TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ** **TỈNH KG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **13/**2024/KDTM-ST
Ngày: 05/11/2024.
V/v:*"Tranh chấp hợp đồng bảo lãnh tín dụng"*.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ, TỈNH KG

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà **Vũ Thị Phương Thanh**.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà: Lê Thị Mỹ.

2. Bà: Chung Kim Sang.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá tham gia phiên tòa: Bà **Nguyễn Thị Kim Hồng** – Kiểm sát viên.

Thư ký phiên tòa: Ông **Nguyễn Hoàng Sơn Tiến** - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá, tỉnh KG.

Ngày 05 tháng 11 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá, tỉnh KG xét xử sơ thẩm công khai theo thủ tục thông thường vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số: 14/2022/TLST-KDTM ngày 07 tháng 6 năm 2022, về "Tranh chấp hợp đồng bảo lãnh tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 13/2024/QĐXXST-KDTM ngày 11 tháng 9 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 10/2024/QĐST-KDTM ngày 07 tháng 10 năm 2024 giữa các đương sự:

***** Nguyên đơn: **Quỹ đầu tư phát triển KG**

Địa chỉ: số 01 Tú Xương, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh KG.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phùng Phương Q. Chức vụ: Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Quốc K. Chức vụ: Viên chức Quỹ Đầu tư phát triển KG. (Có mặt).

***** Bị đơn: **Công ty TNHH Đ.T.**

Địa chỉ: Số 458A đường Lâm Quang Ky, phường Vĩnh Lạc, thành phố Rạch Giá, tỉnh KG.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Cao Thanh T. Chức vụ: Giám đốc Công ty. (Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Trong quá trình tố tụng và tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng của nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG - ông Trần Quốc K trình bày:*

Ngày 13/9/2011, Quỹ đầu tư phát triển KG và Công ty TNHH Đ.T có ký Hợp đồng bảo lãnh tín dụng số 92/2011/BLTD, theo đó Quỹ đầu tư phát triển KG thực hiện bảo lãnh cho Công ty TNHH Đ.T vay số tiền 1.750.000.000 đồng (Một tỷ bảy trăm năm mươi triệu đồng) tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh KG, trong thời hạn 12 tháng (01 năm) kể từ ngày 13/9/2011. Do Công ty TNHH Đ.T không trả nợ, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh KG đã khởi kiện vụ việc ra Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá.

Ngày 21/01/2019, Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá ra Quyết định thi hành án 381/QĐ-THADS tiến hành kê biên phát mãi tài sản thế chấp của Công ty TNHH Đ.T. Sau khi phát mãi tài sản trả nợ không đủ, Quỹ Đầu tư phát triển KG phải thực hiện trả nợ thay Công ty TNHH Đ.T cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Kiên Giang số tiền là 1.512.724.358 đồng (Một tỷ năm trăm mười hai triệu bảy trăm hai mươi bốn nghìn ba trăm năm mươi tám đồng). Đến ngày 06/02/2020, Công ty TNHH Đ.T đã nhận nợ với Quỹ Đầu tư phát triển KG khoản trả thay với số tiền gốc là 1.512.724.358 đồng và lãi phát sinh tại Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 có thời gian thanh toán là 06 tháng kể từ ngày 15/11/2020.

Quá thời hạn thanh toán, Quỹ Đầu tư phát triển KG nhiều lần gửi thông báo yêu cầu thanh toán, gửi thư mời giải quyết khoản nợ nêu trên. Tuy nhiên, phía Công ty TNHH Đ.T không có thiện chí hợp tác thanh toán nợ.

Tại phiên tòa, ông Trần Quốc K - đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng của Quỹ Đầu tư phát triển KG yêu cầu Công ty TNHH Đ.T phải trả cho Ngân hàng số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày xét xử 05/11/2024 là: **2.642.915.954** đồng (Hai tỷ sáu trăm bốn mươi hai triệu chín trăm mười lăm nghìn chín trăm năm mươi sáu đồng). Trong đó: nợ gốc là 1.512.724.358 đồng, tiền lãi là 1.130.191.596 đồng, cùng tiền lãi tính theo thỏa thuận ký kết tại Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 kể từ ngày 06/11/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Quỹ Đầu tư phát triển KG.

** Bị đơn Công ty TNHH Đ.T do ông Cao Thanh T là người đại diện theo pháp luật đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt không tham gia tố tụng.*

** Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá phát biểu quan điểm:*

- Về việc chấp hành pháp luật tố tụng: Trong quá trình chuẩn bị xét xử cũng như tại phiên tòa, những người tiến hành tố tụng và nguyên đơn đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, riêng người đại diện theo pháp

luật của Công ty TNHH Đ.T chưa chấp hành đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Về thời hạn giải quyết vụ án thì chưa đảm bảo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 203 của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Quan điểm về việc giải quyết vụ án: Đề nghị HĐXX chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG về việc yêu cầu Công ty TNHH Đ.T phải trả cho Quỹ Đầu tư số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày xét xử 05/11/2024 là **2.642.915.954** đồng (Hai tỷ sáu trăm bốn mươi hai triệu chín trăm mười lăm nghìn chín trăm năm mươi sáu đồng). Trong đó: nợ gốc là 1.512.724.358 đồng, tiền lãi là 1.130.191.596 đồng, cùng tiền lãi tính theo thỏa thuận ký kết tại Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 kể từ ngày 06/11/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Quỹ Đầu tư.

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 quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Đ.T phải trả cho Quỹ Đầu tư số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày xét xử 05/11/2024 là: **2.642.915.954** đồng (Hai tỷ sáu trăm bốn mươi hai triệu chín trăm mười lăm nghìn chín trăm năm mươi sáu đồng), cùng tiền lãi tính theo thỏa thuận ký kết tại Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 kể từ ngày 06/11/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Quỹ Đầu tư, số nợ này là do Quỹ Đầu tư phát triển KG đã trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh KG thay cho Công ty TNHH Đ.T. Ngoài ra, Công ty TNHH Đ.T có địa chỉ trụ sở tại số 458A đường Lâm Quang Ky, phường Vĩnh Lạc, thành phố Rạch Giá, tỉnh KG. Do đó, căn cứ vào khoản 1 Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án xác định quan hệ pháp luật của vụ án là "*Tranh chấp hợp đồng bảo lãnh tín dụng*", và vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá, tỉnh KG.

[2] Về thủ tục tố tụng: Bị đơn Công ty TNHH Đ.T do ông Cao Thanh T là người đại diện theo pháp luật đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng, nhưng vẫn vắng mặt lần thứ hai tại phiên tòa, cũng không có căn cứ cho việc vắng mặt của ông người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Đ.T là do sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan, vì vậy căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với bị đơn Công ty TNHH Đ.T.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Quỹ Đầu tư phát triển KG khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Đ.T phải trả cho Quỹ Đầu tư số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày xét xử 05/11/2024 là: **2.642.915.954** đồng (Hai tỷ sáu trăm bốn mươi hai triệu chín trăm mười lăm nghìn

chín trăm năm mươi sáu đồng), cùng tiền lãi quá hạn theo thỏa thuận ký kết tại Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 từ ngày 06/11/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Quỹ Đầu tư, số nợ này là do Quỹ Đầu tư phát triển KG đã trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh KG thay cho Công ty TNHH Đ.T. Hội đồng xét xử nhận định:

Nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG đã nộp cho Tòa án các tài liệu chứng cứ và hợp đồng được ký kết giữa Quỹ Đầu tư với Công ty TNHH Đ.T như: Quyết định số 16/QĐ-CCTHADS ngày 24/4/2019; Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự ngày 28/12/2018; Thông báo số 646/TB-CCTHADS ngày 16/10/2019; Quyết định số 07/QĐ-CCTHADS ngày 13/11/2019; Báo cáo số 26/QĐTPT-BLTD ngày 30/10/2019; Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020; Hợp đồng bảo lãnh tín dụng số 92/2011/BLTD ngày 13/9/2011; Hợp đồng tín dụng số 10/2011/HĐ ngày 13/9/2011; Thống báo số 30/TB-QĐTPT ngày 09/9/2020; Thư mời số 31/TB-QĐTPT ngày 13/10/2020; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700472063; Quyết định số 244/QĐ-UBND ngày 22/01/2010; Chứng thư bảo lãnh số 95/CT-BLTD ngày 13/9/2011 để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện của mình. Xét các tài liệu chứng cứ và hợp đồng này đã được các bên ký kết là đúng trình tự quy định của pháp luật. Việc Quỹ Đầu tư phát triển KG khởi kiện Công ty TNHH Đ.T là do Công ty TNHH Đ.T đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, Quỹ Đầu tư cũng đã có văn bản nhắc nhở đối với Công ty TNHH Đ.T, nên việc Quỹ Đầu tư khởi kiện là có căn cứ. Quá trình tố tụng, bị đơn Công ty TNHH Đ.T do ông Cao Thanh T là người đại diện theo pháp luật đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vẫn không đến Tòa án để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Tòa án cũng không nhận được văn bản trình bày ý kiến của bị đơn đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, và người đại diện theo pháp luật của bị đơn cũng không đến Tòa án tham dự phiên tòa. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ vào các chứng cứ có trong hồ sơ để giải quyết vụ án.

Căn cứ Điều 351, Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự năm 2015, cần buộc Công ty TNHH Đ.T phải có nghĩa vụ trả cho Quỹ Đầu tư phát triển KG tổng số nợ gốc và lãi còn thiếu tạm tính đến ngày xét xử 05/11/2024 là: **2.642.915.954** đồng (Hai tỷ sáu trăm bốn mươi hai triệu chín trăm mười lăm nghìn chín trăm năm mươi sáu đồng), cùng tiền lãi tính theo thỏa thuận ký kết tại Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 kể từ ngày 06/11/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Quỹ Đầu tư là có cơ sở.

[4] Về án phí: Căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 26, điểm d mục 1.3 phần II Danh mục án phí của Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

- Công ty TNHH Đ.T phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm giá ngạch trên số tiền phải trả cho nguyên đơn là: [72.000.000 đồng + (642.915.954 đồng x 2%)] = 84.858.319 đồng (Tám mươi bốn triệu tám trăm năm mươi tám nghìn ba trăm mười chín đồng).

- Do yêu cầu khởi kiện được chấp nhận, nên nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG không phải chịu án phí, hoàn lại tiền tạm ứng án phí cho Quỹ Đầu tư phát triển KG số tiền 34.005.000 đồng (Ba mươi bốn triệu không trăm lẻ năm nghìn đồng) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0002319 ngày 10/5/2022 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá, tỉnh KG.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ: Khoản 1 Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 91; Điều 93; Điều 94; Điều 95; Điều 96; Điều 97; khoản 1 Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; Điều 271; khoản 1 Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ: Điều 351; Điều 357; Điều 463; Điều 466; Điều 468; của Bộ luật Dân sự năm 2015.

- Căn cứ: Điều 90; Điều 91; Điều 95; Điều 98 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010.

- Căn cứ: Khoản 2 Điều 26; điểm đ mục 1.4 phần II Danh mục án phí của Nghị quyết 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 nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG.

Buộc Công ty TNHH Đ.T có nghĩa vụ thanh toán cho Quỹ Đầu tư phát triển KG tổng số tiền vay vốn gốc và lãi tính đến ngày 05/11/2024 là: **2.642.915.954** đồng (Hai tỷ sáu trăm bốn mươi hai triệu chín trăm mười lăm nghìn chín trăm năm mươi sáu đồng). Trong đó: nợ gốc là 1.512.724.358 đồng, tiền lãi là 1.130.191.596 đồng.

Kể từ ngày 06/11/2024 cho đến khi thi hành án xong, Công ty TNHH Đ.T còn phải trả cho Quỹ Đầu tư phát triển KG khoản tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận trong Hợp đồng trả nợ thay số 01/HĐ-QĐTPT ngày 06/02/2020 đã ký trên số nợ gốc tương ứng với thời gian chưa thi hành án, nhưng phải phù hợp quy định của pháp luật.

Trường hợp trong Hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kì của Ngân hàng cho vay, thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng 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.

2. Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm:

- Bị đơn Công ty TNHH Đ.T phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm giá ngạch số tiền là: **84.858.319** đồng (Tám mươi bốn triệu tám trăm năm mươi tám nghìn ba trăm mười chín đồng).

- Hoàn trả cho Quỹ Đầu tư phát triển KG số tiền tạm ứng án phí đã nộp là **34.005.000** đồng (Ba mươi bốn triệu không trăm lẻ năm nghìn đồng) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0002319 ngày 10/5/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá, tỉnh KG.

3. Quyền kháng cáo: Nguyên đơn Quỹ Đầu tư phát triển KG có quyền làm đơn kháng cáo bản án trong thời hạn 15 (Mười lăm) ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (05/11/2024). Bị đơn Công ty TNHH Đ.T do ông Cao Thanh T là người đại diện theo pháp luật vắng mặt có quyền làm đơn kháng cáo bản án trong hạn 15 (Mười lăm) ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tống đạt hợp lệ.

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 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 kinh doanh thương mại.

*** Nơi nhận:**
- TAND tỉnh KG;
- VKSND TP. Rạch Giá;
- Chi cục THSDA TP. Rạch Giá;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án./.

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

Vũ Thị Phương Thanh