

Bản án số: 07/2025/KDTM

Ngày: 08.4.2025

V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN THANH KHÊ - TP. ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trương Thị Hồng Thuỷ

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Trần Minh Thân và bà Lê Thị Nhớ

- Thư ký phiên tòa: Bà Lương Lê Ngọc Linh - Thư ký Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê tham gia phiên tòa: Bà Trần Thuỳ Dương – Kiểm sát viên.

Trong ngày 08 tháng 4 năm 2025, tại trụ sở Toà án nhân dân quận Thanh Khê, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 44/2025/TLST-KDTM ngày 29 tháng 10 năm 2024 về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 44/2025/QĐXXST-KDTM ngày 24 tháng 01 năm 2025; Quyết định hoãn phiên tòa số 44/2025/QĐST-KDTM ngày 20 tháng 02 năm 2025; Thông báo dời thời gian xét xử số 44TB-TA ngày 14 tháng 3 năm 2025 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP H (MSB).**

Trụ sở: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội; Địa chỉ liên hệ: 224 Điện Biên Phủ, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hoàng Linh – chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Phạm Xuân Cảnh – sinh năm: 1997, ông Nguyễn Tiến Tuấn – sinh năm: 1987, ông Đào Ngọc Ty – sinh năm: 1987, ông Lê Thành Đạt – sinh năm: 1998 và ông Nguyễn Văn Trung – sinh năm: 1998; Địa chỉ: 224 Điện Biên Phủ, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng (*Theo Giấy ủy quyền số 999/2024/UQ-TGD12 ngày 15.10.2024*). Ông Đạt có mặt, ông Cảnh, ông Ty và ông Trung vắng mặt không có lý do.

- *Bị đơn*: Công ty TNHH MTV Thương Mại Kỹ Thuật B (gọi tắt là Công ty Bảo Kim); Trụ sở: 22 Điện Biên Phủ, phường Chính Gián, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

- *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan*: Ông **Trần Xuân Đ** – sinh năm: 1980; Địa chỉ: Số 22 Điện Biên Phủ, phường Chính Gián, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng. Vắng mặt không có lý do.

NỘI DUNG VỤ ÁN

*** Theo đơn khởi kiện gửi đến Tòa án, bản tự khai trong quá trình giải quyết vụ án, và tại phiên toà - ông Lê Thành Đạt là người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP H trình bày:**

Ngày 24/11/2021 Ngân hàng TMCP H - Chi nhánh Đà Nẵng và Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim Bảo Kim đã ký kết Hợp đồng tín dụng hạn mức số: 24.11/2021/HĐTD với các nội dung sau: Hạn mức tín dụng: 10.200.000.000 đồng (Mười tỷ hai trăm triệu đồng); Thời hạn cấp và duy trì hạn mức: 12 tháng kể từ ngày 18/11/2021; Mục đích cấp tín dụng: Bổ sung vốn lưu động, phát hành L/C, bảo lãnh phục vụ hoạt động kinh doanh; Lãi suất: Tính trên dư nợ gốc thực tế giảm dần và quy định cụ thể tại các Giấy nhận nợ/Khế ước nhận nợ.

Sau khi ký Hợp đồng tín dụng nêu trên, Ngân hàng TMCP H đã giải ngân cho Công ty Bảo Kim đúng theo các nội dung thỏa thuận trong Hợp đồng đã ký kết. Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện hợp đồng, mặc dù MSB đã đôn đốc, nhắc nhở nhiều lần nhưng Công ty Bảo Kim đã nhiều lần vi phạm nghĩa vụ trả nợ, vẫn cố tình chây ỳ không trả nợ.

Do đó, Ngân hàng TMCP H yêu cầu Công ty Bảo Kim phải trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền nêu trên và phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết cho đến khi tất toán khoản vay. Dư nợ khoản vay của Công ty Bảo Kim tại Ngân hàng TMCP H tính đến ngày 15/05/2024 chi tiết như sau: Nợ gốc 1.997.002.042 đồng; Nợ lãi: 1.023.005.881 đồng; Nợ lãi quá hạn: 414.417.276 đồng. Tổng cộng: 3.434.425.199 đồng.

Tại phiên toà hôm nay, Ngân hàng TMCP H đề nghị Toà án giải quyết buộc Công ty Bảo Kim phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến ngày xét xử (ngày 08.4.2025) là 3.801.270.382 đồng. Trong đó, nợ gốc là 1.997.002.042 đồng, nợ lãi trong hạn là 1.267.569.339 đồng, nợ lãi quá hạn là 536.699.001 đồng.

* Bị đơn - Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan - ông Trần Xuân Đông, mặc dù Toà án đã gửi thông báo thụ lý nêu rõ yêu cầu của nguyên đơn; thông báo phiên hòa giải đúng thủ tục tố tụng và triệu tập tham gia phiên tòa đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do và không có ý kiến phản hồi đối với yêu cầu của nguyên đơn.

* Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê phát biểu quan điểm về việc tuân theo pháp luật trong tố tụng dân sự, kể từ khi thụ lý vụ án cho đến khi có quyết định đưa vụ án ra xét xử cũng như tại phiên tòa Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng trình tự, thủ tục giải quyết vụ án theo Bộ luật tố tụng dân sự. Về nội dung đề nghị Tòa án chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim phải trả cho Ngân hàng TMCP H tổng số tiền tính đến ngày 08.4.2025 là 3.801.270.382 đồng. Trong đó, nợ gốc là 1.997.002.042 đồng, nợ lãi trong hạn là 1.267.569.339 đồng, nợ lãi quá hạn là 536.699.001 đồng và Công ty Bảo Kim phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết kể từ ngày 09.4.2025 cho đến khi tất toán xong toàn bộ khoản vay cho Ngân hàng Hàng Hải Việt Nam.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa và sau khi nghe đại diện Viện kiểm sát phát biểu về việc tuân theo pháp luật trong tố tụng dân sự, quan điểm giải quyết vụ án Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Về quan hệ pháp luật: Theo yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP H về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” với bị đơn Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim là tranh chấp về kinh doanh thương mại và bị đơn có địa chỉ trụ sở tại quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Toà án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng theo quy định tại khoản 1, Điều 30; điểm b, khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã triệu tập hợp lệ bị đơn Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan - ông Trần Xuân Đ tham gia phiên tòa đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan. HĐXX tiến hành xét xử vụ án vắng mặt bị đơn và

người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung tranh chấp: Tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn yêu cầu Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng và các Khế ước nhận nợ đã ký kết tính đến ngày 08.4.2025 là 3.801.270.382 đồng. Trong đó, nợ gốc là 1.997.002.042 đồng, nợ lãi trong hạn là 1.267.569.339 đồng, nợ lãi quá hạn là 536.699.001 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 09.4.2025 cho đến khi Công ty Bảo Kim thanh toán xong toàn bộ khoản nợ cho Ngân hàng.

Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn thì thấy: Theo Hợp đồng tín dụng hạn mức số: 24.11/2021/HĐTD ngày 24/11/2021, Ngân hàng TMCP H có ký với Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim Hợp đồng tín dụng hạn mức vướn số tiền 10.200.000.000 đồng (Mười tỷ hai trăm triệu đồng); Thời hạn cấp và duy trì hạn mức: 12 tháng kể từ ngày 18/11/2021; Mục đích cấp tín dụng: Bổ sung vốn lưu động, phát hành L/C, bảo lãnh phục vụ hoạt động kinh doanh; Lãi suất: Tính trên dư nợ gốc thực tế giảm dần và quy định cụ thể tại các Giấy nhận nợ. Theo các Giấy nhận nợ thì Ngân hàng đã giải ngân cho Công ty vay tổng số tiền là 10.024.569.474 đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng, Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim đã thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến ngày 19/02/2025 là 8.292.456.765 đồng. (Trong đó: Nợ gốc là 8.027.567.432 đồng, nợ lãi là 263.638.080 đồng. Ngân hàng đã nhiều lần liên hệ làm việc và có văn bản đôn đốc việc trả nợ nhưng Công ty vẫn không có thiện chí thực hiện nghĩa vụ trả số tiền nợ nêu trên.

Hội đồng xét xử xét thấy: Hợp đồng tín dụng hạn mức số: 24.11/2021/HĐTD ngày 24/11/2021 đã thể hiện giao kết giữa Ngân hàng TMCP H với Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim, thể hiện ý chí tự nguyện thỏa thuận giữa hai bên và tuân thủ quy định về hình thức của hợp đồng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim vi phạm thời hạn thanh toán và trong quá trình giải quyết vụ án, bị đơn và ông Trần Xuân Đ đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt không có lý do, không cung cấp chứng cứ nên Hội đồng xét xử căn cứ vào Điều 466 Bộ luật dân sự và khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP H buộc Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim phải thanh toán cho Ngân hàng toàn bộ tổng số tiền tính đến ngày 08/4/2025 là 3.801.270.382 đồng. Trong đó, nợ gốc là 1.997.002.042 đồng, nợ lãi trong hạn là 1.267.569.339 đồng, nợ lãi quá hạn là 536.699.001 đồng và Công ty Bảo Kim còn phải

tiếp tục trả tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết kể từ ngày 09/4/2025 cho đến khi tất toán xong khoản vay như quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê là phù hợp.

[3] Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Căn cứ vào Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ban hành ngày 30/12/2016 về việc quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim phải chịu án phí trên số tiền phải trả 93.625.408 đồng.

[4] Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP H số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ các Điều 463, 464, 465, 466 Bộ luật dân sự 2015;
- Căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự;
- Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng;
- Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ban hành ngày 30/12/2016 về việc quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" của Ngân hàng TMCP H đối với bị đơn Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim.

1. Xử: Buộc Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim phải trả cho Ngân hàng TMCP H toàn bộ tổng số tiền tính đến ngày 08/4/2025 là 3.801.270.382 đồng. Trong đó, nợ gốc là 1.997.002.042 đồng, nợ lãi trong hạn là 1.267.569.339 đồng, nợ lãi quá hạn là 536.699.001 đồng và Công ty Bảo Kim còn phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất ghi tại Hợp đồng tín dụng mà Công ty Bảo Kim đã ký kết với Ngân hàng TMCP H kể từ ngày 09/4/2025 cho đến khi tất toán xong khoản vay.

2. Án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: 93.625.408 đồng, Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật Bảo Kim phải chịu.

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP H số tiền tạm ứng án phí 50.344.252 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng theo biên lai thu số 0007002 ngày 25 tháng 10 năm 2025.

3. Quyền kháng cáo: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP H có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn Công ty MTV Thương mại Kỹ thuật

Bảo Kim và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Trần Xuân Đ vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày Tòa án tổng đạt hợp lệ bản án.

Trường hợp Bản án được thi hành theo qui định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người được 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 qui định tại các điều 6,7 và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- VKS nhân dân quận Thanh Khê;
- THA dân sự quận Thanh Khê;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, VT.

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Trương Thị Hồng Thuỷ

