

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN LONG THÀNH
TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Bản án số: 06/2022/KDTM-ST
Ngày: 27/6/2022
V/v “Tranh chấp hợp đồng
tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LONG THÀNH, TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Tấn Cảnh.

Các Hội thẩm nhân dân: + Ông Nguyễn Văn Ba.

+ Bà Nguyễn Thị Ngọc Đẹp.

- Thư ký phiên tòa: Bà Lê Thị Hoài Diễm- Thư ký Tòa án nhân dân huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Long Thành tham gia phiên tòa: Ông Lê Trọng Minh- Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 6 năm 2022, tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại thụ lý số: 15/2022/TLST-KDTM ngày 31 tháng 3 năm 2022, về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 31/2022/QĐXXST-KDTM ngày 17 tháng 5 năm 2022; Quyết định hoãn phiên tòa số: 47/2022/QĐST-KDTM ngày 06 tháng 6 năm 2022, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK.

Địa chỉ: Tầng 16, 23, 24 Tòa nhà M, số 229 Tây S, phường Ngã Tư S, quận Đống Đa, Thành phố Hà N.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Quang Đ- Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Trung H- Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Sài G- Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P.

Địa chỉ: 2.5-2.6-2.7-2.8 Phan Xích L, Phường 3, quận Bình T, Thành phố Hồ Chí M.

Người được ủy quyền lại: Ông Đỗ Hồng T- Chuyên viên xử lý và thu hồi nợ.

(Giấy ủy quyền số 22-3/2022/UQ-GĐ ngày 22/3/2022)

- Bị đơn: Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N.

Địa chỉ: Số 44, tổ 10, ấp Phước H, xã Long P, huyện Long T, tỉnh Đồng N.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Đinh Sỹ K- Chức vụ: Giám đốc.

(Nguyên đơn có đơn xin vắng mặt, bị đơn vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

+ Theo đơn khởi kiện ngày 21/3/2022 và các lời khai tiếp theo tại tòa, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK do ông Đỗ Hồng T đại diện trình bày: Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N có vay vốn tại Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK theo Hợp đồng tín dụng số: 0507.SG/HĐTD/TH-PN/PGB ngày 13/5/2009, số tiền vay 14.000.000.000 (Mười bốn tỷ) đồng; Thời hạn cho vay 57 tháng; Mục đích vay: Đầu tư máy móc thiết bị phục vụ cho dự án máy sản xuất giấy bà bột giấy; Lãi suất: 0,875%/tháng và điều chỉnh 03 tháng/1 lần theo thông báo của PG Bank. Lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất vay trong hạn.

Thực hiện Hợp đồng, Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK đã giải ngân cho Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N tổng số tiền là 12.515.000.000 đồng (Mười hai tỷ, năm trăm mười lăm triệu đồng chẵn) theo 04 giấy nhận nợ là: GNN số 0507.01.SG/NN/09 ngày 15/5/2009 giải ngân số tiền 6.000.000.000 đồng; GNN số 0507.02.SG/NN/09 ngày 18/6/2009 giải ngân số tiền 3.720.000.000 đồng; GNN số 0507.03.SG/NN/09 ngày 07/9/2009 giải ngân số tiền 2.243.000.000 đồng; GNN số 0507.04.SG/NN/09 ngày 05/11/2009 giải ngân số tiền 552.000.000 đồng;

Trong quá trình vay vốn, Công ty Sông Đà Đông Đ- Đồng N (trước đây là Công ty TNHH Thanh T V&T) đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK tổng số tiền là 7.289.139.770 đồng. Trong đó: nợ gốc là 6.482.884.080 đồng, nợ lãi là 806.255.690 đồng. Tính đến ngày 27/06/2022, Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N còn nợ Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK tổng số tiền là 42.513.896.810 (Bốn mươi hai tỷ, năm trăm mười ba triệu, tám trăm chín mươi sáu ngàn, tám trăm mười) đồng. Trong đó: Nợ gốc 6.032.115.920 đồng, nợ lãi trong hạn 5.258.297.857 đồng, nợ lãi quá hạn 31.223.483.033 đồng.

Nay, Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK yêu cầu Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải có trách nhiệm thanh toán toàn bộ số tiền còn nợ của Hợp đồng tín dụng số: 0507.SG/HĐTD/TH-PN/PGB ngày 13/5/2009. Tổng số tiền là 42.513.896.810 (Bốn mươi hai tỷ, năm trăm mười ba

triệu, tám trăm chín mươi sáu nghìn, tám trăm mười) đồng. Trong đó: Nợ gốc: 6.032.115.920 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.258.297.857 đồng, nợ lãi quá hạn là 31.223.483.033 đồng và tiền lãi chậm thanh toán phát sinh kể từ khi Bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật đến khi thanh toán xong hết các khoản nợ.

+ Bị đơn Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N không đến Tòa án cung cấp chứng cứ và tham gia tố tụng giải quyết vụ án nên không có ý kiến trình bày.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Long Thành:

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa là đúng quy định của pháp luật. Nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Bị đơn không thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự.

Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK tổng số tiền là 42.513.896.810 (Bốn mươi hai tỷ, năm trăm mười ba triệu, tám trăm chín mươi sáu nghìn, tám trăm mười) đồng. Trong đó: Nợ gốc: 6.032.115.920 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.258.297.857 đồng, nợ lãi quá hạn là 31.223.483.033 đồng và tiền lãi chậm thanh toán phát sinh kể từ khi Bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật đến khi thanh toán xong hết các khoản nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ 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 tố tụng: Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt các văn bản tố tụng; Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa cho bị đơn. Tại phiên tòa, bị đơn Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N vắng mặt lần thứ hai không rõ lý do, nguyên đơn có đơn đề nghị xét xử vắng mặt nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt nguyên đơn và bị đơn theo quy định tại khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 và khoản 1 Điều 238 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn thanh toán số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết. Đây là quan hệ phát sinh trong hoạt động kinh doanh giữa hai bên đương sự là các tổ chức có đăng ký kinh doanh, bị đơn có địa chỉ trụ sở tại số 44, tổ 10, ấp Phước H, xã Long P, huyện Long T, tỉnh Đồng N. Xác định quan hệ pháp luật

“Tranh chấp hợp đồng tín dụng” vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Long Thành theo quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Bị đơn Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng để đến Tòa làm việc và cung cấp chứng cứ để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình nhưng Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N không đến Tòa cung cấp tài liệu, chứng cứ. Do đó, Hội đồng xét xử căn cứ vào các tài liệu chứng cứ do nguyên đơn cung cấp để xem xét, giải quyết vụ án.

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có tại hồ sơ, lời khai của nguyên đơn đã có đủ cơ sở xác định: Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N có ký kết hợp đồng tín dụng tại Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK theo Hợp đồng tín dụng số: 0507.SG/HĐTD/TH-PN/PGB ngày 13/5/2009, Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N tuân thủ các quy định tại Điều 121, 122 của Bộ luật Dân sự năm 2005 khi giao kết nên hợp đồng hợp pháp. Do vậy, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên và các bên phải có nghĩa vụ thực hiện các thỏa thuận đã cam kết trong hợp đồng.

Tổng nợ theo Hợp đồng tín dụng nêu trên, tính đến ngày 27/6/2022 Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N còn nợ Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK tổng số tiền là 42.513.896.810 (Bốn mươi hai tỷ, năm trăm mười ba triệu, tám trăm chín mươi sáu nghìn, tám trăm mười) đồng.

Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK yêu cầu Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải thanh toán số tiền còn nợ của Hợp đồng tín dụng số: 0507.SG/HĐTD/TH-PN/PGB ngày 13/5/2009 Tổng số tiền là 42.513.896.810 (Bốn mươi hai tỷ, năm trăm mười ba triệu, tám trăm chín mươi sáu nghìn, tám trăm mười) đồng. Trong đó: Nợ gốc: 6.032.115.920 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.258.297.857 đồng, nợ lãi quá hạn là 31.223.483.033 đồng.

Như vậy, quá trình thực hiện hợp đồng Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N đã vi phạm thỏa thuận về nghĩa vụ trả nợ. Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK khởi kiện yêu cầu Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải trả các khoản tiền nợ gốc, nợ lãi trong hạn, quá hạn như nêu trên là phù hợp với thỏa thuận của các bên trong hợp đồng và phù hợp với quy định tại các Điều 290, Điều 471, Điều 474 Bộ luật Dân sự năm 2005; Điều 91, 95 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010 nên chấp nhận.

[4] Đối với nghĩa vụ chậm thi hành án tiền vay do tổ chức tín dụng cho vay được áp dụng theo Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án

nhân dân Tối Cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối Cao để tính lãi chậm trả.

[5] Quan điểm đại diện Viện kiểm sát là phù hợp chứng cứ đã thu thập, quy định của pháp luật và nhận định của Hội đồng xét xử nên chấp nhận.

[6] Về án phí: Do, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK số tiền 74.673.255 (Bảy mươi bốn triệu, sáu trăm bảy mươi ba nghìn, hai trăm năm mươi lăm) đồng, theo biên lai số 0005522 ngày 31/3/2022 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 và khoản 1 Điều 238, Điều 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 121, Điều 122, Điều 290, Điều 471, Điều 474 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30-12-2016, của Ủy ban Thường vụ Quốc hội khóa XIV quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án; Án lệ số: 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối Cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối Cao.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK đối với bị đơn Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Buộc Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải có nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK tổng số tiền tính đến ngày 27/6/2022 là 42.513.896.810 (Bốn mươi hai tỷ, năm trăm mười ba triệu, tám trăm chín mươi sáu nghìn, tám trăm mười) đồng. Trong đó: Nợ gốc: 6.032.115.920 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.258.297.857 đồng, nợ lãi quá hạn là 31.223.483.033 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N 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 mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Trường hợp quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự đã được sửa đổi, bổ sung năm 2014 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, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự đã được sửa đổi, bổ sung năm 2014; thời hiệu thi hành án dân sự được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự năm 2008.

2. Về án phí: Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N phải chịu 150.514.000 (Một trăm năm mươi triệu năm trăm mười bốn nghìn) đồng án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm.

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 74.673.255 (Bảy mươi bốn triệu, sáu trăm bảy mươi ba nghìn, hai trăm năm mươi lăm) đồng, theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0005522 ngày 31/3/2022 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai.

3. Quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP Xăng Dầu P- PGBANK và Công ty TNHH Một Thành Viên Sông Đà Đông Đ- Đồng N được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ hoặc bản án được niêm yết theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự./.

Nơi nhận :

- TAND tỉnh Đồng Nai;
- VKSND h. Long Thành;
- Chi cục THADS h. Long Thành;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

**T/M. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

(Đã ký)

Nguyễn Tấn Cảnh