

Bản án số: **18/2022/KDTM-ST**

Ngày: 01/7/2022

V/v: *Tranh chấp hợp đồng tín dụng*

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN LONG BIÊN**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Đăng Vĩnh

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Nguyễn Thị Cúc, ông Nguyễn Văn Đông

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ngọc Lan

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Long Biên tham gia phiên tòa:
Bà Trần Thị Hồng Hạnh - Kiểm sát viên.

Ngày 01 tháng 7 năm 2022 tại Trụ sở Tòa án nhân dân quận Long Biên xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại sơ thẩm thụ lý số: 13/2021/TLST-KDTM ngày 05 tháng 02 năm 2021 về việc: Tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 28/2022/QĐXX-ST ngày 22/4/2022 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần B

Trụ sở: Số 15, Ngõ Gia Tự, phường Long Biên, quận Long Biên, TP Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông **Phạm Doãn Sơn** - Chức vụ: Tổng Giám đốc

Người được ủy quyền: Bà **Nguyễn Thị Liên** - Chức vụ: Phó Giám đốc CN Thăng Long kiêm Giám đốc PGD Long Biên. *(Theo quyết định số 6650/2017/QĐ-TGD ngày 20/06/2017 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP B về việc ủy quyền thực hiện hoạt động tổ tụng đối với Giám đốc Chi nhánh).*

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Bà **Trịnh Hồng Liên** – Trưởng ban khách hàng. *(Theo Giấy ủy quyền số 316 ngày 22/9/2020)*

(Có đơn xin vắng mặt tại phiên tòa)

- Công ty trách nhiệm hữu hạn sản xuất và thương mại S

Trụ sở: Số 147, ngõ 575, phường Thượng Thanh, quận Long Biên, TP Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: Ông Tô Minh T – Giám đốc

HKTT: B8, TT Nhà máy Gỗ Cầu Đuống, phường Đức Giang, quận Long Biên, thành phố Hà Nội.

(Vắng mặt tại phiên tòa).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện lập ngày 04/12/2020 và các lời khai tại Tòa án, nguyên đơn là Ngân hàng thương mại cổ phần B trình bày:

Ngày 12/12/2017, Ngân hàng thương mại cổ phần B – Chi nhánh Thăng Long (Sau đây gọi tắt là Ngân hàng) đã ký Hợp đồng tín dụng số HDTD115201748 với Công ty trách nhiệm hữu hạn sản xuất và thương mại Smart Window (Sau đây gọi tắt là Công ty). Tổng số tiền Ngân hàng đã giải ngân cho Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow là 2.542.000.000 VND (bằng chữ: Hai tỷ năm trăm bốn hai triệu đồng chẵn), mục đích: Thanh toán tiền mua 01 Hệ thống máy cắt CNC theo hợp đồng kinh tế số 1398/HĐKT/2017/CNC/TN ký ngày 15/07/2017 giữa Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow và Công ty TNHH Xây dựng Thành Ninh và Hoàn vốn tiền mua 01 Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam theo hợp đồng kinh tế số 1392/HĐKT/2017/CNC/KCTNB ký ngày 14/06/2017 giữa Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow và Công ty cổ phần đầu tư xây dựng và sản xuất kết cấu Thép Nội Bài.

Ngày 15/12/2017, Ngân hàng TMCP B – Chi nhánh Thăng Long đã ký phụ lục Hợp đồng số HDTD1152017148 – PL01 với Công ty, thay đổi biện pháp bảo đảm tiền vay **từ** Hệ thống máy cắt CNC (Bao gồm cần trục máy cắt CNC YH2060NE và phụ kiện kèm theo, Bộ nâng đỡ máy cắt CNC, Máy nén Piston-TA125, Hệ thống máy hàn phụ trợ) **thành** 02 tài sản là: Hệ thống máy cắt CNC (Bao gồm cần trục máy cắt CNC YH2060NE và phụ kiện kèm theo, Bộ nâng đỡ máy cắt CNC, Máy nén Piston-TA125, Hệ thống máy hàn phụ trợ) **và** Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam

Tài sản bảo đảm cho khoản vay trên là:

Tài sản số 1: Hệ thống máy cắt CNC (Bao gồm cần trục máy cắt CNC YH2060NE và phụ kiện kèm theo, Bộ nâng đỡ máy cắt CNC, Máy nén Piston-TA125, Hệ thống máy hàn phụ trợ)..

Tài sản số 2: Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam.

Các tài sản bảo đảm nêu trên đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định của pháp luật.

Các tài sản bảo đảm nêu trên đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định của pháp luật.

Quá trình đơn đốc, thu hồi nợ.

Do không trả được nợ theo cam kết nên khoản vay của khách hàng Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow đã bị chuyển nợ quá hạn kể từ ngày 04/02/2019.

Kể từ khi khoản vay bị chuyển sang nợ quá hạn, Ngân hàng TMCP B đã nhiều lần đơn đốc, yêu cầu Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow có phương án trả nợ để tắt toán khoản vay, tuy nhiên, các phương án đều không khả thi.

Tính đến ngày 30/6/2022, tổng dư nợ của Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow tại Ngân hàng TMCP B là:

+ Nợ gốc: 1.801.827.554 đồng

+ Nợ lãi trong hạn: 363.764.151 đồng

+ Nợ lãi quá hạn: 373.443.816 đồng

Tổng cộng là: **2.539.035.521** đồng (Hai tỷ năm trăm ba chín triệu không trăm ba lăm nghìn năm trăm hai một đồng).

Nay, Ngân hàng TMCP B khởi kiện yêu cầu:

1) Buộc Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow thanh toán cho Nguyên đơn toàn bộ khoản nợ trên.

2) Trong thời gian chưa thanh toán nợ, Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow phải chịu lãi suất quá hạn theo quy định của hợp đồng tín dụng và các khế ước nhận nợ kể từ ngày 19/4/2022 cho đến khi tất toán khoản vay.

3) Trường hợp Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow không thanh toán được khoản nợ thì Ngân hàng TMCP B được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý các tài sản bảo đảm là:

Tài sản số 1: Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam

Tài sản số 2: Hệ thống máy cắt CNC (Bao gồm căn trục máy cắt CNC YH2060NE và phụ kiện kèm theo, Bộ nâng đỡ máy cắt CNC, Máy nén Piston-TA125, Hệ thống máy hàn phụ trợ)

4) Trường hợp phát mại tài sản bảo đảm nhưng không thanh toán đủ, Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow có trách nhiệm trả nợ tiếp cho Ngân hàng TMCP B.

- Bị đơn đã được triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt:

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Long Biên trình bày quan điểm:

- Về tố tụng: Thẩm phán và Hội đồng xét xử, thư ký tuân thủ theo đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về việc giải quyết vụ án. Nguyên đơn chấp hành đúng theo quy định của pháp luật. Bị đơn không chấp hành đúng quy định của pháp luật.

- Về nội dung: Hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp ký kết giữa nguyên đơn, bị đơn là hợp pháp, đúng quy định. Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window có vi phạm nghĩa vụ trả nợ dẫn đến nợ quá hạn, vì vậy Ngân hàng XNK khởi kiện yêu cầu thanh toán toàn bộ khoản nợ, trong trường hợp không thanh toán được đề nghị xử lý tài sản thế chấp là có căn cứ và cần chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ và thẩm tra chứng cứ tại phiên tòa, Hội đồng xét xử thấy:

*** Về tố tụng:**

Ngày 12/12/2017, Ngân hàng TMCP B – Chi nhánh Thăng Long và Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window đã ký Hợp đồng tín dụng số HDTD115201748. Mục đích vay để mục đích: Thanh toán tiền mua 01 Hệ thống

máy cắt CNC và 01 Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000. Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng đã nộp đơn khởi kiện Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window. Trụ sở: Số 147, ngõ 575, phường Thượng Thanh, quận Long Biên, TP Hà Nội. Tòa án nhân dân quận Long Biên đã thụ lý vụ án Kinh doanh thương mại sơ thẩm thụ lý số 13/2021/TLST-KDTM ngày 05 tháng 02 năm 2021 về việc: Tranh chấp hợp đồng tín dụng là đúng quy định tại khoản 3, điều 26, điều 35 Bộ luật tố tụng dân sự.

Bị đơn là Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window đã được Tòa án triệu tập hợp lệ 2 lần đến phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn trên là đúng quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 - Bộ luật tố tụng dân sự.

**** Về yêu cầu thanh toán nợ theo hợp đồng tín dụng:***

Ngân hàng TMCP B và Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window có ký Hợp đồng số HDTD1152017148 – PL01 ngày 15/12/2017. Mục đích: Thanh toán tiền mua 01 Hệ thống máy cắt CNC theo hợp đồng kinh tế số 1398/HĐKT/2017/CNC/TN ký ngày 15/07/2017 giữa Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow và Công ty TNHH Xây dựng Thành Ninh và Hoàn vốn tiền mua 01 Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam theo hợp đồng kinh tế số 1392/HĐKT/2017/CNC/KCTNB ký ngày 14/06/2017 giữa Công ty TNHH Sản xuất và thương mại Smartwindow và Công ty cổ phần đầu tư xây dựng và sản xuất kết cấu Thép Nội Bài. Số tiền vay: 2.542.000.000 đồng. Thời hạn vay là: 60 tháng được tính từ ngày tiếp theo của ngày Ngân hàng giải ngân đầu tiên (ngày bên vay bắt đầu nhận tiền vay). Lãi suất các bên thỏa thuận như ghi trong hợp đồng.

Xét Hợp đồng tín dụng số HDTD1152017148 – PL01 ngày 15/12/2017 lập giữa Ngân hàng TMCP B và Công ty TNHH sản xuất và thương mại SmartWindow được xác lập trên cơ sở tự nguyện. Nội dung hợp đồng không trái với quy định của pháp luật. Lãi suất cho vay đã được các bên thỏa thuận, nguyên đơn đã cung cấp bản kê thanh toán gốc và lãi của bị đơn đã đủ căn cứ khẳng định toàn bộ số nợ gốc và lãi nêu trên là đúng nên yêu cầu thanh toán nợ của Ngân hàng TMCP B được chấp nhận.

Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ và khoản nợ đã bị chuyển sang nợ quá hạn.

Tính đến ngày 30/6/2022, tổng dư nợ của Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow tại Ngân hàng TMCP B là:

- + Nợ gốc: 1.801.827.554 đồng
- + Nợ lãi trong hạn: 363.764.151 đồng
- + Nợ lãi quá hạn: 373.443.816 đồng

Tổng cộng là: **2.539.035.521** đồng (Hai tỷ năm trăm ba chín triệu không trăm ba lăm nghìn năm trăm hai một đồng).

HĐXX chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ và đúng quy định của pháp luật.

*** Về yêu cầu xử lý tài sản đảm bảo trong trường hợp bị đơn không thanh toán được nợ, Hội đồng xét xử thấy rằng:**

Tại điều 5 của Hợp đồng tín dụng số HDTD1152017148 ngày 12/12/2017, Điều 1 phụ lục hợp đồng số HDTD1152017148-PL01 ngày 15/12/2017, Điều 2 Hợp đồng thế chấp tài sản số HDTC1152017158 ngày 15/12/2017 và Điều 2 Hợp đồng thế chấp tài sản số HDDTC ngày 12/12/2017 quy định tài sản thế chấp của bên vay là:

Tài sản số 1: Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam

Tài sản số 2: Hệ thống máy cắt CNC (Bao gồm cần trục máy cắt CNC YH2060NE và phụ kiện kèm theo, Bộ nâng đỡ máy cắt CNC, Máy nén Piston-TA125, Hệ thống máy hàn phụ trợ).

Ngày 07/4/2022 Hội đồng xem xét, thẩm định tại chỗ tài sản thế chấp theo quy định của pháp luật đã lập Biên bản xem xét, thẩm định tại chỗ hiện trạng tài sản, có bản ảnh kèm theo.

Tài sản thế chấp đang được Ngân hàng TMCP B quản lý tại địa chỉ: Trại Lầm, xã Phú Minh, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội.

Xét Hợp đồng thế chấp Hợp đồng thế chấp tài sản số HDTC1152017158 ngày 15/12/2017 và Hợp đồng thế chấp tài sản số HDDTC ngày 12/12/2017 đã được các bên tự nguyện tham gia giao kết. Nội dung hợp đồng tuân thủ đúng quy định của pháp luật và được lập thành văn bản, có chứng thực của cơ quan có thẩm quyền. Tài sản thế chấp đã được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 12/12/2017 và ngày 15/12/2017 tại Trung tâm đăng ký giao dịch, tài sản tại thành phố Hà Nội nên HĐXX thấy yêu cầu xử lý tài sản đã thế chấp của Ngân hàng trong trường hợp bị đơn không trả được nợ có cơ sở chấp nhận.

Về án phí và quyền kháng cáo: Các đương sự phải chịu án phí và có quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Áp dụng khoản 1, điều 30, điều 35, điểm a khoản 1 điều 39, khoản 1 điều 147, điều 227, điều 228, điều 266, điều 273, điều 280 - Bộ luật tố tụng dân sự.

- Áp dụng điều 117, 295, 301, 302, 303, 304, 320, 321, 323, 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

- Áp dụng Nghị quyết 01/2019/HĐTP ngày 11/1/2019 hướng dẫn về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

- Áp dụng Nghị quyết 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.

1- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP B đối với Công ty TNHH sản xuất và thương mại Smart Window.

- Xác nhận tính đến ngày 30/6/2022, Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow còn nợ Ngân hàng TMCP B là:

- + Nợ gốc: 1.801.827.554 đồng
- + Nợ lãi trong hạn: 363.764.151 đồng
- + Nợ lãi quá hạn: 373.443.816 đồng

Tổng cộng là: **2.539.035.521** đồng (Hai tỷ năm trăm ba chín triệu không trăm ba lăm nghìn năm trăm hai một đồng).

- Buộc Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP B toàn bộ khoản nợ trên.

- Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow tiếp tục phải chịu lãi suất theo hợp đồng kể từ ngày 01/7/2022 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

- Trường hợp Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow không thanh toán được khoản nợ nêu trên, Ngân hàng TMCP B có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền xử lý các tài sản đảm bảo gồm:

Tài sản số 1: Máy Pha tôn Model QC11K-16X8000, Thương hiệu KingWell, sản xuất tại Việt Nam

Tài sản số 2: Hệ thống máy cắt CNC (Bao gồm cần trục máy cắt CNC YH2060NE và phụ kiện kèm theo, Bộ nâng đỡ máy cắt CNC, Máy nén Piston-TA125, Hệ thống máy hàn phụ trợ).

Theo Hợp đồng thế chấp tài sản số HDTC1152017158 ngày 15/12/2017 và Hợp đồng thế chấp tài sản số HDDTC ngày 12/12/2017 và theo hiện trạng tài sản đang được Ngân hàng TMCP B quản lý.

- Trường hợp phát mại tài sản bảo đảm nhưng không thanh toán đủ, Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow có trách nhiệm trả nợ tiếp cho Ngân hàng TMCP B.

3. Về án phí:

Công ty TNHH Sản xuất và thương mại SmartWindow phải chịu 82.780.710 đồng (Tám mươi hai triệu bảy trăm tám mươi nghìn bảy trăm mười đồng) tiền án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Hoàn trả lại Ngân hàng TMCP B 37.649.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0016825 ngày 13/01/2021 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Long Biên.

Trường hợp bản án 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 các Điều 6, 7 và 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.

Nguyên đơn, bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- TAND TP Hà Nội;
- VKSND Q. Long Biên;
- Chi cục THADSQ. Long Biên;
- Các đương sự;
- Lưu HS, VP.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TOÀ**

Nguyễn Đăng Vĩnh