

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ LONG XUYỀN
TỈNH AN GIANG**

Bản án số: 59/2022/DS – ST

Ngày: 20 – 5 – 2022

V/v “Yêu cầu thực hiện

nghĩa vụ được bảo lãnh”

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

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ LONG XUYỀN

- Thành phần Hội đồng xét xử gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Phạm Xuân Khanh

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Hùng Bích

2. Bà Lê Thị Thanh Vân.

- Thư ký ghi biên bản phiên tòa: Bà Nguyễn Thu Thảo – Thư ký Tòa án.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên tham gia phiên tòa: Ông Lê Hoàng Nhựt – Kiểm sát viên.

Ngày 20 tháng 5 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự về việc “Yêu cầu thực hiện nghĩa vụ được bảo lãnh” thụ lý số: 54/2022/TLST – DS ngày 17 tháng 02 năm 2022 theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 104/2022/QĐXXST – DS ngày 01 tháng 4 năm 2022, quyết định hoãn phiên tòa số 89/2022/QĐST – DS ngày 22 tháng 4 năm 2022, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần BV

Địa chỉ trụ sở: Tòa nhà HMT, số A, đường NTMK, Phường B, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Quang T – Chức vụ Tổng Giám đốc. Ủy quyền cho ông Nguyễn Phúc H – Giám đốc Trung tâm Quản lý và Thu hồi nợ (theo Quyết định số 239/2021/UQ – PCTT ngày 01/6/2021). Ông H ủy quyền lại cho ông Phan Thành T – Phó Phòng Quan hệ khách hàng doanh nghiệp của Ngân hàng Thương mại Cổ phần BV – chi nhánh An Giang (theo văn bản ủy quyền số 431/2021/UQ – BVB ngày 10/11/2021).

2. Bị đơn: Công ty Trách nhiệm Hữu hạn XDHL

Địa chỉ: Số D, đường MHD, phường BK, thành phố LX, tỉnh An Giang.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Thông Cường N – Chủ tịch Hội đồng thành viên.

3. *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Ban Quản lý Dự án Đầu tư Xây dựng Khu vực huyện CP.

Địa chỉ trụ sở: Số D, ấp VT, thị trấn CD, huyện CP, tỉnh An Giang.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Phước L – Chức vụ Giám đốc Ban.

Tại phiên tòa, ông Phan Thanh T có mặt, vắng mặt ông Nguyễn Thông Cường N, ông Nguyễn Phước L có ý kiến xin vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**** Theo đơn khởi kiện, tờ tự khai, các biên bản làm việc trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, ông Phan Thành T là người đại diện hợp pháp cho nguyên đơn trình bày:***

Ngày 23/8/2018, giữa Ngân hàng TMCP BV – chi nhánh An Giang (viết tắt là Ngân hàng) và Công ty TNHH XDHL (gọi tắt là Công ty HL) có ký kết Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng dùng chung khách hàng tổ chức số 0108/03218/HNTĐC – PN ngày 23/8/2018. Ngày 28/6/2019, Ngân hàng BV có đồng ý ký Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng bảo lãnh số 32/0108/03218/HMTDDC-PN. Tại Giấy đề nghị này có ghi rõ bên được bảo lãnh là Công ty TNHH XDHL, bên nhận bảo lãnh là Ban Quản lý Dự án Đầu tư Xây dựng Khu vực huyện CP, hạn mức cấp bảo lãnh là 4.682.277.000 đồng, mục đích và phạm vi bảo lãnh là bảo lãnh tạm ứng cho Hợp đồng thi công xây dựng công trình số 117/2019/HĐ-XD ngày 25/06/2019 và các phụ lục có liên quan; Gói thầu số 13: Thi công xây lắp hạng mục: Xây mới khối 02 phòng học + 03 phòng bộ môn; Xây mới khối thư viện + các phòng chức năng; Xây mới nhà vệ sinh học sinh; Mương thoát nước; Giao thông nội bộ; Hệ thống PCCC, chống sét (bao gồm: bể nước ngầm); thuộc dự án: Trường Trung học cơ sở VTT được ký kết giữa Ban quản lý dự án đầu tư xây dựng khu vực huyện CP (chủ đầu tư) và Công ty HL. Tài sản ký quỹ là 5% giá trị bảo lãnh, tương đương số tiền 234.113.850 đồng, tín chấp 95% giá trị bảo lãnh, tương đương số tiền 4.448.163.150 đồng. Ngoài ra có còn có điều khoản chung quy định quyền và nghĩa vụ của các bên, phương thức thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh. Ngày 28/6/2019, Ngân hàng phát hành Thư bảo lãnh số 032BLUT19170001 ngày 28/06/2019, Thư tu chỉnh bảo lãnh số 01.TC/032BLUT191790001 ngày 20/01/2020 để bảo lãnh hoàn trả tiền ứng trước cho Công ty HL thực hiện Hợp đồng thi công xây dựng công trình. Đồng thời, cùng ngày 20/01/2020, Ngân hàng ký Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung số 32/0108/03218/HMTDDC-PN với Công ty HL.

Quá trình thực hiện việc xây dựng, Công ty HL vi phạm tiến độ theo Hợp đồng nên Chủ đầu tư và Công ty HL thống nhất thanh lý hợp đồng. Đồng thời Chủ đầu tư yêu cầu Ngân hàng thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh của Thư bảo lãnh số 032BLUT19170001 ngày 28/06/2019 và Thư tu chỉnh bảo lãnh số 01.TC/032BLUT191790001 ngày 20/01/2020 theo Công văn số 272/BQLDA-KH ngày 14/09/2021; Công văn số 286/BQLDA-KH ngày 27/9/2021 và Công văn 305/BQLDA-HCKT ngày 07/10/2021. Ngày 27/09/2021, Công ty HL cũng gửi

Giấy đề nghị thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh. Ngày 01/10/2021, Ngân hàng làm việc với Công ty HL về lý do vi phạm tiến độ, phương án hoàn trả tiền mà Công ty HL đề nghị Ngân hàng thực hiện nghĩa vụ thay. Công ty HL cũng cam kết bổ sung tài sản đảm bảo, thanh toán tiền để hoàn thành nghĩa vụ với Ngân hàng. Trong cùng ngày 01/10/2021, Ngân hàng gửi Công văn phản hồi trường hợp thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh tạm ứng cho Chủ đầu tư số 47/2021/CV-CNAG. Đến ngày 07/10/2021, Chủ đầu tư trả lời công văn và yêu cầu Ngân hàng BV thực hiện nghĩa vụ chậm nhất đến ngày 14/10/2021. Ngày 11/10/2021, Ngân hàng thông báo thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh theo Công văn số 48/2021/CV-CNAG đến Công ty HL và Chủ đầu tư. Đến ngày 14/10/2021, Ngân hàng BV giải ngân số tiền bảo lãnh đến tài khoản của Công ty HL và tài khoản tự trích trả cho Ban Quản lý dự án CP. Như vậy, Ngân hàng BV đã thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh cho Chủ đầu tư với số tiền cụ thể là 2.040.170.000 đ. Sau khi trừ tiền ký quỹ của Công ty HL tại Ngân hàng thì Công ty HL còn nợ là 1.852.406.369.000 đ.

Cùng ngày 14/10/2021, Ngân hàng ban hành Công văn số 51/2021/CV-CNAG thông báo cho Công ty HL về việc cho vay bắt buộc với nội dung cụ thể: tiền vốn vay là 1.852.406.369 đ (một tỷ tám trăm năm mươi hai triệu bốn trăm lẻ sáu ngàn ba trăm sáu mươi chín đồng), mục đích cho vay là hoàn tiền bảo lãnh tạm ứng cho Công ty HL, đơn vị nhận tiền là Ban Quản lý Dự án Đầu tư Xây dựng khu vực huyện CP, thời hạn cho vay từ ngày 14/10/2021 đến ngày 03/11/2021, lãi suất cho vay là 12,9%/năm;

Thời gian qua, Ngân hàng nhiều lần có văn bản yêu cầu Công ty HL thanh toán số tiền mà Ngân hàng đã thực hiện nghĩa vụ trả bảo lãnh. Đại diện theo pháp luật của Công ty HL là ông Nguyễn Thông Cường N có hứa hẹn nhiều lần nhưng đến nay vẫn không thực hiện. Nay, Ngân hàng yêu cầu Công ty HL phải thanh toán ngay cho Ngân hàng TMCP BV tổng số tạm tính đến ngày 20/5/2022 là 2.061.386.861 đ, trong đó có tiền vốn còn nợ là 1.852.179.409 đồng, tiền lãi trong hạn từ ngày 14/10/2021 đến ngày 02/11/2021 là 13.093.772 đồng, tiền lãi quá hạn từ ngày 03/11/2021 đến ngày 20/5/2022 là 195.399.853 đ và tiền lãi do chậm trả lãi từ ngày 03/11/2021 đến ngày 20/5/2022 là 713.887 đồng. Yêu cầu Công ty HL phải chịu toàn bộ số tiền lãi, phí/phạt phát sinh kể từ ngày 02/4/2021 theo thỏa thuận giữa các bên.

**** Theo bản tự khai ngày 25/4/2022, người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH XDHL là ông Nguyễn Thông Cường N là bị đơn trình bày:***

Thông nhất Công ty HL còn nợ Ngân hàng BV tiền vốn là 1.852.179.409 đồng và lãi như thỏa thuận. Hiện nay, Công ty HL đang gặp khó khăn về tài chính nên không thể trả ngay cho Ngân hàng số tiền trên. Do đó, đề nghị Ngân hàng tạo thêm thời gian để Công ty HL và Ngân hàng tự thỏa thuận thanh toán với nhau.

**** Theo văn bản số 126/BQLDA – TVP ngày 07/4/2022 của Ban Quản lý Dự án Đầu tư Xây dựng Khu vực huyện CP thể hiện:***

Ban Quản lý Dự án Đầu tư Xây dựng Khu vực huyện CP (viết tắt là Ban Quản lý Dự án huyện CP) đã thu hồi số tiền 2.040.107.000 đồng theo Thư bảo lãnh tạm ứng số 32BLT191790001 ngày 28/6/2021 của Ngân hàng bảo lãnh tạm ứng cho

Công ty HL đúng theo quy định của pháp luật. Ban Quản lý Dự án huyện CP không có ý kiến gì khác và đề nghị được vắng mặt khi Tòa án giải quyết vụ án.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên phát biểu:

Về tố tụng: Việc tuân theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, việc chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử vào nghị án phù hợp quy định pháp luật. Tuy nhiên, Tòa án thụ lý vụ việc tranh chấp giữa Ngân hàng và Công ty HL là chưa chính xác. Do tranh chấp này là phát sinh từ hoạt động kinh doanh, thương mại nên phải được xác định là vụ án kinh doanh thương mại theo quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Căn cứ tài liệu, chứng cứ mà nguyên đơn cung cấp, sự thừa nhận của bị đơn và lời trình bày người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã đủ cơ sở để xác định giữa các bên có ký kết hợp đồng bảo lãnh. Nguyên đơn đã thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh xong nhưng đến nay bị đơn vẫn chưa thanh toán cho nguyên đơn, do đó đề nghị HĐXX chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên, Hội đồng xét xử nhận định:

Về tố tụng:

[1] Ngân hàng yêu cầu Công ty HL thực hiện nghĩa vụ đối với mình trong phạm vi bảo lãnh đã thực hiện. Do đó, tranh chấp này là tranh chấp hợp đồng dân sự, cụ thể là hợp đồng bảo lãnh theo quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Tranh chấp này không phải là tranh chấp phát sinh trong hoạt động kinh doanh, thương mại được quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật Tố tụng dân sự như ý kiến phát biểu của vị đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa. Bị đơn có trụ sở tại số F, đường MHĐ, phường BK, thành phố LX. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền.

[2] Ông Nguyễn Phúc H là Giám đốc Trung tâm Quản lý thu hồi nợ của Ngân hàng TMCP BV được người đại diện theo pháp luật của nguyên đơn là ông Ngô Quang T ủy quyền tham gia tố tụng. Ông H ủy quyền lại cho ông Phan Thành T là Phó Phòng Quan hệ khách hàng doanh nghiệp của Ngân hàng Thương mại Cổ phần BV – chi nhánh An Giang, theo giấy ủy quyền số 431/2021/UQ – BVB ngày 10/11/2021. Việc ủy quyền được thực hiện đúng trình tự. Về hình thức và nội dung ủy quyền không trái với quy định của pháp luật nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Tại phiên tòa, Công ty HL tiếp tục vắng mặt lần thứ 2, không có lý do. Ban Quản lý Dự án huyện CP có yêu cầu được vắng mặt. Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn không có yêu cầu hoãn phiên tòa. Hội đồng xét xử áp dụng điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự, quyết định tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.

Về nội dung:

[4] Quá trình giải quyết vụ án, người đại diện hợp pháp của Công ty HL thừa nhận còn nợ Ngân hàng số tiền vốn và lãi như Ngân hàng đã khởi kiện và xin được tạo thêm thời gian để khắc phục nợ quá hạn. Tuy nhiên, tại phiên tòa hôm nay, Công ty HL tiếp tục vắng mặt, không có lý do. Như vậy, bị đơn đã từ bỏ quyền và nghĩa vụ của bị đơn được quy định tại các Điều 70, Điều 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử căn cứ vào lời khai của các bên, tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án để giải quyết.

[5] Để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện của mình là có căn cứ và hợp pháp, nguyên đơn cung cấp chứng cứ là: Bản sao Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng bảo lãnh số 32/0108/03218/HMTDDC-PN ngày 28/06/2019 và Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung số 01/32/0108/03218/HMTDDC-PN ngày 20/01/2020 giữa Ngân hàng TMCP BV – chi nhánh An Giang và Công ty HL, bản sao Thư bảo lãnh số 032BLUT19170001 ngày 28/06/2019 và Thư tu chỉnh chỉnh bảo lãnh số 01.TC/032BLUT191790001 ngày 20/01/2020, Giấy báo nợ ngày 14/10/2021 và Giấy báo có ngày 14/10/2021.

[6] Xét thấy, quá trình thực hiện hợp đồng, phía Ngân hàng đã thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh theo đúng phạm vi của mình nhưng đến nay người được bảo lãnh vẫn chưa thực hiện nghĩa vụ đã được bảo lãnh cho Ngân hàng. Để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của bên bảo lãnh, Hội đồng xét xử căn cứ Điều 340 của Bộ luật Dân sự, quyết định chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Cụ thể, buộc Công ty HL trả cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 20/5/2022 là 2.061.386.861 đ, trong đó có tiền vốn còn nợ là 1.852.179.409 đồng, tiền lãi trong hạn từ ngày 14/10/2021 đến ngày 02/11/2021 là 13.093.772 đồng, tiền lãi quá hạn từ ngày 03/11/2021 đến ngày 20/5/2022 là 195.399.853 đ và tiền lãi do chậm trả lãi từ ngày 03/11/2021 đến ngày 20/5/2022 là 713.887 đồng. Công ty HL có nghĩa vụ tiếp tục trả lãi phát sinh theo Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng bảo lãnh số 32/0108/03218/HMTDDC-PN ngày 28/06/2019 và Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung số 01/32/0108/03218/HMTDDC-PN ngày 20/01/2020 giữa BVB và Công ty HL đã ký kết kể từ ngày 21/5/2022 cho đến khi trả hết tiền còn nợ.

[7] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên không phải chịu án phí. Ngân hàng được nhận lại (do Ngân hàng TMCP BV – Chi nhánh An Giang đại diện nhận thay) tiền tạm ứng án phí đã nộp là 34.100.000 đ (ba mươi bốn triệu một trăm nghìn đồng) theo biên lai thu số 0000971 ngày 17/02/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Long Xuyên.

Bị đơn phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm với số tiền là 73.227.800 đ (bảy mươi ba triệu hai trăm hai mươi bảy nghìn tám trăm đồng).

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào:

- Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 70, Điều 72, Điều 147, Điều 179, Điều 227, Điều 228, Điều 244, Điều 273, Điều 278 và khoản 1 Điều 280 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Khoản 14 và khoản 16 Điều 4, khoản 2 Điều 91, Điều 95 của Luật Các Tổ chức tín dụng;

- Điều 340 của Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

- Các Điều 2, 6, 7, 9 và 30 của Luật Thi hành án dân sự.

Tuyên xử:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần BV.

Buộc bị đơn là Công ty Trách nhiệm Hữu hạn XDHL phải trả Ngân hàng Thương mại Cổ phần BV (do Ngân hàng TMCP BV – Chi nhánh An Giang đại diện nhận thay) tổng số tiền là 2.061.386.861 đ (hai tỷ không trăm sáu mươi một triệu, ba trăm tám mươi sáu nghìn tám trăm sáu mươi một đồng), trong đó có tiền vốn còn nợ là 1.852.179.409 đồng, tiền lãi trong hạn từ ngày 14/10/2021 đến ngày 02/11/2021 là 13.093.772 đồng, tiền lãi quá hạn từ ngày 03/11/2021 đến ngày 20/5/2022 là 195.399.853 đ và tiền lãi do chậm trả lãi từ ngày 03/11/2021 đến ngày 20/5/2022 là 713.887 đồng.

Kể từ ngày 21/5/2022, Công ty Trách nhiệm Hữu hạn XDHL có nghĩa vụ tiếp tục trả lãi phát sinh theo thỏa thuận tại Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng bảo lãnh số 32/0108/03218/HMTDDC-PN ngày 28/06/2019 và Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung số 01/32/0108/03218/HMTDDC-PN ngày 20/01/2020 giữa Ngân hàng TMCP BV – chi nhánh An Giang và Công ty Trách nhiệm Hữu hạn XDHL cho đến khi trả hết tiền còn nợ.

* Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ngân hàng TMCP BV được nhận lại (do Ngân hàng TMCP BV – Chi nhánh An Giang đại diện nhận thay) tiền tạm ứng án phí đã nộp là 34.100.000 đ (ba mươi bốn triệu một trăm nghìn đồng) theo biên lai thu số 0000971 ngày 17/02/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Long Xuyên.

Công ty TNHH XDHL phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm với số tiền là 73.227.800 đ (bảy mươi ba triệu hai trăm hai mươi bảy nghìn tám trăm đồng).

Các đương sự có mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ tuyên án.

Đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Bản án 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, 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 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.

(Đã giải thích Điều 26 của Luật Thi hành án dân sự)./.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh An Giang;
- VKSND TP.Long Xuyên
- Chi cục THADS TP. Long Xuyên;
- Các đương sự;
- Văn phòng;
- Lưu hồ sơ./.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ TẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TOÀ**

Trần Phạm Xuân Khanh