

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
HUYỆN SÓC SƠN  
TP. HÀ NỘI**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **11/2020/KDTM - ST**

Ngày: 23/9/2020

V/v tranh chấp Hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN SÓC SƠN – TP HÀ NỘI**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Lê Việt Hùng

*Các Hội thẩm nhân dân:* 1. Ông Đàm Hữu Long  
2. Ông Vũ Anh Chi

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Hải Hà – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Sóc Sơn tham gia phiên tòa:** Bà Trịnh Thị Oanh- Kiểm sát viên.

Ngày 23 tháng 9 năm 2020 tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn – TP Hà Nội xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại sơ thẩm thụ lý số: 04/2020/TLST- KDTM ngày 10 tháng 3 năm 2020 về tranh chấp Hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 10/2020/QĐXX-ST ngày 03 tháng 8 năm 2020 giữa các đương sự:

**1. Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần V**

Địa chỉ: Số 02 LH, phường Láng H, quận Đống Đ, TP. Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Ngô Chí D**– Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông **Phạm Tuấn A** – Phó giám đốc trung tâm pháp luật Ngân hàng, SME và cá nhân, VPBank hội sở.

Người đại diện theo ủy quyền lại Ông **Phan Việt H** - Cán bộ xử lý nợ

**2. Bị đơn: Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng**

**Ngọc T.**

Địa chỉ: Xóm Gốc Th, thôn Phú H, xã Minh Ph, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Nguyễn Văn L** – Giám đốc công ty

3. **Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:** Ông **Nguyễn Văn L**, sinh năm 1976

Địa chỉ: Xóm Gốc Th, thôn Phú H, xã Minh Ph, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội.

Có mặt nguyên đơn, vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan.

#### **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Tại đơn khởi kiện đề ngày 28/6/2019 và trong quá trình xét xử, nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần V do ông Phan Việt H là người đại diện theo ủy quyền trình bày:*

Ngày 29/5/2017, Ngân hàng thương mại cổ phần V - Chi nhánh Hà Nội – PGD Định C (sau đây gọi là V Bank) và Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T (sau đây gọi là Công ty Ngọc T) có ký Hợp đồng cho vay hạn mức số 230517 – 3633054 – 01 - SME. Theo đó V Bank cấp cho Công ty Ngọc T tổng hạn mức tín dụng là 1.000.000.000đ (Một tỷ đồng), thời hạn duy trì hạn mức cho vay là 12 tháng kể từ ngày 29/5/2017. Mục đích vay vốn: Bổ sung vốn lưu động phục vụ cho hoạt động kinh doanh vật liệu xây dựng các loại. Lãi suất cho vay trong hạn và cơ chế điều chỉnh lãi suất được VBank và công ty Ngọc T thỏa thuận theo cung cấp vốn thị trường, nhu cầu vay vốn và mức độ tín nhiệm của Công ty Ngọc T và được quy định cụ thể trong (các) khế ước nhận nợ và/hoặc các văn bản liên quan ký kết giữa Công ty Ngọc T và VBank. Lãi suất quá hạn bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Lãi suất chậm trả áp dụng đối với tiền lãi chậm trả bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chậm trả lãi nhưng tối đa không quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Sau khi ký Hợp đồng tín dụng trên thì VBank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T tổng số tiền là 1.431.000.000đ được thể hiện tại các Khế ước nhận nợ. Cụ thể:

- Tại Khế ước nhận nợ số 221217-3633054-01-SME ngày 22/12/2017 V Bank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 300.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.8%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là

ngày 22/01/2018. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 15%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 240418-3633054-01-SME ngày 24/4/2018 VBank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 167.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.3%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 24/5/2018. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 15%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 260218-3633054-01-SME ngày 26/02/2018 VBank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 249.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn: 21.8%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 26/3/2018. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 15%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 240518-3633054-01-SME ngày 24/05/2018 VBank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 260.000.000 đồng. Thời hạn vay: 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.8%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 24/6/2018. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 15.5%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 110917-3633054-01-SME ngày 11/09/2017 Vbank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 240.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng,

tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.6%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 11/10/2017. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 14.5%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 270318-3633054-01-SME ngày 27/3/2018 V Bank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 215.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.1%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 27/4/2018. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 14.5%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 290517- 3633054-01-SME ngày 29/5/2017 V Bank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 500.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.4%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 29/6/2017. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 14%/năm.

- Tại Khế ước nhận nợ số 150617-3633054-01-SME ngày 15/6/2017 V Bank đã giải ngân cho Công ty Ngọc T số tiền 500.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, tính từ ngày tiếp theo của ngày VBank giải ngân số tiền cho vay. Lãi suất cho vay trong hạn 21.4%/năm. Lãi suất cho vay sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: Mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/ 01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên là ngày 15/7/2017. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của bên Ngân hàng do Hội sở chính của bên Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh áp dụng

đối với khoản giải ngân có kỳ hạn là 12 tháng và kỳ điều chỉnh lãi suất là 01 tháng (+) biên độ 14%/năm.

Để vay được số tiền trên của Ngân hàng thì ông Nguyễn Văn L, sinh năm 1976 ở Xóm Gốc Th, thôn Phú H, xã Minh Ph, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội có ký Hợp đồng bảo lãnh số 230517-3633054-01-SME/HĐBL ngày 29/05/2017 để bảo lãnh cho Công ty Ngọc T vay tiền Ngân hàng. Theo đó ông Nguyễn Văn L đồng ý dùng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho Công ty Ngọc T trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ bao gồm: trả nợ gốc, lãi, các khoản phí, tiền phạt, tiền bồi thường thiệt hại, các chi phí và tất cả các nghĩa vụ khác của Công ty Ngọc T với VBank phát sinh từ Hợp đồng cho vay từng lần số 230517-3633054-01-SME ngày 29/05/2017 và các hợp đồng, văn bản tín dụng khác ký giữa Công ty Ngọc T với VBank bao gồm cả các phụ lục, văn bản sửa đổi, bổ sung, các khế ước nhận nợ và văn bản liên quan.

Quá trình thực hiện Hợp đồng: Công ty Ngọc T đã vi phạm không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với VBank kể từ ngày 25/7/2018 đến nay. Do đó, VBank đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn với mức lãi suất quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng và các khế ước nhận nợ. Tạm tính đến ngày 23/09/2020, Công ty Ngọc T còn nợ VBank tổng số tiền là 1,659,423,401 đồng (Một tỷ, sáu trăm năm mươi chín triệu, bốn trăm hai mươi ba nghìn, bốn trăm linh một đồng) trong đó:

- Nợ gốc: 900.391.816 đồng;
- Nợ lãi trong hạn: 31.917.450 đồng;
- Lãi quá hạn: 649.098.173 đồng;
- Phạt chậm trả lãi: 78.015.963 đồng;

Nay VBank đề nghị Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn – TP Hà Nội giải quyết:

- Buộc Công ty Ngọc T phải thanh toán cho VBank toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng, các khế ước nhận nợ nêu trên, tạm tính đến ngày 23/9/2020, số tiền là: 1,659,423,401 đồng (Một tỷ, sáu trăm năm mươi chín triệu, bốn trăm hai mươi ba nghìn, bốn trăm linh một đồng) trong đó:

- Nợ gốc: 900.391.816 đồng;
- Nợ lãi trong hạn: 31.917.450 đồng;
- Lãi quá hạn: 649.098.173 đồng;

- Phạt chậm trả lãi: 78.015.963 đồng;
- Trong trường hợp Công ty Ngọc T không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VBank, đề nghị Tòa án buộc ông Nguyễn Văn L có nghĩa vụ trả nợ thay Công ty Ngọc T toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng nêu trên.

- Công ty Ngọc T phải tiếp tục chịu lãi và phạt chậm trả lãi theo đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và các khế ước nhận nợ cho đến ngày Công ty Ngọc T thực tế thanh toán hết nợ cho VBank.

- Trong trường hợp Công ty Ngọc T, ông Nguyễn Văn L không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VBank, Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, thu giữ, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu sử dụng của ông Nguyễn Văn L để thu hồi khoản nợ vay.

Về án phí: Công ty Ngọc T phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Bị đơn là Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là ông Nguyễn Văn L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng không đến Tòa án làm việc nên Tòa án không ghi được ý kiến của bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan.

Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán; Thư ký Tòa án; Hội đồng xét xử và nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án.

- Về ý kiến giải quyết vụ án:

Căn cứ Điều 463, 464, 465, 466, 467, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ – HĐTP ngày 11/01/2019 quy định về lãi trong Hợp đồng vay tài sản.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP V:

- Buộc Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T trả cho V Bank tổng số nợ đến hết ngày 23/9/2020 là: 1,659,423,401 đồng (Một tỷ, sáu trăm năm mươi chín triệu, bốn trăm hai mươi ba nghìn, bốn trăm linh một đồng) trong đó:

- Nợ gốc: 900.391.816 đồng;
- Nợ lãi trong hạn: 31.917.450 đồng;
- Lãi quá hạn: 649.098.173 đồng;
- Phạt chậm trả lãi: 78.015.963 đồng;
- Trong trường hợp Công ty Ngọc T không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VBank, đề nghị Tòa án buộc ông Nguyễn Văn L có nghĩa vụ trả nợ thay Công ty Ngọc T toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng nêu trên.
- Công ty Ngọc T phải tiếp tục chịu lãi và phạt chậm trả lãi theo đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và các khế ước nhận nợ cho đến ngày Công ty Ngọc T thực tế thanh toán hết nợ cho VBank.
- Trong trường hợp Công ty Ngọc T, ông Nguyễn Văn L không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VBank, Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, thu giữ, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu sử dụng của ông Nguyễn Văn L để thu hồi khoản nợ vay.
- Về án phí: Công ty Ngọc T phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

#### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, ý kiến của Kiểm sát viên, Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng TMCP V yêu cầu Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T phải trả ngân hàng số tiền còn nợ, Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T có trụ sở tại thôn Gốc Th, xóm Phú H, xã Minh Ph, huyện Sóc Sơn, thành phố Hà Nội, căn cứ vào Điều 30, Điều 35, Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn thụ lý vụ án là đúng thẩm quyền. Tại phiên tòa ngày 20/8/2020 và ngày 08/9/2020 bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt, Hội đồng xét xử hoãn phiên tòa và tiến hành triệu tập hợp lệ đối với bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan, nhưng tại phiên tòa ngày hôm nay bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vẫn vắng mặt không có lý do nên căn cứ theo Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan.

- Ngân hàng TMCP V được Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hà Nội cấp giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp với ngành nghề kinh doanh của Ngân hàng TMCP V là kinh doanh tiền tệ, tín dụng, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác ghi trong Điều lệ của Ngân hàng. Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T được Sở kế hoạch đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên mã số doanh nghiệp 01073073933, đăng ký lần đầu ngày 21/01/2016. Do Công ty Ngọc T vi phạm Hợp đồng không trả gốc và lãi đúng hạn theo như Hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa hai bên nên ngày 28/6/2019 VBank đã làm đơn khởi kiện Công ty đến Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn. Căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 184 Bộ luật tố tụng Dân sự, Tòa án nhân dân huyện Sóc Sơn thụ lý giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền và còn thời hiệu. Hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 đáp ứng đủ điều kiện của chủ thể ký hợp đồng và nội dung phù hợp với quy định của pháp luật nên là hợp đồng tín dụng hợp pháp. Quan hệ pháp luật trong vụ án này là tranh chấp kinh doanh thương mại về Hợp đồng tín dụng.

[2] Về nội dung:

- Về số tiền gốc và lãi: Căn cứ vào hồ sơ xin vay vốn của Công ty Ngọc T và hồ sơ của người bảo lãnh nên Vbank đã cho Công ty Ngọc T vay tiền để bổ sung vốn lưu động phục vụ cho hoạt động kinh doanh vật liệu xây dựng các loại. Theo Hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 thì tổng hạn mức tín dụng mà VBank cấp cho Công ty Ngọc T là 1.000.000.000đ (Một tỷ đồng).

Quá trình thực hiện Hợp đồng do VBank cho Công ty Ngọc T vay theo hạn mức tín dụng nên VBank tiến hành giải ngân cho Công ty Ngọc T theo từng Khế ước nhận nợ và không vượt quá hạn mức trong Hợp đồng tín dụng. Tính đến ngày 23/9/2020 Công ty Ngọc T còn nợ VBank tổng số tiền là: 1,659,423,401 đồng (Một tỷ, sáu trăm năm mươi chín triệu, bốn trăm hai mươi ba nghìn, bốn trăm linh một đồng) trong đó: Nợ gốc: 900.391.816 đồng; Nợ lãi trong hạn: 31.917.450 đồng; Lãi quá hạn: 649.098.173 đồng; Phạt chậm trả lãi: 78.015.963 đồng.

+ Đối với số tiền nợ gốc là 900.391.816 đồng, Công ty Ngọc T hiện còn nợ VBank số tiền này đến nay vẫn chưa trả. Căn cứ theo quy định tại Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015 thì Hội đồng xét xử thấy cần chấp nhận yêu cầu của VBank về việc buộc Công ty Ngọc T trả nợ gốc cho VBank.



Đối với yêu cầu về lãi: Tại Điều 3 của Hợp đồng có quy định về lãi suất, phí và các chi phí khác trong đó lãi suất cho vay và cơ chế điều chỉnh lãi suất sẽ được bên Ngân hàng và Bên vay thỏa thuận theo cung cầu vốn thị trường, nhu cầu vay vốn và mức độ tín nhiệm của Bên vay và được quy định cụ thể trong các Khế ước nhận nợ hoặc các văn bản liên quan ký kết giữa bên vay và bên Ngân hàng. Lãi suất cho vay trong hạn áp dụng trong trường hợp cơ cấu lại thời hạn trả nợ: Thực hiện theo quy định của Bên Ngân hàng tại thời điểm cơ cấu lại, nhưng không vượt quá 150% lãi suất nợ trong hạn tại thời điểm cơ cấu lại. Trừ trường hợp có thỏa thuận khác, mức lãi suất cho vay áp dụng trong trường hợp cơ cấu lại cũng được điều chỉnh định kỳ như cách điều chỉnh lãi suất cho vay trong hạn theo thỏa thuận của các bên trong Hợp đồng này và các khế ước nhận nợ. Lãi suất quá hạn bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Lãi suất chậm trả áp dụng đối với tiền lãi chậm trả bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chậm trả lãi nhưng tối đa không quá 10%/năm tính trên dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Xét việc thỏa thuận về tính lãi và lãi quá hạn, lãi phạt chậm trả của các bên trong hợp đồng tín dụng là phù hợp với quy định của pháp luật. Do đó, cần chấp nhận số tiền lãi như Ngân hàng đã giải trình là lãi trong hạn còn nợ là 31.917.450 đồng, lãi quá hạn là 649.098.173 đồng lãi quá hạn và phạt chậm trả lãi là 78.015.963 đồng. Buộc Công ty Ngọc T phải trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền lãi tạm tính đến ngày 23/9/2020 là 759.031.585 đồng.

Về yêu cầu đề nghị Công ty Ngọc T phải có trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi tiếp tục phát sinh trên số dư nợ gốc chưa trả kể từ ngày 24/9/2020 theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 và các Khế ước nhận nợ cho đến khi Công ty Ngọc T tắt toán hết khoản nợ: Theo Án lệ số 08/2016/AL về xác định lãi suất, việc điều chỉnh lãi suất trong Hợp đồng tín dụng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm được lựa chọn từ Quyết định Giám đốc thẩm số 12/2013/KDTM – GĐT ngày 16/5/2013 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ – CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối cao thì: *“Đối với các khoản tiền vay của tổ chức Ngân hàng, tín dụng, ngoài khoản tiền nợ gốc, lãi vay trong hạn, lãi vay quá hạn, phí mà khách hàng vay phải thanh toán cho bên cho vay theo Hợp đồng tín dụng tính đến ngày xét xử sơ thẩm, thì kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay 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 khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán theo quyết định của Tòa án cũng như điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay”. Hội đồng xét xử thấy tính chất, các tình tiết, sự kiện pháp lý trong vụ án này tương tự như các tình tiết, sự kiện pháp lý trong án lệ.*

Vì vậy, theo quy định tại các Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015, Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Khoản 1 Điều 1 Thông tư số 12/2010/TT – NHNN ngày 14/4/2010 của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn tổ chức tín dụng cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng theo lãi suất thỏa thuận; Khoản 2 Điều 11 Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng được ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ – NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung bằng Quyết định số 127/2005/QĐ – NHNN ngày 03/02/2005 và theo Án lệ số 08/2016/AL, có đủ cơ sở để chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP V buộc Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T phải có trách nhiệm thanh toán khoản lãi tiếp tục phát sinh trên số dư nợ gốc chưa trả kể từ ngày 24/9/2020 theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 và các Khế ước nhận nợ cho đến khi Công ty Ngọc T tất toán hết khoản nợ.

Về yêu cầu xử lý tài sản bảo đảm của Ngân hàng thấy: Tại Điều 4 của Hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 quy định biện pháp bảo đảm nghĩa vụ hoàn trả vốn vay là bảo lãnh của ông Nguyễn Văn L. Theo Hợp đồng bảo lãnh số 230517 – 3633054 – 01 – SME/HĐBL ngày 29/5/2017 ông Nguyễn Văn L, sinh năm 1976 ở Thôn Gốc Th, xã Minh Ph, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội đã đồng ý dùng toàn bộ tài sản thuộc sở hữu của mình, bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho bên Bảo lãnh trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ - được hiểu bao gồm nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi, các khoản phí, tiền phạt, tiền bồi thường thiệt hại, chi phí xử lý tài sản thế chấp (chi phí thu giữ, trông giữ, chi phí bán đấu giá, tiền phí thi hành án...) và tất cả các nghĩa vụ khác của bên được bảo lãnh đối với bên Ngân hàng phát sinh từ Hợp đồng cho vay hạn mức số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 và các Hợp đồng, văn bản tín dụng khác ký giữa bên bảo lãnh và bên

Ngân hàng bao gồm cả các phụ lục, văn bản sửa đổi, bổ sung, các khế ước nhận nợ và văn bản có liên quan.

Việc các bên đứng ra bảo lãnh có lập hợp đồng bảo lãnh là tự nguyện và phù hợp với quy định tại Nghị định số 163/2006/NĐ – CP ngày 29/12/2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm và Nghị định số 11/2012/NĐ – CP ngày 22/02/2012 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 163/2006/NĐ – CP ngày 29/12/2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm. Như vậy hợp đồng bảo lãnh trên là hợp pháp nên có hiệu lực thi hành đối với các bên. Vì vậy cần chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng về việc xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ theo hợp đồng tín dụng nêu trên nếu Công ty Ngọc T không trả nợ hoặc trả không đủ khoản nợ.

[3]*Về án phí*: Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T phải chịu án phí kinh doanh thương mại theo quy định của pháp luật. Ngân hàng TMCP V được hoàn lại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên :

### **QUYẾT ĐỊNH**

Căn cứ Khoản 1 Điều 30, Điểm b Khoản 1 Điều 35, Điểm b Khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

Căn cứ các Điều 463, 466, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Căn cứ khoản 3 Điều 90, Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Khoản 1 Điều 1 Thông tư số 12/2010/TT – NHNN ngày 14/4/2010 của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn tổ chức tín dụng cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng theo lãi suất thỏa thuận; Khoản 2 Điều 11 Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng được ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ – NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung bằng Quyết định số 127/2005/QĐ – NHNN ngày 03/02/2005 và theo Án lệ số 08/2016/AL.

Căn cứ Nghị định số 163/2006/NĐ – CP ngày 29/12/2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm và Nghị định số 11/2012/NĐ – CP ngày 22/02/2012 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 163/2006/NĐ – CP ngày 29/12/2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm.

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP V đối với Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T.

Buộc Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T có trách nhiệm thanh toán trả cho Ngân hàng TMCP V tổng số tiền nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 23/9/2020 theo Hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 là: 1,659,423,401 đồng (Một tỷ, sáu trăm năm mươi chín triệu, bốn trăm hai mươi ba nghìn, bốn trăm linh một đồng) trong đó: Nợ gốc: 900.391.816 đồng; Nợ lãi trong hạn: 31.917.450 đồng; Lãi quá hạn: 649.098.173 đồng; Phạt chậm trả lãi: 78.015.963 đồng.

Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T phải có trách nhiệm thanh toán khoản lãi tiếp tục phát sinh trên số dư nợ gốc chưa trả kể từ ngày 24/9/2020 theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 và các khế ước nhận nợ cho đến khi Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T trả hết khoản nợ.

Trường hợp Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng thì ông Nguyễn Văn L có nghĩa vụ trả nợ thay Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng 230517 – 3633054 – 01 – SME ngày 29/5/2017 và các khế ước nhận nợ

- Trong trường hợp Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T, ông Nguyễn Văn L không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VBank, Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, thu giữ, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu sử dụng của ông Nguyễn Văn L để thu hồi khoản nợ vay.

Trường hợp bản án, quyết định 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, 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.

4. Về án phí: Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T phải chịu án phí kinh doanh thương mại là: 61.783.000đ (Sáu mươi một triệu, bảy trăm tám mươi ba nghìn đồng)

Ngân hàng TMCP V được hoàn lại số tiền 27.000.000(Hai mươi bảy triệu đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo BL số 0018558 ngày 10 tháng 3 năm 2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Sóc Sơn.

Án xử công khai Ngân hàng TMCP V được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Công ty TNHH thương mại dịch vụ xuất nhập khẩu và xây dựng Ngọc T và ông Nguyễn Văn L được kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai. Ông L chỉ được quyền kháng cáo về những vấn đề trực tiếp liên quan đến quyền lợi của mình.

***Nơi nhận***

- VKSND H. Sóc Sơn;
- THADS H. Sóc Sơn;
- Tòa án Hà Nội;
- Các đương sự;
- Lưu HS, VP.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**

**Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa**

**Lê Việt Hùng**



