

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
QUẬN LONG BIÊN
THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Bản án số: 21/2020/DS-ST
Ngày 13 tháng 8 năm 2020
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN LONG BIÊN - THÀNH PHỐ HÀ NỘI

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

Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa: Bà Lý Thị Tường Nga

Các hội thẩm nhân dân:
1. Ông Tạ Đức Minh
2. Bà Đặng Thị Nhác

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thu Hà – Cán bộ Tòa án

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận Long Biên - thành phố Hà Nội tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thanh Hương

Ngày 13/8/2020, tại trụ sở Toà án nhân dân Quận Long Biên xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự sơ thẩm thụ lý số: 13/2020/TLST - KDTM ngày 03 tháng 02 năm 2020.

****Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng***

Trụ sở: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Phan Văn N và bà Phạm Thị Kim O – Cán bộ xử lý nợ (Có đơn xin xét xử vắng mặt).

****Bị đơn: Công ty TNHH Thương mại và dịch vụ NGUYỄN ĐỨC GIA***

Trụ sở: Số xx đường Ngọc Thụy, tổ 23 phường Ngọc Thụy, quận Long Biên, TP. Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Bà Phạm Thị T, sinh năm 1988.

HKTT: Số xx đường Ngọc Thụy, tổ 23 P.Ngọc Thụy, Q. Long Biên, TP. Hà Nội.

Trú tại: Số 6xx phố Minh Khai, phường Thanh Lương, Q.Hai Bà Trưng, TP Hà Nội.

(Vắng mặt tại phiên tòa)

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

Bà Phạm Thị T, sinh năm 1988

HKTT: Số xx đường Ngọc Thụy, tổ 23 P.Ngọc Thụy, Q. Long Biên, TP. Hà Nội.

Trú tại: Số 6xx phố Minh Khai, phường Thanh Lương, Q.Hai Bà Trưng, TP.Hà Nội.

(Vắng mặt tại phiên tòa).

NỘI DUNG VỤ ÁN

** Theo đơn khởi kiện, bản tự khai và các buổi làm việc tại Tòa án cũng như tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng trình bày:*

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) có ký hợp đồng tín dụng với Công ty TNHH thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia (Công ty Nguyễn Đức Gia) theo Hợp đồng cho vay hạn mức số 040717-3772155-01-SME ngày 05/7/2017 và khế ước nhận nợ kèm theo, Công ty Nguyễn Đức Gia vay vốn của VPBank với số tiền 250.000.000 đồng, Mục đích sử dụng vốn vay: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh nhà hàng và các dịch vụ ăn uống.

Để đảm bảo cho khoản vay nêu trên, bà Phạm Thị T đã ký với VPBank Hợp đồng bảo lãnh số 040717-3772155-01-SME/HĐBL ngày 05/7/2017, theo đó, bà Phạm Thị T đồng ý bằng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không huỷ ngang cho Công ty Nguyễn Đức Gia trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank phát sinh từ Hợp đồng cho vay hạn mức số 040717-3772155-01-SME ngày 05/7/2017 và các hợp đồng, văn bản tín dụng khác.

Tạm tính đến ngày 28/7/2020, Công ty Nguyễn Đức Gia còn nợ VPBank số tiền là:

- Nợ gốc: 250.000.000 đồng;
- Nợ lãi 268.433.887 đồng;
- Phạt chậm trả lãi: 37.018.442 đồng;

Tổng cộng: 555.452.329 đồng (Năm trăm năm mươi lăm triệu bốn trăm năm mươi hai nghìn ba trăm hai mươi chín đồng).

VPBank đề nghị Toà án nhân dân quận Long Biên giải quyết các yêu cầu sau:

1. Buộc Công ty Nguyễn Đức Gia phải thanh toán cho VPBank toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng nêu trên. Tạm tính đến ngày 28/7/2020 là **555.452.329 đồng (Năm trăm năm mươi lăm triệu bốn trăm năm mươi hai nghìn ba trăm hai mươi chín đồng).**

2. Trường hợp Công ty Nguyễn Đức Gia không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ, đề nghị Toà án buộc bà Phạm Thị T có nghĩa vụ trả nợ thay toàn bộ số tiền nợ gốc,

nợ lãi, phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng nêu trên.

3. Toà án tiếp tục tính lãi và phạt chậm trả lãi theo đúng thoả thuận trong các Hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ nêu trên cho đến ngày Công ty Nguyễn Đức Gia thực tế thanh toán hết toàn bộ nợ cho VPBank.

4. Trong trường hợp Công ty Nguyễn Đức Gia, bà Phạm Thị T không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán cho VPBank, Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, thu giữ, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu/sử dụng của Nguyễn Đức Gia, bà Phạm Thị T để thu hồi khoản nợ.

Bị đơn là Công ty TNHH thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là bà Phạm Thị T đã được Tòa án thông báo thụ lý vụ án nhưng không có văn bản ghi ý kiến gửi Tòa án theo quy định pháp luật.

Tại phiên tòa:

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Long Biên phát biểu ý kiến: Kể từ khi thụ lý vụ án, thẩm phán đã thực hiện đúng trình tự tố tụng, đảm bảo đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử đảm bảo đúng theo quy định từ điều 198 đến điều 233 của Bộ luật tố tụng dân sự. Các đương sự đã chấp hành pháp luật đúng theo quy định tại Chương 6 Bộ luật tố tụng dân sự. Tại phiên tòa, bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt, việc Hội đồng xét xử ra bản án vắng mặt đối với bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là phù hợp quy định tại Điều 277 Bộ luật tố tụng dân sự. Sau khi nhận xét về nội dung vụ án Viện kiểm sát nhân dân quận Long Biên đề nghị Hội đồng xét xử:

Căn cứ Điều 30 BLTTDS năm 2015; Điều 351, 357 BLDS năm 2015; Điều 306 Luật Thương mại năm 2005, Điều 94 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 326 về lệ phí, án phí tòa án,

+ Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng, buộc Công ty TNHH TM và DV Nguyễn Đức Gia phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền nợ tính đến ngày 28/7/2020 là Nợ gốc: 250.000.000 đồng; Nợ lãi 268.433.887 đồng; Phạt chậm trả lãi: 37.018.442 đồng. Tổng cộng: 555.452.329 đồng (*Năm trăm năm mươi lăm triệu bốn trăm năm mươi hai nghìn ba trăm hai mươi chín đồng*).

+ Trường hợp Công ty Nguyễn Đức Gia và bà Phạm Thị T không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền tiến hành xác minh tài sản thuộc quyền sở hữu của Công ty Nguyễn Đức Gia và bà Phạm Thị T để xử lý đảm bảo thanh toán khoản nợ nêu trên.

+ Công ty Nguyễn Đức Gia có nghĩa vụ nộp án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

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

1.Về thẩm quyền: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện Công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia có đăng ký kinh doanh và trụ sở tại số 24 đường Ngọc Thụy, tổ 23 phường Ngọc Thụy, quận Long Biên, TP Hà Nội về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”. Tòa án nhân dân quận Long Biên đã thụ lý vụ án là đúng thẩm quyền theo quy định tại Điều 26; Điều 35 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

2.Về tố tụng:

Quá trình giải quyết vụ án, TAND quận Long Biên đã tiến hành thu thập chứng cứ và tổng đạt văn bản tố tụng cho bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo quy định pháp luật. Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đều vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai nên Tòa án vẫn tiến hành xét xử theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật dân sự 2015.

3.Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

Ngày 05/7/2017 Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) có ký hợp đồng tín dụng với Công ty TNHH thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia Hợp đồng cho vay hạn mức số 040717-3772155-01-SME và khế ước nhận nợ kèm theo, Công ty Nguyễn Đức Gia vay vốn của VPBank với số tiền 250.000.000 đồng.

Để đảm bảo cho khoản vay nêu trên, bà Phạm Thị T đã ký với VPBank Hợp đồng bảo lãnh số 040717-3772155-01-SME/HĐBL ngày 05/7/2017, theo đó, bà Phạm Thị T đồng ý bằng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không huỷ ngang cho Công ty Nguyễn Đức Gia trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank phát sinh từ Hợp đồng cho vay hạn mức số 040717-3772155-01-SME ngày 05/7/2017 và các hợp đồng, văn bản tín dụng khác.

Công ty Nguyễn Đức Gia đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ (không thanh toán đầy đủ và đúng hạn cho VP Bank theo từng kỳ trả nợ) kể từ ngày 25/12/2017. Do đó, VPBank đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn với mức lãi suất quá hạn theo đúng thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ.

Tạm tính đến ngày 28/7/2020, Công ty Nguyễn Đức Gia còn nợ VPBank số tiền là:

- Nợ gốc: 250.000.000 đồng;
- Nợ lãi 268.433.887 đồng;
- Phạt chậm trả lãi: 37.018.442 đồng;

Tổng cộng: 555.452.329 đồng (Năm trăm năm mươi lăm triệu bốn trăm năm mươi hai nghìn ba trăm hai mươi chín đồng).

Quá trình giải quyết vụ án, công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia đã được tổng đạt hợp lệ nhưng vắng mặt tại các buổi làm việc của Tòa án, không có văn bản ghi ý kiến gửi Tòa án.

Từ những tài liệu chứng cứ mà nguyên đơn xuất trình đủ cơ sở để xác định yêu cầu khởi kiện của ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng là có căn cứ nên được chấp nhận.

4. Về án phí:

Công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia phải chịu án phí KDTM sơ thẩm theo quy định pháp luật.

5. Về quyền kháng cáo:

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định tại Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; Điều 39; Điều 144; Điều 147; Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 351, 357 BLDS năm 2015;

- Căn cứ Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

- Căn cứ nghị quyết số 326/2016/NQ /UBTVQH14 ngày 30.12.2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí tòa án.

- Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” của ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đối với Công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia.

2. Buộc Công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia phải thanh toán trả cho ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số tiền tính đến ngày 28/7/2020 là:

- Nợ gốc: 250.000.000 đồng;
- Nợ lãi: 268.433.887 đồng;
- Phạt chậm trả lãi: 37.018.442 đồng;

Tổng cộng: 555.452.329 đồng (Năm trăm năm mươi lăm triệu bốn trăm năm mươi hai nghìn ba trăm hai mươi chín đồng).

Trường hợp Công ty Nguyễn Đức Gia và bà Phạm Thị T không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền tiến hành xác minh tài sản thuộc quyền sở hữu của công ty Nguyễn Đức Gia và bà Phạm Thị T để xử lý đảm bảo thanh toán khoản nợ nêu trên.

Toà án tiếp tục tính lãi và phạt chậm trả lãi theo đúng thoả thuận trong các Hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ nêu trên cho đến ngày Công ty Nguyễn Đức Gia thực tế thanh toán hết toàn bộ nợ cho VPBank.

Kể từ ngày 28/7/2020, công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia tiếp tục chịu khoản tiền lãi đối với số tiền nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm trả cho đến khi thi hành án xong.

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 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.

3. Về án phí: Công ty TNHH Thương mại và dịch vụ Nguyễn Đức Gia phải chịu 26.218.093 đồng (Hai mươi sáu triệu hai trăm mười tám nghìn không trăm chín mươi ba đồng) án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm. Hoàn trả cho ngân hàng ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số tiền 8.874.000 đồng (Tám triệu tám trăm bảy mươi tư nghìn đồng) ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đã nộp tạm ứng án phí theo biên lai số 0015915 ngày 13.01.2020 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Long Biên.

Án xử công khai sơ thẩm, các đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày được nhận bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- TAND thành phố Hà Nội;
- VKSND quận Long Biên;
- Chi cục THADS quận Long Biên;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

T/M. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Lý Thị Tường Nga