

Bản án số: 118/2024/KDTM-ST

Ngày: 27/8/2024

V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN BÌNH TÂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Đào Tiên Trung.

Các Hội thẩm nhân dân:

1/ Bà Lê Thị Tý.

2/ Bà Bùi Diệu Huệ.

Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa: Ông Trần Hoàng Phúc – Cán bộ Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân: bà Từ Ngọc Hòa - Kiểm sát viên.

Trong ngày 27 tháng 8 năm 2024 tại Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 35/2024/TLST-KDTM ngày 01/4/2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định xét xử số 495/2024/QĐXXST-DS ngày 17/7/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 369/2024/QĐST-KDTM ngày 07/8/2024 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng V;

Địa chỉ: đường LH, phường LH, quận DD, Thành phố Hà Nội.

Đại diện theo ủy quyền:

Ông Trần Duy Đ.

Ông Lê Đình Thanh T.

Bị đơn: Công ty VT.

Địa chỉ: đường HHL, phường AL, quận BT, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: bà Trần Tuyết M, sinh năm: 1983.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: bà Trần Tuyết M, sinh năm: 1983.

Địa chỉ: đường VT, phường B, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 29/02/2024, lời khai trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngân hàng V(gọi tắt là Ngân hàng) và Công ty VT (gọi tắt là Công ty VT) đã ký hợp đồng cho vay hạn mức số EGV/221016 ngày 18/10/2022, theo nội dung hợp đồng thì Ngân hàng đồng ý cấp cho Công ty VT hạn mức tín dụng là 1.360.000.000 đồng. Ngày 19/10/2022 Ngân hàng đã giải ngân số tiền 608.850.000 đồng cho Công ty VT theo khế ước nhận nợ số EGV/221016-01, ngày 21/10/2022 ngân hàng tiếp tục giải ngân số tiền 703.560.000 đồng cho Công ty VT theo khế ước nhận nợ số EGV/221016-02, tổng cộng Ngân hàng đã cho Công ty VT vay số tiền là 1.312.410.000 đồng. Để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ thì bà Trần Tuyết M đã làm hợp đồng bảo lãnh số EGV/221016/BLCN ngày 18/10/2022 với nội dung bà Trần Tuyết M sẽ dùng toàn bộ tài sản của cá nhân bà để bảo lãnh cho khoản vay của Công ty VT.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng thì Công ty VT đã trả được 180 đồng tiền gốc và 37.234.658 đồng tiền lãi, sau đó từ tháng 12 năm 2022 bên phí bị đơn đã không thanh toán tiền lãi theo thỏa thuận. Do đó ngày 10/01/2023 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ gốc thành nợ quá hạn theo quy định tại hợp đồng mà hai bên đã ký và tính tiền lãi chậm trả trên số tiền lãi trong hạn mà bên phía bị đơn phải trả theo hợp đồng.

Nay để đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của mình, Ngân hàng V đề nghị Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh buộc bị đơn là Công ty VT phải trả số tiền 2.010.947.362 đồng (Gốc là 1.312.409.820 đồng, tiền lãi là 694.682.813 đồng, lãi phạt là 3.854.729 đồng) tính đến ngày 27/8/2024 và bên phía bị đơn phải tiếp tục trả lãi phát sinh từ ngày 28/8/2024 cho đến khi thanh toán hết nợ. Trường hợp Công ty VT không trả được nợ hoặc trả không đủ thì bà Trần Tuyết M có nghĩa vụ trả nợ thay cho Công ty cho đến khi trả hết nợ.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu về việc chấp hành đúng quy định tại Bộ luật Tố tụng dân sự của Hội đồng xét xử, các đương sự và xác định: Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án, các đương sự đã thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình trong quá trình tham gia tố tụng. Về thời hạn giải quyết vụ án chưa đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật.

Về nội dung vụ án: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

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 nhận định:

1. Về thủ tục tố tụng:

Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Tranh chấp giữa Ngân hàng V với Công ty VT là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, Công ty VT có địa chỉ tại đường HHL, phường AL, quận BT, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh đã triệu tập bị đơn là Công ty VT cũng như người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là bà Trần Tuyết M đến Tòa án để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa theo quy định của pháp luật nhưng đại diện Công ty và bà Trần Tuyết M không có mặt theo giấy triệu tập của Tòa án nên Tòa án nhân dân quận

Bình Tân tiến hành xét xử vắng mặt các ông, bà trên theo quy định tại Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

2. Xét yêu cầu của đương sự:

Đối với yêu cầu của Ngân hàng Vđề nghị Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh buộc bị đơn là Công ty VT phải trả số tiền 2.010.947.362 đồng (Gốc là 1.312.409.820 đồng, tiền lãi là 694.682.813 đồng, lãi phạt là 3.854.729 đồng) tính đến ngày 27/8/2024 và bên phía bị đơn phải tiếp tục trả lãi phát sinh từ ngày 28/8/2024 cho đến khi thanh toán hết nợ. Trường hợp Công ty VT không trả được nợ hoặc trả không đủ thì bà Trần Tuyết M có nghĩa vụ trả nợ thay cho Công ty cho đến khi trả hết nợ.

Hội đồng xét xử xét thấy:

Qua các chứng cứ có trong hồ sơ và lời khai của đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đủ cơ sở để xác định Công ty VT và Ngân hàng Vđã ký hợp đồng cho vay hạn mức số EGV/221016 ngày 18/10/2022, theo nội dung hợp đồng thì Ngân hàng đồng ý cấp cho Công ty VT hạn mức tín dụng là 1.360.000.000 đồng. Ngày 19/10/2022 Ngân hàng đã giải ngân số tiền 608.850.000 đồng cho Công ty VT theo khế ước nhận nợ số EGV/221016-01, ngày 21/10/2022 ngân hàng tiếp tục giải ngân số tiền 703.560.000 đồng cho Công ty VT theo khế ước nhận nợ số EGV/221016-02, tổng cộng Ngân hàng đã cho Công ty VT vay số tiền là 1.312.410.000 đồng với thời gian trả gốc là 06 tháng tính từ ngày nhận nợ và trả lãi hàng tháng.

Về số tiền nợ gốc: Ngân hàng đã giải ngân cho Công ty VT vay tổng số tiền là 1.312.410.000 đồng theo các khế ước nhận nợ số EGV/221016-01 ngày 19/10/2022 và khế ước nhận nợ số EGV/221016-02 ngày 21/10/2022. Trong quá trình thực hiện hợp đồng do Công ty VT đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền lãi là ngày 10/01/2023 nên căn cứ điểm b mục 4.1 khoản 4 Điều 2 của Hợp đồng cho vay hạn mức ngày 18/10/2022 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ khoản nợ gốc chưa đến hạn thành nợ đến hạn để buộc bên phía bị đơn trả là đúng theo hợp đồng mà các bên đã ký kết. Do đó nay Ngân hàng Yêu cầu buộc bị đơn là Công ty VT phải trả toàn bộ tiền vốn gốc là 1.312.409.820 đồng (Ngày 01/5/2023 Ngân hàng đã chuyển số tiền 180 đồng còn dư trong tài khoản của Công ty VT để trả tiền gốc) là có căn cứ chấp nhận.

Về số tiền lãi: Theo nội dung của hợp đồng và khế ước nhận nợ thì Công ty VT có trách nhiệm trả lãi 01 tháng/lần và phải trả vào ngày 10 hàng tháng, tuy nhiên bên phía bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ trả lãi theo thỏa thuận là ngày 10/01/2023 nên bên phía Ngân hàng đã chuyển toàn bộ nợ gốc thành nợ quá hạn và tính mức lãi với lãi suất 150% của lãi trong hạn. Căn cứ điểm a mục 3.1 khoản 3 Điều 2 của Hợp đồng cho vay hạn mức ngày 18/10/2022 giữa Ngân hàng với Công ty VT thì do bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng được quyền chuyển toàn bộ khoản nợ gốc chưa đến hạn thành nợ quá hạn để tính theo lãi suất quá hạn, do đó bên bị đơn phải chịu lãi quá hạn là số tiền 694.682.813 đồng và phải tiếp trả lãi từ ngày 28/8/2024 cho đến khi trả hết nợ.

Đối với số tiền 3.854.729 đồng là tiền lãi chậm trả mà bên phía ngân hàng yêu cầu, xét thấy do bị đơn vi phạm nghĩa vụ trả lãi nên căn cứ Điểm 2.6 khoản 2 Điều 2 của Hợp đồng cho vay hạn mức ngày 18/10/2022 giữa Ngân hàng với Công ty VT thì bên phía bị đơn phải chịu thêm tiền lãi chậm trả cho vi phạm nghĩa vụ trả lãi cho ngân hàng.

Xét yêu cầu trong trường hợp Công ty VT không trả được nợ hoặc trả không đủ thì bà Trần Tuyết M có nghĩa vụ trả nợ thay cho Công ty cho đến khi trả hết nợ. Hội đồng xét xử xét thấy ngày 18/10/2022 bà Trần Tuyết M có lập hợp đồng bảo lãnh số EGV/221016/BLCN với nội dung sẽ dùng toàn bộ tài sản cá nhân của mình để đảm lãnh cho khoản nợ của Công ty VT đối với Ngân hàng Vtheo hợp đồng cho vay hạn mức số EGV/221016 ngày 18/10/2022. Do đó trong trường hợp Công ty VT không thanh toán được nợ hoặc trả không đủ thì cần buộc bà Trần Tuyết M phải có trách nhiệm trả nợ thay cho đến khi trả hết nợ.

Từ những phân tích trên cần buộc Công ty VT phải trả cho Ngân hàng Vtoàn bộ khoản nợ là số tiền 2.010.947.362 đồng (Gốc là 1.312.409.820 đồng, tiền lãi là 694.682.813 đồng, lãi phạt là 3.854.729 đồng) tính đến ngày 27/8/2024 và bên phía bị đơn phải tiếp tục trả lãi phát sinh từ ngày 28/8/2024 cho đến khi thanh toán hết nợ. Trường hợp Công ty VT không trả được nợ hoặc trả không đủ thì bà Trần Tuyết M có nghĩa vụ trả nợ thay cho Công ty cho đến khi trả hết nợ.

3. Về án phí:

Do Công ty VT phải trả cho Ngân hàng V số tiền 2.010.947.362 đồng nên phải chịu án phí có giá ngạch là 72.218.947 đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng V số tiền tạm ứng án phí là 33.033.155 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số 0012311 ngày 27/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 157, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ các Điều 357, Điều 463, Điều 466; Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Căn cứ các Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ Nghị quyết 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, lệ phí Tòa án,

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Buộc Công ty VT phải trả số tiền 2.010.947.362 (Hai tỉ không trăm mười triệu chín trăm bốn mươi bảy nghìn ba trăm sáu mươi hai) đồng cho Ngân hàng V ngay sau khi Bản án có hiệu lực pháp luật theo hợp đồng cho vay hạn mức số EGV/221016 ngày 18/10/2022; kế ước nhận nợ số EGV/221016-01 ngày 19/10/2022 và kế ước nhận nợ số EGV/221016-02 ngày 21/10/2022.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm Công ty VT vẫn phải tiếp tục chịu lãi theo hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng V cho đến khi trả hết nợ.

Trường hợp Công ty VT không trả được nợ hoặc trả không đủ thì bà Trần Tuyết M có nghĩa vụ trả nợ thay cho Công ty cho đến khi trả hết nợ.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Do Công ty VT phải trả cho Ngân hàng V số tiền 2.010.947.362 đồng nên phải chịu án phí có giá ngạch là 72.218.947 đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng V số tiền tạm ứng án phí là 33.033.155 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số 0012311 ngày 27/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Đương sự được quyền kháng cáo, Viện kiểm sát cùng cấp được quyền kháng nghị bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; đối với đương sự không có mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày bản án được giao hoặc được niêm yết.

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, 7a, 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;
- VKSND quận Bình Tân;
- CCTHADS quận Bình Tân;
- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Đào Tiến Trung