

**TOÀ ÁN NDTX CỦA LÒ
TỈNH NGHỆ AN**

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

Bản án số: 06/2020/ KDTM- ST

Ngày: 28/8/2020

“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ CỦA LÒ, TỈNH NGHỆ AN

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa: ông Hoàng Thế Lan

- Các hội thẩm nhân dân: ông Đậu Văn Thanh

bà Phùng Thị Quỳnh Hòe

- Thư ký phiên tòa: bà Nguyễn Thị Thu Hiền- Cán bộ Tòa án nhân dân thị xã Cửa Lò.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An tham gia phiên tòa:
bà Phan Thị Vân Anh- Kiểm sát viên

Ngày 28/8/2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai theo thủ tục thông thường vụ án thụ lý số 01/2020/TLST- KDTM ngày 13/05/2020 về việc tranh chấp Hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 77/2020/QĐXXST- KDTM ngày 07/8/2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần P.Đ

Địa chỉ: Số 41 và 45- Đường Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, TP Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trịnh Văn T- Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: ông Hoàng Hữu H- Giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần P.Đ- Chi nhánh Nghệ An.

Đại diện ủy quyền tham gia tố tụng: bà Ngô Thị Thùy H- Chuyên viên TTXLN Ngân hàng thương mại cổ phần P.Đ- Chi nhánh Nghệ An .

Địa chỉ: Số 07 Đường Lê Hồng Phong, TP Vinh, Nghệ An. Có mặt.

- Bị đơn: Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L.

Địa chỉ: phường Nghi Hương, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

Người đại diện theo pháp luật: ông Hoàng Văn Bắc, sinh năm 1975, chức vụ: Tổng giám đốc Trú tại: khối 6, phường Nghi Tân, thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo đơn khởi kiện ngày 11/12/2019 và tại các bản tự khai, lời trình bày tại Tòa án, Đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP P.Đ- bà Ngô Thị Thùy Hương trình bày: Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L (gọi tắt là Công ty P.L) do ông Hoàng Văn B đại diện đã vay vốn tại Ngân hàng TMCP P.Đ- chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là ngân hàng O) theo 2 hợp đồng tín dụng, cụ thể:

1. Hợp đồng tín dụng số 0176/2017/HĐTD- DN ngày 04/12/2017 và khế ước nhận nợ số 0176.01/2017- OCB/KUNN ngày 5/12/2017: Số tiền vay: 190.000.000đ (Một trăm chín mươi triệu đồng); Thời hạn vay: 72 tháng (kể từ ngày rút vốn đầu tiên); Lãi suất vay trong hạn là 7,99%/năm và có điều chỉnh lãi suất. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Tài sản thế chấp là 01 xe ô tô tải thùng kín nhãn hiệu THACO, BKS 37C-275.21. Tài sản trên thuộc sở hữu Công ty P.L.

Trong quá trình vay nợ theo hợp đồng, Công ty P.L đã trả được số tiền 77.153.961đ (gốc là 47.400.000đ và lãi 29.753.961đ).

2. Hợp đồng tín dụng số 0028/2018/HĐTD-DN ngày 14/05/2018 và khế ước nhận nợ số 0028.01/2018- OCB/KUNN- DN ngày 15/6/2018: Số tiền vay: 190.000.000đ (Một trăm chín mươi triệu đồng); Thời hạn vay 72 tháng (kể từ ngày rút vốn đầu tiên); Lãi suất trong hạn là 8,99%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn và có điều chỉnh lãi suất theo định kỳ.

Tài sản thế chấp là 01 ô tô tải thùng kín nhãn hiệu THACO, BKS 37C-290.55. Tài sản thuộc sở hữu Công ty P.L.

Trong quá trình vay nợ Công ty P.L đã trả được một nợ gốc và lãi là 51.428438đ (gốc 31.600.000đ và lãi 19.828.438đ).

Mục đích vay của cả hai khoản vay trên đều để thanh toán tiền mua hai xe ô tô.

Trong quá trình thực hiện hai hợp đồng tín dụng nêu trên công ty P.L đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền gốc và lãi theo định kỳ 3 tháng/kỳ cho Ngân hàng OCB dù Ngân hàng OCB đã nhiều lần yêu cầu trả nợ. Vì vậy tại phiên tòa hôm nay đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L phải trả số tiền của hai hợp đồng tín dụng số gốc là 301.000.000đ và lãi suất trong hạn, quá hạn tính đến thời điểm xét xử sơ thẩm (đến hết ngày 28/8/2020) là 41.997.249đ. Tổng cộng buộc Công ty P.L phải trả cả gốc và lãi là 342.997.249đ.

Nếu Công ty P.L không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng đề nghị Tòa án xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Tại bản tự khai và biên bản hòa giải ngày 03/6/2020, đại diện Công ty P.L- ông Hoàng Văn B trình bày: Công ty P.L có ký hai hợp đồng tín dụng với Ngân hàng TMCP P.Đ (OCB)- chi nhánh thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An đúng như đại diện Ngân hàng OCB đã trình bày. Toàn bộ số tiền vay theo 02 hợp đồng trên được đảm bảo bằng các tài sản thế chấp mang tên Công ty P.L gồm:

Tài sản 1: 01 xe Ô tô tải thùng kín, nhãn hiệu THACO, BKS 37C- 275.21 thuộc quyền sở hữu của Công ty P.L, theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 063198 do phòng CSGT Công an tỉnh Nghệ An cấp ngày 30/11/2017. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 04/12/2017 tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản tại TP Đà Nẵng.

Tài sản 2: 01 xe ô tô tải nhãn hiệu THACO, BKS 37C- 290.55 thuộc quyền sử hữu của Công ty P.L, theo giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 069955 do phòng CSGT Công an Nghệ An cấp ngày 08/5/2018. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 15/5/2018 tại Trung tâm đăng ký giao dịch bảo đảm tài sản TP Đà Nẵng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng Công ty P.L đã trả được 79.000.000đ nợ gốc và 49.835151đ tiền lãi cho hai hợp đồng trên. Do công việc kinh doanh gặp khó khăn trong đợt dịch Covid- 19 nên Công ty không chậm thanh toán tiếp các khoản vay trên. Nay

Ngân hàng TMCP P.Đ chi nhánh thành phố Vinh, Nghệ An khởi kiện yêu cầu Công ty P.L thanh toán tổng số tiền còn nợ của 02 hợp đồng tính đến ngày 02/6/2020 là 332.257.332đồng (Trong đó tiền gốc: 301.000.000đồng; tiền lãi: 31.257.332đ), anh hoàn toàn nhất trí. Do công việc làm ăn khó khăn nên xin Ngân hàng OCB miễn toàn bộ nợ lãi cho Công ty và Công ty xin trả dần nợ gốc mỗi tháng 5.000.000đ.

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện Viện kiểm sát phát biểu việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán và HĐXX trong quá trình giải quyết vụ án đã thực hiện đúng các qui định của Bộ luật tố tụng dân sự, đúng thời hạn, không có vi phạm gì; Việc xét xử tại phiên tòa đảm bảo, đúng theo quy định của pháp luật.

Về nội dung: Đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn; về án phí: đề nghị HĐXX giải quyết theo quy định của pháp luật.

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 tố tụng:

[1.1]. Về thẩm quyền giải quyết: Nguyên đơn khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng với bị đơn là Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L có địa chỉ tại phường Nghi Hương, thị xã Cửa Lò, Nghệ An. Căn cứ vào khoản 1 điều 30, điểm b khoản 1 điều 35, điểm a khoản 1 điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự nên Tòa án nhân dân thị xã cửa Lò, tỉnh Nghệ An thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền.

Tại phiên tòa hôm nay đại diện Công ty P.L vắng mặt không có lý do mặc dù Tòa án đã tổng đạt hợp lệ, phiên tòa lần 1 (ngày 28/7/2020) đại diện Công ty P.L vắng mặt không có lý do hội đồng xét xử đã hoãn phiên tòa. Do vậy phiên tòa lần 2 Hội đồng xét xử không hoãn phiên tòa mà tiếp tục xét xử vắng mặt đại diện bị đơn theo quy định pháp luật (Điều 227, 228 BLTTDS).

[1.2]. Về quan hệ tranh chấp: Căn cứ vào các Hợp đồng tín dụng thì tranh chấp giữa Nguyên đơn với Công ty P.L là tranh chấp phát sinh trong lĩnh vực kinh doanh thương mại.

[2]. Về nội dung vụ án: Hội đồng xét xử xét thấy:

[2.1]. Đối với số tiền nợ gốc: Căn cứ vào các tài liệu có tại hồ sơ vụ án có căn cứ xác định: Công ty P.L có vay của Ngân hàng Thương mại cổ phần P.Đ- chi nhánh thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An hai hợp đồng tín dụng gồm: Hợp đồng cho vay số 0176/2017/HĐTD- DN ngày 04/012/2017, số tiền vay: 190.000.000 đồng; Hợp đồng cho vay số 0028/2018-HĐTD- DN ngày 14/05/2018, số tiền vay: 190.000.000 đồng. Mục đích vay để thanh toán tiền mua 02 xe ô tô nhãn hiệu THACO. Tổng số tiền vay theo 02 hợp đồng là: 380.000.000đồng đại diện Công ty P.L đã nhận đủ số tiền trên. Quá trình vay, Công ty đã trả được 79.000.000đồng tiền gốc của 02 hợp đồng tín dụng. Tổng số tiền gốc công ty P.L còn nợ Ngân hàng đến ngày 27/8/2020 số nợ gốc là 301.000.000đồng. Từ ngày 25/8/2019, công ty P.L đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi cho Ngân hàng dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu trả nợ. Tại bản tự khai và trong quá trình giải quyết vụ án, đại diện Công ty P.L- ông Hoàng Văn Bắc cũng thừa nhận khoản vay này. Vì vậy Ngân hàng TMCP P.Đ Việt Nam làm đơn khởi kiện yêu cầu buộc Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L phải trả số tiền gốc 301.000.000đ (Ba trăm linh một triệu đồng) là có căn cứ nên chấp nhận.

[2.2]. Đối với yêu cầu về lãi suất: Hội đồng xét xử xét thấy: Căn cứ vào các hợp đồng cho vay, căn cứ vào bảng kê tính lãi của Ngân hàng thì Hợp đồng cho vay số 0176/2017/HĐTD-DN ngày 04/12/2017 Công ty P.L đã quá hạn trả gốc và lãi, số tiền lãi trong hạn và quá hạn chưa trả là 14.010.022 đồng; Hợp đồng cho vay số 0028/2018/HĐTD-DN ngày 14/05/2018 Công ty P.L đã quá hạn trả gốc và lãi, số tiền lãi trong hạn, quá hạn chưa trả là 17.315.355 đồng. Kể từ thời điểm quá hạn trả lãi đến nay dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu trả nợ nhưng Công ty P.L vẫn không trả cho Ngân hàng. Do vậy tại phiên tòa hôm nay Ngân hàng yêu cầu Công ty P.L phải trả tiền lãi tính đến ngày 28/8/2020 của Hợp đồng số 0176/2017/HĐTD-DN ngày 04/12/2017 là 18.895.236đ và của Hợp đồng số 0028/2018/HĐTD-DN ngày 14/05/2018 là 23.012.013đ (tổng số tiền lãi của 02 hợp đồng là 41.997.249đồng) là có căn cứ nên chấp nhận.

Tại bản tự khai, đại diện Công ty P.L cho rằng do công việc làm ăn khó khăn nên xin Ngân hàng miễn toàn bộ nợ lãi cho Công ty và Công ty xin trả dần khoản nợ gốc với định mức 5.000.000đ/tháng. Đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng OCB không nhất trí, do đó HĐXX không có cơ sở để xem xét.

[2.3]. Đối với yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ:

Căn cứ vào các hợp đồng thế chấp tài sản số 0171/2017/BĐ ngày 04/12/2017 và hợp đồng thế chấp số 0036/2018/BĐ ngày 14/5/2018, tài sản đảm bảo cho các khoản vay trên gồm: 01 ô tô tải thùng kín nhãn hiệu THACO BKS 37C- 275.21, giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 063198 do phòng CSGT Công an Nghệ An cấp ngày 30/11/2017; 01 ô tô tải thùng kín nhãn hiệu THACO, BKS 37C- 290.55, giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 069955 do phòng CSGT Công an Nghệ An cấp ngày 08/5/201, hai xe ô tô tải trên thuộc sở hữu của Công ty P.L. Việc thế chấp tài sản của các đương sự hoàn toàn tự nguyện không ai ép buộc và được lập thành văn bản, tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thế chấp, có chữ ký của đại diện ngân hàng, đại diện Công ty P.L và được công chứng đầy đủ. Do đó, các hợp đồng thế chấp tài sản trên là hợp pháp, nên Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ nếu Công ty P.L không trả nợ đúng hạn là hoàn toàn có căn cứ.

[3]. Về chi phí xem xét thẩm định tại chỗ: Sau khi có yêu cầu thẩm định tài sản, nguyên đơn đã nộp tiền tạm ứng về xem xét thẩm định tại chỗ. Quá trình xem xét thẩm định tại chỗ Tòa án đã chi phí hết số tiền trên. Tại phiên tòa hôm nay nguyên đơn không có ý kiến gì và đồng ý chịu số tiền trên nên Hội đồng xét xử không xem xét.

[4]. Về án phí: Do yêu cầu của Ngân hàng TMCP P.Đ được chấp nhận nên buộc Công ty P.L phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm. Công ty P.L có làm đơn có xác nhận của UBND trình bày hoàn cảnh trong thời gian qua do dịch bệnh Covid- 19, Công ty vận tải hành khách phải ngừng hoạt động thời gian dài, do vậy Công ty gặp nhiều khó khăn về tài chính nên xin được giảm án phí. Xét thấy phần trình bày của Công ty P.L là có căn cứ, chấp nhận giảm 50% án phí mà Công ty P.L phải chịu. Trả lại cho Ngân hàng TMCP P.Đ 7.800.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai số 0000264 ngày 13/05/2020 của Chi cục thi hành án dân sự thị xã cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng Điều 30; điểm b khoản 1 điều 35; điểm a khoản 1 điều 39; Điều 227; 228 Bộ luật tố tụng Dân sự; Điều 117; 293; 295; 299; 317; 319; 320; 321; 465 Điều 466 Bộ luật dân sự; Điều 91; 95; 98 Luật các tổ chức tín dụng; khoản 1 Điều 13 và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần P.Đ (O).

Buộc Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L (Công ty P.L) phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần P.Đ số tiền 342.997.249 đồng (Ba trăm bốn mươi hai triệu chín trăm chín mươi bảy nghìn hai trăm bốn chín đồng), (trong đó tiền gốc: 301.000.000 đồng; tiền lãi tính đến hết ngày 28/8/2020 là 41.997.249 đồng)

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, Công ty P.L 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 các hợp đồng cho đến khi thanh toán xong.

2. Nếu Công ty P.L không trả hoặc trả không đầy đủ số nợ trên cho Ngân hàng TMCP P.Đ (OCB) thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ bao gồm:

Tài sản 1: 01 ô tô tải thùng kín nhãn hiệu THACO, BKS 37C -275.21, giấy chứng nhận đăng ký ô tô số 063198 do phòng CSGT Nghệ An cấp ngày 30/11/2017.

Tài sản 2: 01 ô tô tải thùng kín nhãn hiệu THACO, BKS 37C-290.55, giấy chứng nhận đăng ký ô tô số 069955 do phòng CSGT Nghệ An cấp ngày 08/5/2018.

3. Về án phí: Buộc Công ty cổ phần lữ hành du lịch quốc tế P.L phải chịu 8.574.931 đồng án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Trả lại cho Ngân hàng TMCP P.Đ 7.800.000đ tiền tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai số 0000264 ngày 13/05/2020 của Chi cục thi hành án dân sự thị xã cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

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 điều 6, điều 7 và điều 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.

4. Nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Đại diện bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết tại UBND nơi Công ty đóng trụ sở.

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- VKSND thị xã Cửa Lò;
- CQ THA thị xã Cửa Lò;
- TAND tỉnh NA;
- Lưu hồ sơ.

Hoàng Thế Lan