêu cầu là phù hợp nên chấp nhận.

[4] Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

Do chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn nên bị đơn phải chịu án phí số tiền 86.213.000 đồng. Nguyên đơn không phải chịu án phí.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 26, 35, 39, 143, 147, 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự; khoản 2 Điều 91 của Luật Tổ chức tín dụng; Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội 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 nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam TV.

Buộc bị đơn Công ty GH phải thanh toán cho nguyên đơn tính đến ngày 22/01/2024 là 2.710.655.667 đồng (Hai tỷ bảy trăm mười triệu sáu trăm năm mươi lăm nghìn sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Trong đó: nợ gốc 1.964.996.874 đồng, lãi 745.658.793 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 22/01/2024, bị đơn còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ vốn chưa thanh toán, theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ vốn này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng thì lãi suất mà bị đơn phải tiếp tục thanh toán cho nguyên đơn 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 GH không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ theo yêu cầu nêu trên, ông Nguyễn Hải H' có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản nợ nêu trên theo hợp đồng bảo lãnh đã ký.

- Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

+ Công ty GH phải chịu số tiền 86.213.000 đồng (Chưa nộp)

+ Ngân hàng TMCP Việt Nam TV không phải chịu. Ngày 10/10/2023, Ngân hàng TMCP Việt Nam TV đã nộp số tiền tạm ứng án phí là 39.998.000 đồng theo biên lai thu số 0008411 tại Chi Cục Thi hành án dân sự thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau được trả lại toàn bộ cho Ngân hàng.

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

Trường hợp bản án 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 (được sửa đổi, bổ sung năm 2014).

Nơi nhận:

- Phòng NV-GĐKT (gửi Email);
- VKSND thành phố Cà Mau;
- Chi cục THADS thành phố Cà Mau;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu án văn.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA
(Đã ký)
Lê Thị Thu**