

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Bản án số: **20 /2021/KDTM - PT.**

Ngày : 1/2/2021

V/v: *Tranh chấp Hợp đồng tín dụng.*

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

***Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:***

**Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh.**

**Các Thẩm phán : Ông Hoàng Ngọc Thành  
Bà Nguyễn Thị Thuý Hạnh**

**Thư ký Toà án nhân dân TP Hà Nội ghi biên bản phiên tòa : Bà Dương Thị Huệ**

**Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hà Nội: Bà Nguyễn Thị Hoa – KSV**

Ngày 1 tháng 2 năm 2021, tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Hà Nội, xét xử phúc thẩm, công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số: 276/2020/TLPT - KDTM ngày 17 tháng 12 năm 2020 về tranh chấp: Hợp đồng tín dụng.

Do Bản án Kinh doanh thương mại sơ thẩm số 66/2020/ KDTM – ST ngày 24 tháng 9 năm 2020 của Tòa án nhân dân quận BD bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số 698/2020/QĐ-PT ngày 28 tháng 12 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 41/2021/QĐ-PT ngày 19/1/2021 giữa các đương sự :

**Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP ĐT ( gọi tắt Ngân hàng)**

Trụ sở: Số 35 Phố HV, Quận HK, Thành Phố Hà Nội

Đại diện theo pháp luật : Ông Phan Đức T – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền : Ông Nguyễn Văn L – sinh năm 1983

Bà Bùi Thùy D – sinh năm 1990

Giấy uỷ quyền số 1708/QĐ-UQ ngày 17/8/2020

**Bị đơn: Công ty Cổ phần LB VN ( gọi tắt Công ty LB VN )**

Trụ sở: Tầng 2, tòa nhà P, số 352 đường GP, phường PL, Quận TX , Hà Nội

Đại diện theo pháp luật: Ông Tạ Duy H – Chủ tịch Hội đồng quản trị

**Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:**

+ **Công ty Cổ phần ĐD** ( gọi tắt Công ty ĐD )

Địa chỉ: Phòng 402 số 119 Trần Đăng N, DV, quận CG, Hà Nội

Đại diện theo pháp luật: Ông Tạ Duy H – Chủ tịch Hội đồng quản trị

+ **Bệnh viện đa khoa TT**

Địa chỉ: Số 1 đường TH, huyện TT, Hà Nội.

Ông L, bà D, ông H có mặt. Các đương sự khác vắng mặt.

### **NỘI DUNG VỤ ÁN**

*Theo đơn khởi kiện đề ngày 12/11/2019 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án Ngân hàng trình bày như sau:*

Ngày 08/08/2014, Công ty LB VN và Ngân hàng ĐT - Chi nhánh TH có ký Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014 và Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014. Số tiền vay tối đa: 6.000.000.000 VND. Mục đích cho vay: Thanh toán chi phí mua Hệ thống chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt theo diện xã hội hóa tại Bệnh viện đa khoa TT - Hà Nội. Thời gian cho vay: 60 tháng kể từ ngày Bên vay rút khoản vốn đầu tiên.

\* Quá trình thực hiện Hợp đồng, Ngân hàng đã giải ngân cho Công ty LB VN vay số tiền 5.850.000.000đồng. Cụ thể như sau:

Số kế ước	Ngày giải ngân	Ngày đến hạn	Số tiền	Lãi suất trong hạn tại thời điểm giải ngân
21282000059430	12/08/2014	12/08/2019	1.500.000.000đồng	11%/năm
21282000059564	15/08/2014	12/08/2019	2.000.000.000 đồng	11%/năm
21282000059999	26/08/2014	12/08/2019	1.500.000.000 đồng	11%/năm
21282000064674	28/11/2014	12/08/2019	850.000.000 đồng	11%/năm
Tổng			5.850.000.000 đồng	

Các tài sản bảo đảm hiện đang thế chấp tại Ngân hàng bảo đảm cho nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng tín dụng nêu trên là:

1. Hợp đồng thế chấp tài sản hình thành từ vốn vay số 01/2014/5060695/HĐBĐ ngày 08/08/2014, Văn bản sửa đổi bổ sung kèm theo ngày 05/05/2015 ký giữa Công ty LB VN và Ngân hàng.

- Chủ sở hữu tài sản: Công ty LB VN .

- Mô tả về tài sản thế chấp: hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt, Model: SOMATOM Definition AS64, hãng sản xuất: Siemens, nước sản xuất: Cộng hòa liên bang Đức, năm sản xuất: 2014 theo Hóa đơn Giá trị gia tăng số 0000489 ngày 13/08/2014. Giá trị định giá ngày 11/12/2018: 5.825.297.619đồng.

- Đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/08/2014 và sửa đổi đăng ký ngày 11/05/2015 tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản tại Hà Nội.

2. Hợp đồng thế chấp bằng tài sản của bên thứ ba số 02/2014/5060695/HĐBĐ ngày 08/08/2014 ký kết giữa Công ty LB VN , Ngân hàng, Công ty ĐD .

- Chủ sở hữu tài sản: Công ty ĐD .

- Mô tả về tài sản thế chấp: 01 Xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463.

- Giá trị định giá ngày 11/12/2018: 331.000.000 đồng.

- Đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/08/2014 tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản tại Hà Nội.

3. Quyền sử dụng đất tại Thửa đất số 98, tờ bản đồ số 09, thôn Đoài, xã Nam Hồng, huyện ĐA , Thành phố Hà Nội theo Giấy chứng nhận Quyền sử dụng đất, Quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất” số BC 420342; Số vào sổ cấp GCN: CH.00583.2010; Quyết định số 3377.QĐ.UBND.2010 do UBND huyện ĐA cấp ngày 28/07/2010. Hợp đồng thế chấp số 03/2014/5060695/HĐBĐ ký ngày 08/08/2014 giữa Ông Tạ Duy H1 và vợ là Bà Tống Thị Phương T , Công ty LB VN , Ngân hàng, đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 12/08/2014 tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất Huyện ĐA , Thành phố Hà Nội.

Tháng 03/2019, Ngân hàng đã thực hiện đầy đủ các thủ tục để giải chấp tài sản nói trên, không khởi kiện và yêu cầu Tòa án giải quyết trong vụ án này.

\*Quá trình thực hiện Hợp đồng tín dụng nêu trên, kể từ ngày 25/09/2016, khoản nợ của Công ty LB VN phát sinh quá hạn. Từ đó tới nay, Ngân hàng đã có 12 buổi làm việc chính thức , nhiều thông báo nhắc nợ kết hợp gặp mặt, gọi điện... yêu cầu Công ty LB VN trả nợ . Tuy nhiên Công ty LB VN liên tục trì hoãn và vi phạm các cam kết trả nợ. Sau rất nhiều nỗ lực đôn đốc thu hồi nợ, trong thời gian từ tháng 09/2016 tới nay, Công ty mới trả được 1.250.000.000đồng nợ gốc và vẫn tiếp tục phát sinh nợ gốc, lãi quá hạn

kéo dài tại Ngân hàng, đồng thời không phối hợp trong xử lý tài sản bảo đảm.

Tính đến hết ngày 31/10/2019, Công ty LB VN còn nợ số tiền như sau:

Số khế ước	Ngày giải ngân	Ngày đến hạn	Nợ gốc quá hạn	Nợ lãi	Nợ lãi quá hạn	Tổng
21282000059430	12/08/2014	12/08/2019	687.179.472	390.367.178	97.490.598	1.175.037.248
21282000059564	15/08/2014	12/08/2019	916.238.926	520.489.360	129.987.569	1.566.715.855
21282000059999	26/08/2014	12/08/2019	687.179.473	390.367.178	97.490.598	1.175.037.249
21282000064674	28/11/2014	12/08/2019	389.401.949	221.208.209	55.244.566	665.854.724
Tổng			2.679.999.820 đ	1.522.431.925 đ	380.213.331đ	4.582.645.076đ

Nguyên đơn đề nghị Tòa án xem xét giải quyết:

1. Buộc Công ty LB VN thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014; Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014 và các khế ước nhận nợ tổng số tiền tạm tính đến ngày 19/05/2020 là 4.791.327.729 đồng trong đó: nợ gốc quá hạn là 2.679.999.820 đồng, nợ lãi là: 1.713.009.691 đồng, nợ lãi quá hạn là: 398.318.218 đồng và toàn bộ các khoản lãi phát sinh theo Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014; Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014 và các khế ước nhận nợ là các Bảng kê rút vốn (nhận nợ vay) lần 01, 02, 03, 04 từ ngày 19/05/2020 cho đến ngày Công ty LB VN thanh toán xong toàn bộ nghĩa vụ trả nợ.

2. Trường hợp Công ty LB VN không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ĐT TH , ĐT TH có quyền đề nghị Cơ quan Thi hành án xử lý tài sản đã thế chấp tại ĐT TH để trả nợ là 01 hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt, Model: SOMATOM Definition AS64, hãng sản xuất: Siemens, nước sản xuất: Cộng hòa liên bang Đức, năm sản xuất: 2014 đang đặt tại Bệnh viện Đa khoa TT – Hà Nội.

- Trường hợp Công ty LB VN không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ĐT TH , ĐT TH có quyền đề nghị Cơ quan Thi hành án xử lý tài sản đã thế chấp tại ĐT TH để trả nợ là 01 Xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463.

Công ty LB VN vẫn phải tiếp tục thực hiện đến khi xong nghĩa vụ trả nợ nếu việc phát mại tài sản không thanh toán được hết khoản nợ tại ĐT TH .

\* Công ty LB VN do ông Tạ Duy H - Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày như sau : Ngày 08/08/2014, Công ty LB VN và Ngân hàng ĐT - Chi nhánh TH có ký

Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014 và Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014 đúng như Ngân hàng trình bày.

Số tiền vay: 5.850.000.000đ.

Đề án đi vào hoạt động từ đầu năm 2015, máy chụp đã hoạt động từ đó đến nay. Trong năm 2015 và năm 2016, Công ty LB VN đã trả Ngân hàng số nợ gốc là 1.920.000.180 đồng; năm 2019 bán đất tại Kim Lỗ, ĐA, Hà Nội trả cho Ngân hàng được 1.250.000.000 đ nợ gốc. Khi quá hạn đã làm việc giữa hai bên, có lập biên bản làm việc giữa các bên.

Để bảo đảm cho khoản vay theo Hợp đồng tín dụng nêu trên, Công ty LB VN và Ngân hàng ĐT - Chi nhánh TH ký Hợp đồng thế chấp tài sản hình thành từ vốn vay số 01/2014/5060695/HĐBĐ ngày 08/08/2014, Văn bản sửa đổi bổ sung kèm theo, Hợp đồng thế chấp bằng tài sản của bên thứ ba số 02/2014/5060695/HĐBĐ ngày 08/08/2014, Tài sản đều được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch, tài sản tại Hà Nội.

Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu Công ty LB VN trả nợ tổng số tiền tạm tính đến hết ngày 31/10/2019 là 4.582.645.076 đ, Công ty LB VN xác nhận nợ phải trả tuy nhiên đề nghị Ngân hàng xem xét về lãi vay cho Công ty về miễn khoản lãi quá hạn.

Công ty LB VN không đồng ý về việc Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp là 01 hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt, Model: SOMATOM Definition AS64, hãng sản xuất: Siemens, nước sản xuất: Cộng hòa liên bang Đức, năm sản xuất: 2014 đang đặt tại Bệnh viện Đa khoa TT – Hà Nội. Công ty sẽ có quan điểm giải quyết đối với tài sản thuộc sở hữu của Công ty, không để Ngân hàng phải đưa ra giải quyết.

Công ty LB VN có ký hợp đồng liên kết năm 2014 với Bệnh viện đa khoa TT đối với 01 hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính, tuy nhiên Công ty LB VN tự vận hành, hoạt động chứ Bệnh viện không có chức năng quản lý, sử dụng hay sở hữu máy. Bệnh viện đa khoa TT không có liên quan gì đến việc vay tín dụng và thế chấp hệ thống máy chụp cắt lớp giữa Công ty LB VN và Ngân hàng.

Công ty DD, Công ty LB VN đồng ý xử lý tài sản thế chấp là 01 Xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463.

\* Công ty DD - do ông Tạ Duy H đại diện trình bày : Công ty DD không có ý kiến tranh chấp gì về hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp giữa Công ty LB VN ký kết với Ngân hàng. Công ty DD đồng ý đề nghị Ngân hàng phát

mại xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463.

\* *Bệnh viện Đa khoa TT* do ông Nguyễn Văn S - Giám đốc Bệnh viện trình bày như sau : Ông S làm Giám đốc Bệnh viện từ năm 2017.

Công ty LB VN có quan hệ tín dụng với Ngân hàng như thế nào ông S không biết, không nắm được, không có ý kiến tranh chấp gì về nội dung của các hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp của Công ty LB VN và Ngân hàng.

Ngày 24 tháng 04 năm 2014, Bệnh viện đa khoa TT do ông Nguyễn Văn T - nguyên Giám đốc Bệnh viện đại diện và Công ty LB VN có ký Hợp đồng hợp tác kinh doanh số 01/2014/HĐHTKD/LB VN - BVTT với nội dung : “ *Liên kết khai thác Dự án lắp đặt hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt theo diện xã hội hóa tại Bệnh viện đa khoa TT* ”. Hai bên có thỏa thuận phân chia thu nhập (Điều 6), thời hạn hợp đồng đến năm 2021(Điều 7). Bệnh viện TT có cơ sở vật chất là nhà và uy tín theo nội dung đề án còn Công ty LB VN mang máy đến lắp đặt. Sau khi lắp đặt xong hệ thống máy, về nguyên tắc do Bệnh viện quản lý, phối hợp vận hành và hoạt động được hai bên thỏa thuận thống nhất theo từng giai đoạn theo Hợp đồng và đề án đã ký giữa 2 bên. Tại thời điểm này Bệnh viện đa khoa TT với Công Ty LB VN vẫn đang tiếp tục thực hiện Hợp đồng hợp tác kinh doanh số 01/2014/HĐHTKD/LB VN - BVTT ngày 24/04/2014 này nên không có yêu cầu gì.

Quá trình hoạt động thì không có vấn đề gì, hai bên phối hợp và chia tỷ lệ lợi nhuận đúng theo Hợp đồng. Thực tế hiện nay hệ thống máy vẫn đang hoạt động bình thường tuy nhiên đến tháng 3 năm 2017 đã tạm dừng hoạt động. Tháng 5 năm 2017 ông S về quản lý Bệnh viện đã thấy máy tạm dừng hoạt động. Bệnh viện Đa khoa TT và Công ty LB VN đã nhiều lần họp giải quyết, hai bên và đã có một số các thỏa thuận. Tuy nhiên đây là vấn đề riêng của Bệnh viện Đa khoa TT và Công ty LB VN , không liên quan đến vụ án tranh chấp tín dụng giữa Ngân hàng và Công ty LB VN nên ông S từ chối không xuất trình tài liệu chứng cứ gì cho Tòa án, không có yêu cầu gì. Đề nghị Công ty LB VN cung cấp.

Nay Ngân hàng khởi kiện Công ty LB VN nếu Công ty LB VN không trả được khoản nợ thì đề nghị xử lý tài sản thế chấp là “*hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt*” thì Bệnh viện có ý kiến như sau: Bệnh viện đa khoa TT chỉ có thỏa thuận với Công ty LB VN về việc theo đề án xã hội hóa đặt máy giữa hai bên thì

hợp tác; còn khoản vay của Công ty LB VN với Ngân hàng là vụ việc riêng của Công ty LB VN ; Bệnh viện không có liên quan, đề nghị Tòa án giải quyết theo quy định pháp luật. Bệnh viện đa khoa TT xin vắng mặt tại phiên tòa xét xử vụ án.

*Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 66/2020/KDTM-ST ngày 24/9/2020 của Tòa án nhân dân quận BD đã quyết định như sau:*

Xử:

I. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” đối với Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN Việt Nam.

II. Buộc Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT toàn bộ số tiền nợ gốc và lãi vay trong hạn, lãi quá hạn theo Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014; Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014 kèm theo; các Khế ước nhận nợ các bảng kê rút vốn (nhận nợ vay) lần 01,02,03,04. Tổng số tiền tính đến hết ngày 23/09/2020 là 4.913.297.499 VND (Bằng chữ: Bốn tỷ, chín trăm mười ba triệu, hai trăm chín mươi bảy nghìn, bốn trăm chín mươi chín đồng./.) (trong đó: nợ gốc quá hạn là 2.679.999.820VND, nợ lãi là: 1.834.979.460VND, nợ lãi quá hạn là: 398.318.218VND),

Kể từ ngày kế tiếp sau ngày xét xử sơ thẩm bên phải thi hành án phải tiếp tục chịu lãi suất đối với khoản nợ gốc theo mức lãi suất thoả thuận trong các hợp đồng tín dụng trên tương ứng với thời gian chậm trả cho đến khi trả xong nợ gốc.

III. Kể từ khi án có hiệu lực pháp luật, trường hợp Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thu hồi trả nợ cho Ngân hàng gồm:

1. Hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt theo Hóa đơn Giá trị gia tăng số 0000489 ngày 13/08/2014, số dãy đầu thu: 32 dãy, số lát cắt/vòng quay: 64 lát cắt, số kênh thu điện tử: 64 kênh thu, thời gian xoắn ốc liên tục: 100s, công suất nguồn: 80 KW, Model: SOMATOM Definition AS 64, hãng sản xuất: Siemens, nước sản xuất: Cộng hòa liên bang Đức, năm sản xuất: 2014, hệ thống đạt tiêu chuẩn chất lượng ISO 9001, ISO 14001, ISO 13485, TUV, CE, FDA.

2. Xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463 theo Đăng ký xe ô tô số 064235 do Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 17/11/2010 mang tên Công ty Cổ phần Phát triển năng lượng tái tạo DD .

Ngoài ra bản án còn quyết định về án phí và quyền kháng cáo của các đương sự.

Không đồng ý với bản án sơ thẩm, Công ty LB VN kháng cáo toàn bộ bản án sơ thẩm đề nghị Tòa án cấp phúc thẩm hủy bản án sơ thẩm, xem xét trách nhiệm của bệnh viện đa khoa TT phải thanh toán trả nợ cho công ty theo đúng cam kết. Phía Ngân hàng phải tính lại lãi suất cho phù hợp quy định của Ngân hàng nhà nước và có chính sách hỗ trợ cho doanh nghiệp theo quy định của Chính Phủ và Ngân hàng Nhà nước.

**Tại phiên tòa phúc thẩm:**

*Ngân hàng trình bày :* Giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, không chấp nhận kháng cáo của Công ty LB VN đề nghị giữ nguyên bản án sơ thẩm.

*Công ty LB VN trình bày:* Công ty nhất trí về số nợ gốc, tuy nhiên Ngân hàng áp dụng mức lãi suất 12,8% là quá cao không phù hợp với các quy định của Ngân hàng nhà nước. Công ty kháng cáo về lãi suất và không đồng ý xử lý tài sản thế chấp là hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính hiện đang lắp đặt tại Bệnh viện đa khoa TT .

*Công ty DD trình bày:* Công ty đồng ý cho xử lý tài sản thế chấp là xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727.

***Tại phiên tòa vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hà Nội có quan điểm:***

- Về thủ tục tố tụng: Tòa án nhân dân Thành phố Hà Nội tiến hành thụ lý và giải quyết vụ án theo đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về nội dung : Căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ , kết quả tại phiên tòa thấy rằng : Hợp đồng tín dụng các bên ký kết trên cơ sở tự nguyện phù hợp với pháp luật nên phát sinh hiệu lực, Tòa án cấp sơ thẩm buộc Công ty LB VN trả số nợ gốc, nợ lãi là có căn cứ . Hợp đồng thế chấp các bên ký kết trên cơ sở tự nguyện phù hợp với pháp luật nên phát sinh hiệu lực, Tòa án cấp sơ thẩm buộc trong trường hợp Công ty LB VN không trả nợ thì có quyền xử lý tài sản thế chấp là có căn cứ, do vậy không chấp nhận kháng cáo của Công ty LB VN , đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ khoản 1 điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự giữ nguyên bản án sơ thẩm.



## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

- **Về thủ tục tố tụng** : Đơn kháng cáo của Công ty LB VN trong thời hạn Luật định và hợp lệ, Công ty LB VN đã nộp tiền tạm ứng án phí nên Tòa án nhân dân thành phố Hà Nội thụ lý là đúng thẩm quyền.

- **Về nội dung:**

\* *Về Hợp đồng tín dụng* :

- Về số nợ gốc: Ngày 08/08/2014, Công ty LB VN và Ngân hàng ĐT - Chi nhánh TH có ký Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014 và Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014 trên cơ sở tự nguyện không bị ép buộc, nội dung và hình thức của Hợp đồng phù hợp với các điều 471,474,476 Bộ luật dân sự nên phát sinh hiệu lực. Trong quá trình giải quyết vụ án các bên thừa nhận số nợ gốc và không có tranh chấp, không có kháng cáo, nên giữ nguyên.

- Về lãi suất quá hạn: Tại thời điểm ký kết Hợp đồng tín dụng ngày 08/08/2014 các bên thoả thuận thời hạn vay 60 tháng, mức lãi suất 11%/năm là phù hợp với Quyết định 2868/QĐ-NHNN ngày 29/11/2010, điều 91 Luật các tổ chức tín dụng 2010. Căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ thể hiện từ năm 2015 đến nay Ngân hàng đều có điều chỉnh lãi suất qua từng thời kỳ và đều có Thông báo về mức lãi suất áp dụng và giao cho Công ty LB VN , Công ty LB VN không có ý kiến gì về mức lãi suất mà Ngân hàng áp dụng. Từ năm 2016 đến nay, Ngân hàng và Công ty LB VN 12 lần làm việc về khoản nợ được thể hiện tại 12 Biên bản làm việc từ bút lục số 01 đến bút lục số 19 đều thể hiện giữa Ngân hàng và Công ty LB VN thống nhất xác nhận số nợ gốc và nợ lãi, Công ty LB VN không có khiếu nại gì về mức lãi suất mà Ngân hàng đang áp dụng. Thấy rằng khoản vay của Công ty LB VN là khoản vay trung hạn do vậy mức lãi suất mà Ngân hàng áp dụng phù hợp với các quy định của Ngân hàng nhà nước, phù hợp với Quyết định 2868/QĐ-NHNN ngày 29/11/2010, điều 91 Luật các tổ chức tín dụng 2010, phù hợp với Hợp đồng tín dụng và các thoả thuận khác mà hai bên đã ký kết, do vậy việc Tòa án cấp sơ thẩm chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn buộc Công ty LB VN phải trả cho nguyên đơn nợ lãi là: 1.834.979.460đồng, nợ lãi quá hạn là: 398.318.218 đồng là có căn cứ nên chấp nhận. Công ty LB VN đề nghị được miễn toàn bộ lãi nhưng không nêu ra được lý do chính đáng nên không được chấp nhận.

*\* Về Hợp đồng thế chấp :*

- Ngày 08/08/2014, Công ty LB VN và Ngân hàng ĐT - Chi nhánh TH ký Hợp đồng thế chấp tài sản hình thành từ vốn vay số 01/2014/5060695/HĐBĐ ngày 08/08/2014, Văn bản sửa đổi bổ sung kèm theo ngày 05/05/2015 với nội dung: Công ty LB VN thế chấp Hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt cho Ngân hàng để đảm bảo cho khoản vay của Công ty LB VN , đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/08/2014 và sửa đổi ngày 11/05/2015 tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản Hà Nội.

- Ngày 08/08/2014, Ngân hàng ĐT - Chi nhánh TH , Công ty ĐD , Công ty LB VN ký kết Hợp đồng thế chấp số 02/2014/5060695/HĐBĐ ngày 08/08/2014 với nội dung : Công ty ĐD thế chấp 01 Xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463, Đăng ký xe ô tô số 064235 do Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 17/11/2010 mang tên Công ty ĐD để đảm bảo cho khoản vay của Công ty LB VN ,đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/08/2014 tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản tại Hà Nội.

Thấy rằng , các bên ký kết hợp đồng thế chấp có nội dung và hình thức phù hợp với các Điều 342, 343 Bộ luật dân sự năm 2005, được đăng ký giao dịch bảo đảm theo Nghị định số 163/NĐ-CP ngày 29/12/2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm và các quy định của pháp luật có liên quan, nên phát sinh hiệu lực, do vậy việc Tòa án cấp sơ thẩm chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng trong trường hợp nếu Công ty LB VN không trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu xử lý phát mại tài sản bảo đảm để thu hồi nợ là phù hợp với pháp luật, do vậy không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của Công ty LB VN về việc không đồng ý xử lý tài sản đảm bảo là Hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt.

Căn cứ Hợp đồng tín dụng thấy rằng việc giữa Ngân hàng và Công ty LB VN có quan hệ tín dụng không liên quan đến Bệnh viện đa khoa TT , do vậy việc Công ty LB VN kháng cáo yêu cầu làm rõ trách nhiệm của Bệnh viện đa khoa TT đối với khoản nợ của Công ty LB VN đối với Ngân hàng là không có căn cứ để chấp nhận. Nếu sau này có tranh chấp giữa Công ty LB VN , Bệnh viện đa khoa TT sẽ được giải quyết bằng vụ án khác.

Từ những phân tích trên, thấy rằng kháng cáo của Công ty LB VN đối với bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm của Tòa án nhân dân quận BD là không có căn cứ

chấp nhận, do vậy căn cứ khoản 1 điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự giữ nguyên nội dung của bản án sơ thẩm, sửa về cách tuyên án.

*\* Về án phí :* Công ty LB VN phải chịu án phí phúc thẩm.

Quan điểm của Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hà Nội phù hợp với pháp luật.

***Từ những nhận định trên!***

Căn cứ điều 342, 343, 351, 471, 474, 476 Bộ luật dân sự 2005.

Căn cứ điều 90, Điều 91, Điều 94, Điều 95, Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng.

Căn cứ điều 147, khoản 1 điều 148, khoản 1 điều 308, điều 313, 349 Bộ luật tố tụng dân sự.

Căn cứ Nghị định 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 ,Nghị định 11/CP/2012 ngày 22/2/2011 về sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 , Khoản 6 điều 12 Nghị định 83/2010 ngày 23/7/2010 của Chính Phủ về giao dịch bảo đảm;

Căn cứ khoản 2 điều 26, khoản 1 điều 29 Nghị quyết số 326/2016 UBTVQH của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm,thu, nộp, quản lý, sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

**QUYẾT ĐỊNH**

Không chấp nhận kháng cáo của Công ty Cổ phần dược phẩm LB VN Việt Nam.

*Sửa Bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số 66/2020/KDTM-ST ngày 24/9/2020 của Tòa án nhân dân quận BD về cách tuyên và quyết định như sau:*

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT . Buộc Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT toàn bộ số tiền nợ gốc và lãi theo Hợp đồng tín dụng số 01/2014/5060695/HĐTD ngày 08/08/2014; Văn bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng tín dụng số 01 ngày 27/11/2014, tính đến hết ngày 23/09/2020 là **4.913.297.498 VND** (Bằng chữ: Bốn tỷ, chín trăm mười ba triệu, hai trăm chín mươi bảy nghìn, bốn trăm chín mươi tám đồng.) trong đó: nợ gốc là 2.679.999.820đồng, nợ lãi trong hạn là: 1.834.979.460đồng, nợ lãi quá hạn là: 398.318.218đồng.

Kể từ ngày kế tiếp sau ngày xét xử sơ thẩm, Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN tiếp tục chịu lãi suất đối với khoản nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm trả, cho đến khi trả xong nợ gốc.

2. Trường hợp Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN không trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền xử lý các tài sản đảm bảo để thu hồi nợ gồm:

- Hệ thống máy chụp cắt lớp vi tính xoắn ốc toàn thân 64 lát cắt theo Hóa đơn Giá trị gia tăng số 0000489 ngày 13/08/2014, số dây đầu thu: 32 dây, số lát cắt/vòng quay: 64 lát cắt, số kênh thu điện tử: 64 kênh thu, thời gian xoắn ốc liên tục: 100s, công suất nguồn: 80 KW, Model: SOMATOM Definition AS 64, hãng sản xuất: Siemens, nước sản xuất: Cộng hòa liên bang Đức, năm sản xuất: 2014, hệ thống đạt tiêu chuẩn chất lượng ISO 9001, ISO 14001, ISO 13485, TUV, CE, FDA.

- Xe ô tô Ford Escape EV, Biển kiểm soát: 31F-6727, Số khung: RL05SEFAMARR07253, Số máy: L310510463 theo Đăng ký xe ô tô số 064235 do Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 17/11/2010 mang tên Công ty Cổ phần Phát triển năng lượng tái tạo DD .

Trường hợp số tiền xử lý các tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết toàn bộ khoản nợ thì Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN vẫn phải có nghĩa vụ trả hết các khoản nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT .

### *3/ Về án phí:*

Công ty cổ phần Dược Phẩm LB VN phải chịu 112.913.279 đồng (một trăm mười hai triệu, chín trăm mười ba nghìn, hai trăm bảy mươi chín đồng) án phí sơ thẩm và 2.000.000 đồng án phí phúc thẩm, được trừ vào số tiền 2.000.000 đồng tiền tạm ứng án phí phúc thẩm đã nộp theo biên lai số: 24857 ngày 26/10/2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự quận BD , thành phố Hà Nội, Công ty Cổ phần dược phẩm LB VN còn phải nộp 112.913.279 đồng.

Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐT được trả lại số tiền tạm ứng án phí là: 56.000.000 đồng (Năm mươi sáu triệu đồng chẵn) đã nộp theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0024037 nộp ngày 13/12/2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự quận BD , thành phố Hà Nội.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án và người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận

việc 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 Luật thi hành án dân sự. Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực kể từ ngày 1/2/2021.

**Nơi nhận:**

- *Tòa án ND Quận BD ;*
- *Viên kiểm sát ND TP Hà Nội;*
- *Đương sự.*
- *Lưu.*

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM**  
**Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà**

**Nguyễn Thị Hồng Hạnh**