

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ ĐỒNG HỚI
TỈNH QUẢNG BÌNH**

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

Bản án số: 03/2020/KDTM-ST

Ngày: 25/9/2020

V/v: "Tranh chấp Hợp đồng tín dụng"

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ ĐỒNG HỚI, TỈNH QUẢNG BÌNH**

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

Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thanh Hoa

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Đình Sang
2. Ông Trần Xuân Văn

- Thư ký phiên tòa: Ông Dương Đức Hải – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Đồng Hới.

- Kiểm sát viên tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Hữu Cường - Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân thành phố Đồng Hới, tỉnh Quảng Bình.

Trong ngày 25 tháng 9 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Đồng Hới, tỉnh Quảng Bình xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 52/2019/TLST-KDTM ngày 25 tháng 12 năm 2019 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 81/2020/QĐXXST- KDTM ngày 24 tháng 8 năm 2020; Quyết định hoãn phiên tòa số 49/2020/QĐST-KDTM ngày 08/9/2020 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP V (gọi tắt là V); Địa chỉ: 89 H, phường H, quận Đ, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D – Chủ tịch HĐQT. Người đại diện theo ủy quyền hiện tại: Ông Trần Tiến L – Cán bộ xử lý nợ. Địa chỉ: Số 108 Đ, phường P, thành phố H, tỉnh Quảng Bình (Được ủy quyền theo Văn bản ủy quyền số 11/2018/UQ-HĐQT ngày 02/3/2018 từ ông Ngô Chí D và Văn bản ủy quyền số 8590/2019/UQ-VPB ngày 12/11/2019 từ ông Phạm Tuấn A – Phó giám đốc Trung tâm pháp luật ngân hàng, SEM và cá nhân). Ông L có mặt.

2. *Bị đơn:* Công ty TNHH Xăng dầu T; Địa chỉ: Tổ dân phố 7, phường L, thành phố H, tỉnh Quảng Bình; Người Đại diện theo pháp luật: Bà Hoàng Thị C - Chủ tịch Công ty kiêm Giám đốc tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đăng ký thay đổi lần thứ hai, ngày 19/5/2017. Nay Công ty TNHH Xăng dầu T đã thực hiện đăng ký thay đổi tên doanh nghiệp thành Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Quảng Bình vào ngày 09/8/2019. Người đại diện

theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H; sinh ngày 12/02/1994 - Chủ tịch Công ty kiêm Giám đốc. Bà H vắng mặt tại phiên tòa lần thứ 2 không có lý do.

3. *Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:* Bà Hoàng Thị C, sinh năm:1960; Địa chỉ: Tổ dân phố 7, phường L, thành phố H, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt tại phiên tòa lần thứ 2 không có lý do.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Nguyên đơn, Ngân hàng thương mại cổ phần V trong đơn khởi kiện và trong các văn bản tố tụng cũng như tại phiên tòa trình bày:

Công ty TNHH Xăng dầu T vay vốn tại V thông qua Chi nhánh Quảng Bình theo Hợp đồng cho vay hạn mức số SME/QBI/18/0025/ HDHM ngày 24/5/2018 cụ thể như sau:

Hạn mức cho vay: 500.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm trăm triệu đồng).

Mục đích sử dụng vốn: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh xăng dầu.

Thời gian cho vay 12 tháng tính từ ngày 24/5/2018.

Lãi suất cho vay là lãi suất trong hạn tại thời điểm giải ngân. Mức lãi suất này sẽ được cố định trong vòng 01 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên. Hết thời hạn 01 tháng, lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/01 lần. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của V tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ.

Lãi suất quá hạn: Bằng 150 % mức lãi suất 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.

Thời hạn trả nợ định kỳ 01 tháng/lần.

Thông tin bảo lãnh: Bằng Hợp đồng bảo lãnh số SME/QBI/18/0025/ HDBL ngày 24/5/2018 giữa bên bảo lãnh là bà Hoàng Thị C (CMND số 194378661) và V. Bà Hoàng Thị C đồng ý bằng toàn bộ tài sản của mình, bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho V trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ của Công ty TNHH Xăng dầu T tại V.

Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty TNHH Xăng dầu T đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với V kể từ ngày 25/7/2019 và phải chịu mức lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng. Tính đến ngày 09/12/2019 Công ty TNHH Xăng dầu T đã quá hạn 138 ngày và còn nợ V số tiền: 302.728.839 đồng.

Do đó, Nguyên đơn yêu cầu Tòa án giải quyết bao gồm:

- Ngân hàng TMCP V khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Xăng dầu T phải thanh toán khoản nợ cho Ngân hàng TMCP V tổng số tiền còn nợ theo hợp đồng tín dụng tạm tính đến ngày 09/12/2019 là: 302.728.839 đồng. (Trong đó nợ gốc là: 262.027.710 đồng, Nợ lãi là: 40.701.129 đồng).

- Trường hợp Công ty TNHH Xăng dầu T không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ của mình thì yêu cầu buộc bà Hoàng Thị C là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T, thực hiện thay toàn bộ nghĩa vụ của công ty theo hợp đồng bảo lãnh đã ký kết. V có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản khác thuộc quyền sở hữu, sử dụng hợp pháp của bà Hoàng Thị C, là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T, để V thu hồi nợ.

- Yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh trên số dư nợ gốc thực tế kể từ ngày 10/12/2019 cho đến khi thực hiện xong nghĩa vụ. V có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản của Công ty TNHH Xăng dầu T để thu hồi nợ cho V.

* Bị đơn: Công ty TNHH Xăng dầu T và Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: Bà Hoàng Thị C vắng mặt tại phiên tòa nhưng trong quá trình giải quyết vụ án - Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: bà Nguyễn Thị Thúy H đã có bản tự khai đề ngày 30/6/2020 gửi Tòa án trình bày nội dung: “Ngày 13/5/2019 tôi có nhận chuyển nhượng lại Công ty TNHH Xăng dầu T do bà Hoàng Thị C giám đốc và là người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Xăng dầu T; Sau khi hai bên thống nhất giá cả và đi đến thỏa thuận việc nhượng và nhận chuyển nhượng lại Công ty TNHH Xăng dầu T tôi đã tìm hiểu kỹ các khoản nợ liên quan đến Công ty TNHH Xăng dầu T từ ngày 13/5/2019 trở về trước có thể chấp các giấy tờ gốc và tài sản liên quan đến Công ty và Quyền sử dụng đất trên lô đất Công ty đang đóng cũng như quyền sử dụng đất liên quan đến căn nhà hiện tại do bà Hoàng Thị C và ông Nguyễn Quang T nhượng lại cho chúng tôi. Hai bên đã thống nhất thỏa thuận giải quyết hết các khoản nợ của các cá nhân và tổ chức (có thể chấp) liên quan đến Công ty TNHH Xăng dầu T, để đảm bảo danh dự cho Công ty chúng tôi trong việc kinh doanh buôn bán chúng tôi buộc bà Hoàng Thị C phải viết giấy cam kết, ngày 31/5/2019 bà Hoàng Thị C đã viết giấy cam kết các khoản nợ liên quan đến Công ty TNHH Xăng dầu T từ 31/5/2019 trở về trước do bà Hoàng Thị C và ông Nguyễn Quang T chịu hoàn toàn trách nhiệm không liên quan đến Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H. Kể từ ngày 31/5/2019 đến thời điểm này tôi Nguyễn Thị Thúy H đại diện pháp luật của Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H không chịu một khoản nợ nào liên quan đến Công ty TNHH Xăng dầu T và đến thời điểm này Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H không có bất kỳ tranh chấp nào cũng như không có một khoản nợ nào liên quan đến cá nhân, các tổ chức tín dụng Ngân hàng Thương mại, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.

Tại phiên tòa đại diện nguyên đơn V trình bày nguyên đơn xin rút một phần yêu cầu khởi kiện đó là V có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản của Công ty TNHH Xăng dầu T để thu hồi nợ cho

VPBank. Nay Công ty TNHH Xăng dầu T đã thực hiện đăng ký thay đổi tên doanh nghiệp thành Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh tỉnh Quảng Bình vào ngày 09/8/2019. Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H; Theo quy định của pháp luật hiện hành thì nguyên đơn hiểu rằng việc thay đổi tên doanh nghiệp không làm thay đổi quyền, nghĩa vụ của doanh nghiệp. Nguyên đơn cũng không biết việc Công ty TNHH Xăng dầu T đổi tên thành Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H. Chỉ khi gửi hồ sơ khởi kiện tại Tòa án, được Tòa án công khai các tài liệu chứng cứ đã thu thập thì Nguyên đơn mới biết. Nguyên đơn không chấp nhận lời khai của bà Nguyễn Thị Thúy H- Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty cho rằng ngày 31/5/2019 bà Hoàng Thị C đã viết giấy cam kết các khoản nợ liên quan đến Công ty TNHH Xăng dầu T từ 31/5/2019 trở về trước do bà Hoàng Thị C và ông Nguyễn Quang T chịu hoàn toàn trách nhiệm không liên quan đến Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H. Đây chỉ là cam kết riêng giữa Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H và bà Hoàng Thị C, không liên quan gì đến V. Do đó, nay tại phiên tòa Nguyên đơn chỉ yêu cầu Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh tỉnh Quảng Bình vào ngày 09/8/2019. Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H phải thanh toán khoản nợ cho Ngân hàng TMCP V tổng số tiền còn nợ theo hợp đồng tín dụng tạm tính đến hết ngày 25/9/2020 là: 387.238.255 đồng. (Trong đó nợ gốc là: 262.024.431 đồng, Nợ lãi và phạt chậm trả lãi là: 125.213.824 đồng); Trường hợp Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ của mình thì yêu cầu buộc bà Hoàng Thị C là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, thực hiện thay toàn bộ nghĩa vụ của công ty theo hợp đồng bảo lãnh đã ký kết. V có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản khác thuộc quyền sở hữu, sử dụng hợp pháp của bà Hoàng Thị C, là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, để V thu hồi nợ; Yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh trên số dư nợ gốc thực tế kể từ ngày 26/9/2020 cho đến khi thực hiện xong nghĩa vụ.

Đại diện Bị đơn Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H và Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: Bà Hoàng Thị C vắng mặt nên không có lời trình bày, ý kiến tại phiên tòa.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Đồng Hới phát biểu ý kiến như sau: trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký và nguyên đơn đã tuân thủ đúng pháp luật. Việc giải quyết vụ án: Căn cứ các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và qua xét hỏi tại phiên tòa đề nghị HĐXX áp dụng các Điều Điều 335; 342; 357; 463; 466 Bộ luật dân sự năm 2015; Áp dụng các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; đề nghị Tòa án xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc Công ty

TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh tỉnh Quảng Bình vào ngày 09/8/2019. Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H phải thanh toán khoản nợ cho Ngân hàng TMCP V tổng số tiền còn nợ theo hợp đồng tín dụng tạm tính đến hết ngày 25/9/2020 là: 387.238.255 đồng. (Trong đó nợ gốc là: 262.024.431 đồng, Nợ lãi và phạt chậm trả lãi là: 125.213.824 đồng); Trường hợp Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ của mình thì yêu cầu buộc bà Hoàng Thị C là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, thực hiện thay toàn bộ nghĩa vụ của công ty theo hợp đồng bảo lãnh đã ký kết. V có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản khác thuộc quyền sở hữu, sử dụng hợp pháp của bà Hoàng Thị C, là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, để V thu hồi nợ; tiếp tục tính lãi phát sinh trên số dư nợ gốc thực tế kể từ ngày 26/9/2020 cho đến khi thực hiện xong nghĩa vụ. Đối với nội dung nguyên đơn xin rút một phần yêu cầu khởi kiện đó là VPBank có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản của Công ty TNHH Xăng dầu T để thu hồi nợ cho V, việc rút yêu cầu này của nguyên đơn là hoàn toàn tự nguyện phù hợp với Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự nên cần chấp nhận và đình chỉ xét xử đối với phần yêu cầu này. Buộc Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H phải chịu án phí KDTM theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Tranh chấp phát sinh từ quan hệ hợp đồng nên nguyên đơn yêu cầu Tòa án nơi hợp đồng được thực hiện giải quyết (theo nội dung thỏa thuận tại hợp đồng). Tòa án nhân dân thành phố Đồng Hới thụ lý và giải quyết vụ án theo đúng thẩm quyền quy định tại Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40 BLTTDS. Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tiến hành triệu tập, hòa giải các bên, bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan nhưng bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đều không có mặt. Ngày 14/8/2020 Tòa án nhận được bản tự khai của Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H gửi Tòa án trình bày nội dung không liên quan đến khoản vay của Công ty TNHH Xăng dầu T; Ngày 17/02/2020 Tòa án nhận được Văn bản số 12/KHĐT-ĐK ngày 12/02/2020 của Phòng đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch và đầu tư tỉnh Quảng Bình xác nhận cung cấp thông tin: Công ty TNHH Xăng dầu T đã thực hiện đăng ký thay đổi tên doanh nghiệp thành Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh tỉnh Quảng Bình vào ngày 09/8/2019. Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H; Đồng thời

ngày 20/02/2020 Tòa án cũng đã nhận được văn bản số 558/CADH-QLHC ngày 18/02/2020 của Công an Thành phố Đồng Hới xác định bà Hoàng Thị C, sinh ngày 20/10/1960; Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú tại Tổ dân phố 7, phường L, thành phố H, tỉnh Quảng Bình và chưa cắt chuyển hộ khẩu đi đâu; Số hồ sơ hộ khẩu: 1768; chủ hộ là bà Hoàng Thị C, hiện bà Hoàng Thị C đang sinh sống tại nơi đăng ký thường trú. Tòa án đã tiến hành tổng đạt, niêm yết đầy đủ các văn bản tố tụng cho bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan nhưng bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vẫn không có mặt theo giấy triệu tập của Tòa án. Vụ án thuộc trường hợp không tiến hành hòa giải được. Ngày 08/9/2020 Tòa án đưa vụ án ra xét xử theo Quyết định xét xử số 81/2020/QĐXXST- KDTM ngày 24/8/2020 của Tòa án nhân dân thành phố Đồng Hới. Bị đơn: Công ty TNHH xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H - Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Thúy H; sinh năm 1994- Giám đốc và Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: Bà Hoàng Thị C, sinh năm:1960; đã được Tòa án triệu tập hợp lệ mà vắng mặt không có lý do tại phiên tòa lần thứ nhất nên HĐXX ra Quyết định hoãn phiên tòa số 49/2020/QĐST-KDTM ngày 08/9/2020 và ấn định thời gian xét xử vào ngày 25/9/2020 theo đúng quy định tại Điều 227, 233 BLTTDS. Nhưng phía bị đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vẫn vắng mặt tại phiên tòa, nên HĐXX căn cứ vào Điều 227; Điều 228 BLTTDS, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan.

[2] Về nội dung:

[2.1] Theo trình bày của đương sự trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như các chứng cứ có trong hồ sơ xác định được:

Công ty TNHH Xăng dầu T vay vốn tại V thông qua Chi nhánh Quảng Bình theo Hợp đồng cho vay hạn mức số SME/QBI/18/0025/ HDHM ngày 24/5/2018 cụ thể: Hạn mức cho vay: 500.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm trăm triệu đồng); Mục đích sử dụng vốn: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh xăng dầu; Thời gian cho vay 12 tháng tính từ ngày 24/5/2018; Lãi suất cho vay là lãi suất trong hạn tại thời điểm giải ngân. Mức lãi suất này sẽ được cố định trong vòng 01 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên. Hết thời hạn 01 tháng, lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/01 lần. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng Lãi suất bán vốn của V tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ; Lãi suất quá hạn: Bằng 150 % mức lãi suất 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; Thời hạn trả nợ định kỳ 01 tháng/lần.

Thông tin bảo lãnh: Bằng Hợp đồng bảo lãnh số SME/QBI/18/0025/ HDBL ngày 24/5/2018 giữa bên bảo lãnh là bà Hoàng Thị C (CMND số 194378661) và V. Bà Hoàng Thị C đồng ý bằng toàn bộ tài sản của mình, bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho V trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ của Công ty TNHH Xăng dầu T tại V. Xét hợp đồng tín dụng và hợp đồng

bảo lãnh đã ký kết nêu trên đã tuân thủ đúng quy định của pháp luật, nên hợp pháp, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia ký kết hợp đồng.

* Đối với ý kiến tại bản tự khai của Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H gửi Tòa án trình bày nội dung không liên quan đến khoản vay của Công ty TNHH Xăng dầu T, HĐXX thấy rằng:

Trên cơ sở Hợp đồng chuyển nhượng vốn số 01/2019/HĐKT-CT ngày 02/5/2019 (chứng cứ do Phòng đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Quảng Bình cung cấp ngày 16/4/2020 theo yêu cầu của Tòa án) thì giữa bà Hoàng Thị C là bên chuyển nhượng, bà Nguyễn Thị Thúy H là bên nhận chuyển nhượng, hai bên đồng ý thực hiện việc chuyển nhượng vốn góp tại Công ty TNHH Xăng dầu T và đã có nội dung thỏa thuận tại đoạn 2 Điều 2 của Hợp đồng nêu trên: “Bên nhận chuyển nhượng có trách nhiệm kế thừa toàn bộ các quyền và nghĩa vụ của Bên chuyển nhượng kể từ thời điểm hoàn tất việc chuyển nhượng vốn chủ sở hữu”. Theo đó, ngày 13/5/2019 tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đăng ký thay đổi lần 3 đã thể hiện tên doanh nghiệp Công ty TNHH Xăng dầu T, chủ sở hữu là bà Nguyễn Thị Thúy H. Tiếp theo, vào ngày 09/8/2019 Công ty TNHH Xăng dầu T đã thực hiện đăng ký thay đổi tên doanh nghiệp thành Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Quảng Bình. Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H. Do đó, có đầy đủ cơ sở pháp lý để xác định Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H có trách nhiệm kế thừa toàn bộ các quyền và nghĩa vụ của Công ty TNHH Xăng dầu T kể từ thời điểm hoàn tất việc chuyển nhượng vốn chủ sở hữu như đã cam kết thỏa thuận giữa các bên. Việc đổi tên doanh nghiệp không làm thay đổi quyền, nghĩa vụ của doanh nghiệp đó.

Việc bà Nguyễn Thị Thúy H - Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty cho rằng ngày 31/5/2019 bà Hoàng Thị C đã viết giấy cam kết các khoản nợ liên quan đến Công ty TNHH Xăng dầu T từ 31/5/2019 trở về trước do bà Hoàng Thị C và ông Nguyễn Quang T chịu hoàn toàn trách nhiệm không liên quan đến Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H, HĐXX thấy rằng, đây chỉ là cam kết riêng giữa Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H và bà Hoàng Thị C. Nếu các bên có tranh chấp thì sẽ giải quyết ở một vụ việc tranh chấp dân sự khác. Thực tế thì hồ sơ vụ án thể hiện ngày 13/5/2019 tại đăng ký kinh doanh thay đổi lần 3 đã thể hiện tên doanh nghiệp Công ty TNHH Xăng dầu T, chủ sở hữu là bà Nguyễn Thị Thúy H thì không thể đến ngày 31/5/2019 bà Hoàng Thị C lại ký giấy cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm các khoản vay của Công ty TNHH Xăng dầu T và có đóng dấu của Công ty TNHH T tại chữ ký của bà Hoàng Thị C là không đúng.

[2.2] Quá trình thực hiện hợp đồng Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với V kể từ ngày 25/7/2019 và phải chịu mức lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng. Bị đơn đã vi phạm hợp đồng tín dụng ký kết giữa hai bên về thời gian thanh toán nợ gốc và lãi. Theo yêu cầu của nguyên đơn thì tính đến hết

ngày 25/9/2020 (ngày xét xử) tổng số tiền bị đơn chưa trả cho V là: 387.238.255 đồng (Trong đó nợ gốc là: 262.024.431 đồng, Nợ lãi 117.503.322 đồng và phạt chậm trả lãi là: 7.710.502 đồng); Trường hợp Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ của mình thì yêu cầu buộc bà Hoàng Thị C là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, thực hiện thay toàn bộ nghĩa vụ của công ty theo hợp đồng bảo lãnh đã ký kết. V có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản khác thuộc quyền sở hữu, sử dụng hợp pháp của bà Hoàng Thị C, là người bảo lãnh nghĩa vụ cho Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H, để V thu hồi nợ; Yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh trên số dư nợ gốc thực tế kể từ ngày 26/9/2020 cho đến khi thực hiện xong nghĩa vụ, là hoàn toàn có căn cứ, Hội đồng xét xử thấy đủ cơ sở để chấp nhận.

[2.3] Đối với việc Nguyên đơn rút yêu cầu: V có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản của Công ty TNHH Xăng dầu T để thu hồi nợ cho V là hoàn toàn tự nguyện phù hợp với Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự nên cần chấp nhận.

[3] Về án phí: Căn cứ Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự, căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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:

Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng được chấp nhận nên bị đơn Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH dịch vụ và thương mại H phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm là 5% của giá trị tranh chấp 387.238.255 đồng x 5% = 19.361.000 đồng để sung quỹ nhà nước.

Nguyên đơn không phải chịu án phí sơ thẩm và được trả lại số tiền 7.568.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2017/ 0005392 ngày 25/12/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đồng Hới, tỉnh Quảng Bình.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Áp dụng Khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; khoản 1 Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228, Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự (2015);

- Áp dụng các Điều 335; 342; 357; 463; 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Áp dụng các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Áp dụng Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về án phí, lệ phí.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP V (V) đối với Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H (mã số doanh nghiệp: 3100315351) tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Quảng Bình vào ngày 09/8/2019. Người đại diện theo pháp luật hiện tại của Công ty: Bà Nguyễn Thị Thúy H- Chủ tịch Công ty kiêm Giám đốc.

1.1. Buộc Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H phải trả cho Ngân hàng TMCP V (V) số tiền tính đến hết ngày 25/9/2020 là: 387.238.255 đồng (trong đó nợ gốc: 262.024.431 đồng, nợ lãi 117.503.322 đồng và phạt chậm trả lãi là: 7.710.502 đồng).

1.2. Từ ngày 26/9/2020 cho đến khi trả hết nợ gốc, hàng tháng Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H còn phải chịu thêm khoản tiền lãi trên số nợ gốc chậm trả theo mức lãi suất đã được thỏa thuận theo Hợp đồng cho vay hạn mức số SME/QBI/18/0025/ HDHM ngày 24/5/2018 mà hai bên đã ký kết cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

1.3. Trường hợp Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H không trả hết số nợ gốc và khoản lãi phát sinh cho ngân hàng thì bên bảo lãnh bà Hoàng Thị C phải dùng tài sản riêng để thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H với Ngân hàng TMCP V (V) theo Hợp đồng cho vay hạn mức số SME/QBI/18/0025/ HDHM ký ngày 24/5/2018 và Hợp đồng bảo lãnh số SME/QBI/18/0025/ HDBL ký ngày 24/5/2018 giữa bên bảo lãnh là bà Hoàng Thị C (CMND số 194378661) và VPBank

2. Đình chỉ xét xử đối với phần yêu cầu của Nguyên đơn có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản của Công ty TNHH Xăng dầu T để thu hồi nợ cho V

3. Án phí:

3.1. Công ty TNHH Xăng dầu T nay là Công ty TNHH Dịch vụ và Thương mại H phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm số tiền là 19.361.000 đồng để sung quỹ nhà nước.

3.2. Ngân hàng thương mại cổ phần V không phải chịu án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm; hoàn trả cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí 7.568.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2017/ 0005392 ngày 25/12/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đồng Hới, tỉnh Quảng Bình.

4. 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 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 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.

5. Báo cho nguyên đơn có mặt tại phiên tòa biết có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (25/9/2020); bị đơn; người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết tại chính quyền địa phương.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Quảng Bình;
- VKSND TP. Đồng Hới;
- Chi cục THADS TP. Đồng Hới;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

(đã ký)

Nguyễn Thanh Hoa