TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ LONG XUYÊN** **TỈNH AN GIANG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số**: 06**/2021/KDTM-ST
Ngày 26/02/2021
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 LONG XUYÊN

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trịnh Ngọc Thúy

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Đỗ Trọng Ngoan

2. Bà Đoàn Kim Thạnh

- Thư ký phiên tòa: Ông Trần Ngọc Ký - Thư ký Tòa án

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên *tham gia phiên tòa:* Ông Lê Hoàng Nhựt - Kiểm sát viên

Ngày 26 tháng 02 năm 2021 tại trụ sở tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án kinh doanh thương mại thụ lý số 47/2020/TLST–KDTM ngày 29 tháng 10 năm 2020.

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 488/2020/QĐXXST-KDTM ngày 29 tháng 12 năm 2020, về việc tranh chấp: *"Hợp đồng tín dụng",* giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam TV

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D- Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị

Trụ sở: phường LH, quận Đ, thành phố HN.

Địa chỉ liên hệ: phường 4, Quận 3, thành phố HCM.

1.1. Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn:

1.1.1. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Thành Tr- Chức vụ: Phó Giám đốc trung tâm xử lý nợ pháp lý theo văn bản ủy quyền số 25/2020/UQ-HĐQT ngày 07/7/2020 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam TV.

1.1.2. Người được ủy quyền lại: Ông Nguyễn Tuấn V- Chuyên viên xử lý nợ (Có mặt); Ông Nguyễn Hữu M- Chuyên viên xử lý nợ (Vắng mặt)

Cùng địa chỉ liên lạc: phường 4, quận 3, thành phố HCM theo Văn bản ủy quyền số 41216/2020/UQ-PGD ngày 01/8/2020.

2. Bị đơn: Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP (Vắng mặt)

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Hoàng K- Chức vụ: Giám đốc

Địa chỉ: khóm BĐ 3, phường BĐ, thành phố LX, tỉnh AG.

3. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

3.1. Bà Nguyễn Thị Hoàng K, sinh năm 1981 (Vắng mặt)

3.2. Ông Nguyễn Hoàng V1, sinh năm 1979 (Vắng mặt)

Địa chỉ: khóm BĐ 3, phường BĐ, thành phố LX, tỉnh AG

NỘI DUNG VỤ ÁN

- Phần trình bày của ông Nguyễn Tuấn V là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng:

Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP đã vay vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV- Chi nhánh AG theo hợp đồng cho vay hạn mức số SME/AGG/17/0011/HDTD ngày 01/3/2017, như sau:

- Khế ước nhận nợ lần 01/số: SME/AGG/17/0011/HĐTD ngày 01/3/2017, thời hạn vay 36 tháng, số tiền vay: 300.000.000 đồng, lãi suất 22.3%/năm, điều chỉnh 01 tháng/lần, mục đích bổ sung vốn kinh doanh vật liệu xây dựng.

Khoản vay được bảo lãnh bằng toàn bộ tài sản cá nhân của bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 theo Hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0011/HDBL ngày 01/3/2017. Khoản tín dụng cấp cho Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP 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 TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP đã không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ. Ngân hàng đã nhiều lần liên hệ và làm việc Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP để yêu cầu hoàn trả nợ vay nhưng Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP cố tình kéo dài thời gian nhằm trốn tránh thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng.

Tại phiên tòa, ông Nguyễn Tuấn V là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV yêu cầu Tòa án giải quyết:

- Buộc Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP phải trả ngay một lần cho ngân hàng tổng số nợ tạm tính đến hết ngày 26/02/2021 là 36.468.043 đồng (*Ba mươi sáu triệu bốn trăm sáu mươi tám nghìn không trăm bốn mươi ba đồng*). Trong đó: Nợ gốc: 26.449.765 đồng, nợ lãi trong hạn 1.303.893 đồng, lãi quá hạn 8.029.396 đồng, lãi phạt chậm trả 684.898 đồng.

- Ngoài ra Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP 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 ngân hàng.

- Trường hợp Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP không thanh toán theo yêu cầu nêu trên, bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 có trách nhiệm thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên theo hợp đồng bảo lãnh đã ký.

** Phần trình bày của bị đơn Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP: Vắng mặt không có ý kiến trình bày*

** Phần trình bày của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1: Vắng mặt không có ý kiến trình bày*

Tại phiên tòa, ông Nguyễn Tuấn V đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV giữ nguyên yêu cầu khởi kiện; Bị đơn Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 vắng mặt không tham dự phiên tòa.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên phát biểu về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử; Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đảm bảo theo quy định của bộ luật tố tụng dân sự và phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP chịu trách nhiệm trả tổng số tiền còn nợ tạm tính đến ngày 26/02/2021 là 36.467.952 (*Ba mươi sáu triệu bốn trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm năm mươi hai đồng*). Trong đó: Nợ gốc: 26.449.765 đồng, nợ lãi trong hạn 1.303.893 đồng, lãi quá hạn 8.029.396 đồng, lãi phạt chậm trả 684.898 đồng và lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV. Đồng thời, tiếp tục duy trì Hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0011/HDBL ngày 01/3/2017 được ký kết giữa ngân hàng với bà Kim, ông Vđể đảm bảo cho việc thi hành án.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVdo ông Ngô Chí D- Chủ tịch Hội đồng Quản trị là người đại diện theo pháp luật ủy quyền cho ông Đỗ Thành Tr- Phó Giám đốc trung tâm xử lý nợ pháp lý đại diện theo văn bản ủy quyền số 25/2020/UQ-HĐQT ngày 07/7/2020 của Chủ tịch Hội đồng quản trị

Ngân hàng TMCP Việt Nam TV. Ông Đỗ Thành Trủy quyền lại cho ông Nguyễn Tuấn V- Chuyên viên xử lý nợ và ông Nguyễn Hữu M- Chuyên viên xử lý nợ đại diện theo văn bản ủy quyền số 41216/2020/UQ-PGD ngày 01/8/2020, thủ tục ủy quyền hợp lệ phù hợp theo quy định của pháp luật nên được Tòa án chấp nhận.

[1.2] Bị đơn Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP; Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 mặc dù được tòa án tiến hành tống đạt hợp lệ theo quy định của pháp luật nhưng Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP; Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 vẫn không tham dự phiên tòa nên vụ án được tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về thẩm quyền: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV khởi kiện đối với Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP yêu cầu trả tiền vốn vay và lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0011/HDTD ngày 01/3/2017. Hội đồng xét xử nhận thấy, theo thỏa thuận giữa hai bên tại hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ lần 01/số: SME/AGG/17/0011/HĐTD ngày 01/3/2017, thời hạn vay 36 tháng, số tiền vay: 300.000.000 đồng, lãi suất 22.3%/năm, điều chỉnh 01 tháng/lần, mục đích bổ sung vốn kinh doanh vật liệu xây dựng. Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP có Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên và việc cho vay phát sinh vì mục đích kinh doanh, thương mại giữa cá nhân, tổ chức có kinh doanh với nhau và đều có mục đích lợi nhuận đây là tranh chấp về kinh doanh thương mại được quy định tại khoản 1 Điều 30 và điểm b khoản 1 Điều 35 của Bộ luật tố tụng dân sự nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên.

[3] Về nội dung vụ án:

[3.1] Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV- Chi nhánh AG và Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP có ký Hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0011/HDTD ngày 01/3/2017, mục đích vay là để bổ sung vốn kinh doanh vật liệu xây dựng. Sau khi ký hợp đồng tín dụng thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV đã giải ngân cho Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP theo Khế ước nhận nợ lần 01/số: SME/AGG/17/0011/HĐTD ngày 01/3/2017, thời hạn vay 36 tháng, số tiền vay: 300.000.000 đồng, lãi suất 22.3%/năm, điều chỉnh 01 tháng/lần.

[3.2] Giữa hai bên có ký kết và thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng tự nguyện phù hợp theo quy định của pháp luật do Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV là có cơ sở chấp nhận. Vì vậy, Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVsố tiền vốn

vay 26.449.765 đồng (*Hai mươi sáu triệu bốn trăm bốn mươi chín nghìn bảy trăm sáu mươi lăm đồng*) theo Hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0011/HĐTD ngày 01/3/2017 đã ký kết.

[3.3] Đối với yêu cầu tính lãi của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVcăn cứ theo Điều 2 của Hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0011/HĐTD ngày 01/3/2017 thì tiền lãi phát sinh từ số tiền vốn vay Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP vi phạm nghĩa vụ trả lãi là ngày 02/12/2019 (là ngày thực hiện nghĩa vụ trả tiền sau cùng) tạm tính đến ngày 26/02/2021 với số tiền lãi là: 10.018.187 đồng. Trong đó: lãi trong hạn 1.303.893 đồng, lãi quá hạn là 8.029.396 đồng, lãi phạt chậm trả 684.898 đồng. Xét thấy, Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP không đóng tiền lãi cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV và cũng không có ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[3.4] Để đảm bảo khoản nợ vay bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 đã ký kết Hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0011/HDBL ngày 01/3/2017 với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV-Chi nhánh AG.

[3.5] Tại phiên tòa, ông Nguyễn Tuấn Vlà người đại diện theo ủy quyền của ngân hàng xác định đây là hợp đồng bảo lãnh toàn bộ trách nhiệm của bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 cho Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP đối với hợp đồng tín dụng theo quy định tại Điều 2 của hợp đồng có thỏa thuận. Nội dung hợp đồng bảo lãnh được xác lập giữa các bên trên cơ sở tự nguyện, phù hợp theo quy định tại Điều 335, Điều 336 của Bộ luật dân sự nên được Hội đồng xem xét, chấp nhận tiếp tục duy trì đối với Hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0011/HDBL ngày 01/3/2017 nhằm đảm bảo trong giai đoạn thi hành án.

[3.6] Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP không thực hiện nghĩa vụ trả tiền và không đóng lãi đã vi phạm nghĩa vụ theo thỏa thuận mà Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP tự nguyện ký kết hợp đồng tín dụng số SME/AGG/17/0011/HDBL ngày 01/3/2017 là gây thiệt hại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV nên yêu cầu tính lãi phát sinh của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV là có căn cứ chấp nhận.

[3.7] Tổng cộng số tiền vốn và lãi mà Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP phải chịu trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVsố tiền tạm tính đến ngày 26/02/2021 là 36.467.952 (*Ba mươi sáu triệu bốn trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm năm mươi hai đồng*). Trong đó: nợ gốc là 26.449.765 đồng và lãi trong hạn 1.303.893 đồng, lãi quá hạn 8.029.396 đồng, lãi phạt chậm trả 684.898 đồng.

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

[4.1] Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVđược chấp nhận nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV được nhận lại tiền tạm ứng án phí 3.000.000 đồng (*Ba triệu đồng*) đã nộp theo biên lai

thu số 0007658 ngày 26 tháng 10 năm 2020 tại Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Long Xuyên.

[4.2] Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP phải nộp tiền án phí theo quy định tại khoản 1 điều 147 Bộ luật tố tụng Dân sự và Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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.

Bởi các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào:

+ Khoản 14 và khoản 16 Điều 4, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức Tín dụng năm 2010.

+ Điều 335, Điều 336, Điều 339, Điều 342 Bộ luật dân sự năm 2015;

+ Khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, Điều 39, Điều 143, khoản 1 Điều 146, Điều 147, Điều 150, Điều 158, Điều 186, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 232, Điều 271, Điều 273, Điều 278 và Điều 280 của Bộ luật tố tụng dân sự.

+ Khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV

1.1. Buộc Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVnhận số tiền 36.467.952 (*Ba mươi sáu triệu bốn trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm năm mươi hai đồng*). Trong đó: Nợ gốc: 26.449.765 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 26/02/2021 là 10.018.187 đồng (*Mười triệu không trăm mười tám nghìn một trăm tám mươi bảy đồng*)

1.2. *Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 27/02/2021) bị đơn Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ 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.*

1.3. Tiếp tục duy trì Hợp đồng bảo lãnh số SME/AGG/17/0011/HDBL ngày 01/3/2017, giữa bên bảo lãnh bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 với bên nhận bảo lãnh Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TV-Chi nhánh AG để đảm bảo cho việc thi hành án.

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

2.1. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVđược nhận lại tiền tạm ứng án phí số tiền 3.000.000 đồng (*Ba triệu đồng*) theo biên lai thu số 0007658 ngày 26 tháng 10 năm 2020 tại Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Long Xuyên.

2.2. Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP phải nộp tiền án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 3.000.000 đồng (*Ba triệu đồng*) tại Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Long Xuyên.

Về quyền kháng cáo: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam TVđược quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng, Công ty TNHH MTV Vật liệu xây dựng và trang trí nội thất HP, bà Nguyễn Thị Hoàng K, ông Nguyễn Hoàng V1 được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được hoặc bản án được niêm yết tại địa phương nơi cư ngụ để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh An Giang giải quyết theo thủ tục phúc thẩm.

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, tự nguyện thi hành án hoặc cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7a và 7b 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./.

Nơi nhận:
- Các đương sự " Để thi hành";
- VKSND.TPLX;
- TAND.An Giang;
- Lưu: hồ sơ;VP.

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

Trịnh Ngọc Thúy