

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN  
HUYỆN LẬP THẠCH  
TỈNH VĨNH PHÚC**

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

Bản án số: 04/2020/KDTM-ST

Ngày 25 tháng 9 năm 2020

*“V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.*

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LẬP THẠCH, TỈNH VĨNH PHÚC**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà:* Ông Trần Hữu Lực

*Các Hội thẩm nhân dân:* Ông Lê Văn Hùng

Ông Trần Anh Tuấn

**- Thư ký phiên toà:** Bà Nguyễn Thị Trang - Thư ký Toà án nhân dân huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lập Thạch tham gia phiên toà:**  
Bà Vũ Thị Phương Thanh - Kiểm sát viên.

Ngày 25 tháng 9 năm 2020, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 01/2019/TLST-KDTM ngày 03 tháng 01 năm 2020 về việc Tranh chấp hợp đồng tín dụng. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 01/2020/QĐXXST-KDTM ngày 22 tháng 6 năm 2020 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (tên viết tắt: VPbank); địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí Dũng, Chủ tịch Hội đồng quản trị (vắng mặt).

Người đại diện theo ủy quyền của ông Ngô Chí Dũng: Ông Phạm Tuấn Anh – Chức vụ: Phó Giám Đốc Tr tâm pháp luật ngân hàng SME và cá nhân (Theo văn bản ủy quyền số 11/2018/UQ-HĐQT ngày 02/3/2018).

Người được ủy quyền lại của ông Phạm Tuấn Anh: Bà Trần Thị Thơm và Ông Nguyễn Tr Hiếu - Cán bộ xử lý nợ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng AMC (Theo văn bản ủy quyền ngày 08/4/2020); có mặt ông Hiếu

- *Bị đơn:* Công ty TNHH thương mại LTTh

Địa chỉ: Khu 11 thị trấn Lập Thạch, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc;

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Quang Tr, sinh năm 1984 - Chức vụ: Giám đốc.

Nơi ĐKKHKT: Thôn Đạo Nội, xã Triệu Đề, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh

Phúc, vắng mặt;

### **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện đề ngày 18/9/2019 và các lời khai tiếp theo trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Nguyễn Tr Hiếu trình bày:

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (gọi tắt là Ngân hàng) ký hợp đồng tín dụng số: 260718-4934187-01-SME ngày 27/7/2018 cho Công ty TNHH thương mại LTTh (gọi tắt là Công ty LTTh) vay số tiền 470.000.000 đồng, thời hạn vay là 60 tháng, lãi suất vay trong hạn: 9,5%/năm, lãi suất này được áp dụng trong vòng 12 tháng kể từ ngày giải ngân vốn vay theo khế ước nhận nợ này. Sau 12 tháng kể từ ngày giải ngân vốn vay theo Khế ước này, mức lãi suất sẽ được điều chỉnh lại theo quy định như sau: Ngày điều chỉnh lãi suất đầu tiên là ngày 27/7/2019; mức lãi suất cho vay điều chỉnh tại thời điểm giải ngân theo khế ước nhận nợ này là 12,3%/năm. Mức lãi suất này sẽ được điều chỉnh định kỳ 01 tháng/lần và bằng lãi suất tiết kiệm thường tại quầy kỳ hạn 12 tháng trả lãi cuối kỳ đối với mức tiền gửi tiết kiệm thấp nhất tại thời điểm điều chỉnh + 5,2%/năm. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Mục đích vay là thanh toán tiền mua xe ô tô Chevrolet Cruze LT 1.6 MT mới 100%. Tài sản đảm bảo khoản vay là xe ô tô Chevrolet Cruze, BKS: 88A - 216.58, giấy Chứng nhận đăng ký số 032894 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Vĩnh Phúc cấp ngày 24/7/2018 đứng tên Công ty LTTh được thế chấp tại Ngân hàng theo Hợp đồng thế chấp số 260718-4934187-01-SME/TC ngày 26/7/2018. Kỳ hạn thanh toán tiền gốc và lãi 01 tháng/lần vào ngày 27, kỳ trả nợ đầu tiên là ngày 27/8/2018, tổng cộng là 60 kỳ. Số tiền nợ gốc phải trả là 7.800.000 đồng, riêng kỳ cuối cùng là 9.800.000 đồng. Đến ngày 27/11/2018 khoản vay này đã bị chuyển nợ quá hạn do Công ty LTTh vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Trong quá trình vay, Công ty LTTh đã trả tiền gốc và lãi đến ngày 28/10/2019 (trong đó tiền gốc là 65.158.969 đồng và lãi là 11.316.721 đồng. Tính đến ngày 25/9/2020 Công ty TNHH LTTh còn nợ tiền gốc là 404.841.031 đồng, tiền lãi là 141.276.332 đồng (trong đó 6.089.959 đồng là lãi trong hạn và 135.186.373 đồng là lãi quá hạn). Tổng cộng là 546.117.363 đồng. Nay Ngân hàng đề nghị Công ty LTTh phải thanh toán cho Ngân hàng toàn bộ số tiền gốc, lãi và các khoản phát sinh liên quan theo hợp đồng tín dụng với tổng số tiền tính đến hết ngày 25/9/2020 là 546.117.363 đồng và Công ty LTTh phải tiếp tục trả lãi theo hợp đồng tín dụng số: 260718-4934187-01-SME ngày 27/7/2018 đến khi trả nợ xong. Ngân hàng đề nghị trong trường hợp Công ty LTTh không thanh toán đủ số nợ cho Ngân hàng, Ngân hàng có quyền yêu cầu phát mại tài sản đảm bảo khoản vay là xe ô tô Chevrolet Cruze, BKS: 88A - 216.58, giấy Chứng nhận đăng ký số 032894 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Vĩnh Phúc cấp ngày 24/7/2018 đứng tên Công ty LTTh được thế chấp tại VPBank theo Hợp đồng thế chấp số 260718-4934187-01-SME/TC ngày 26/7/2018.

Quá trình giải quyết vụ án Ngân hàng đề nghị trong buộc Công ty LTTh phải thanh toán khoản tiền phạt chậm trả lãi. Nay Ngân hàng xin rút nội dung này,

không yêu cầu Công ty LTTh phải trả khoản này nữa.

Bị đơn là Công ty TNHH thương mại LTTh, người đại diện theo pháp luật là ông Trần Quang Tr - Chức vụ: Giám đốc. Trong quá trình giải quyết vụ án luôn vắng mặt, không có mặt để trình bày quan điểm và tham gia hòa giải tại Tòa án. Qua xác minh tại địa phương và gia đình anh Tr là ông Trần Quốc Viện (bố đẻ anh Tr) cho biết: anh Tr đi làm ăn ở TP. Hà Nội từ năm 2008, nhưng gia đình ông không biết địa chỉ cụ thể, thỉnh thoảng anh Tr có về nhà nhưng sau đó lại đi ngay. Các lần Tòa án báo gọi anh Tr, gia đình đều giao giấy triệu tập cho anh Tr nhưng anh Tr cố tình lẩn tránh, vắng mặt không đến Tòa làm việc.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lập Thạch tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: Tòa án nhân dân huyện Lập Thạch thụ lý vụ án về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng là đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Từ khi thụ lý vụ án đến khi có quyết định đưa vụ án ra xét xử, Thẩm phán tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về việc thông báo thụ lý vụ án, thu thập tài liệu, chứng cứ theo đúng quy định pháp luật. Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự từ khi khai mạc phiên tòa đến trước khi nghị án, đảm bảo vô tư, khách quan, đúng quy định pháp luật.

Về quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, buộc Công ty LTTh phải trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền gốc, lãi và các khoản phát sinh liên quan theo hợp đồng tín dụng với tổng số tiền tính đến hết ngày 25/9/2020 tổng số tiền là 546.117.363 đồng và Công ty LTTh phải tiếp tục trả lãi theo hợp đồng tín dụng số: 260718-4934187-01-SME ngày 27/7/2018 đến khi trả nợ xong; về án phí Công ty LTTh phải chịu 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 và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử, xét thấy:*

[1] Về áp dụng pháp luật tố tụng: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng có đơn khởi kiện Công ty LTTh về hợp đồng tín dụng, mục đích vay là thanh toán tiền mua xe ô tô Chevrolet Cruze LT 1.6 MT mới 100%. Tài sản đảm bảo khoản vay là xe ô tô Chevrolet Cruze, BKS: 88A - 216.58, giấy Chứng nhận đăng ký số 032894 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Vĩnh Phúc cấp ngày 24/7/2018 đứng tên Công ty LTTh được thế chấp tại Ngân hàng theo Hợp đồng thế chấp số 260718-4934187-01-SME/TC ngày 26/7/2018. Vì vậy, quan hệ pháp luật trong vụ án là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại Điều 30, Điều 35 và Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về pháp luật áp dụng giải quyết vụ án: Ngày 27/7/2018, Ngân hàng và Công ty LTTh có ký hợp đồng tín dụng và Ngân hàng có đơn khởi kiện về hợp đồng tín dụng. Vì vậy pháp luật áp dụng để giải quyết vụ án là Bộ luật dân sự năm 2015, Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

[3] Về thủ tục tố tụng: Sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã gửi thông báo thụ lý, giấy triệu tập, thông báo về phiên hòa giải, phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ cho các đương sự. Tuy nhiên, bị đơn là anh Trần Quang Tr – Giám đốc Công ty LTTh vắng mặt trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay mặc dù Tòa án đã gửi giấy thông báo, triệu tập hợp lệ cho anh Trần Quang Tr – Giám đốc Công ty LTTh biết. Tòa án đã trực tiếp xác minh tại Ủy ban nhân dân thị trấn Lập Thạch và UBND xã Triệu Đề, gặp trực tiếp bố đẻ anh Tr là ông Trần Quốc Viện, kết quả xác minh, làm việc xác định anh Tr đi làm ăn ở Hà Nội, tuy nhiên không xác định được địa chỉ cụ thể của anh Tr, anh Tr không làm thủ tục tạm vắng tại địa phương, hiện nay anh Tr đi làm ăn xa ở Hà Nội, thỉnh thoảng vẫn về nhà, nhưng chính quyền địa phương và gia đình anh Tr không biết địa chỉ chính xác.

Tại phiên tòa anh Tr là giám đốc Công ty LTTh vắng mặt, không có đơn xin xét xử vắng mặt nhưng đã được Tòa án gửi giấy báo, giấy triệu tập hợp lệ, anh Tr là đại diện cho Công ty LTTh vẫn tiếp tục vắng mặt không có lý do nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt đương sự theo quy định tại Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[4] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng về yêu cầu Công ty LTTh phải trả tổng số tiền tính đến hết ngày 25/9/2020, Hội đồng xét xử thấy rằng: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng có ký hợp đồng tín dụng số: 260718-4934187-01-SME ngày 27/7/2018 cho Công ty TNHH thương mại LTTh vay số tiền 470.000.000 đồng, thời hạn vay là 60 tháng, lãi suất vay trong hạn: 9,5%/năm, lãi suất này được áp dụng trong vòng 12 tháng kể từ ngày giải ngân vốn vay theo khế ước nhận nợ này. Tài sản đảm bảo khoản vay là xe ô tô Chevrolet Cruze, BKS: 88A - 216.58, giấy Chứng nhận đăng ký số 032894 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Vĩnh Phúc cấp ngày 24/7/2018 đứng tên Công ty LTTh được thế chấp tại Ngân hàng theo Hợp đồng thế chấp số 260718-4934187-01-SME/TC ngày 26/7/2018, trong hợp đồng tín dụng và hợp đồng thế chấp tài sản đều đảm bảo đúng quy định của pháp luật. Mặc dù quá trình giải quyết vụ án anh Tr là giám đốc Công ty LTTh vắng mặt, nhưng qua xem xét các tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng cung cấp thấy rằng: số tiền vay, thời gian vay và các thỏa thuận, cam kết trong hợp đồng tín dụng số: 260718-4934187-01-SME ngày 27/7/2018; Hợp đồng thế chấp số 260718-4934187-01-SME/TC ngày 26/7/2018 cũng như quá trình thực hiện hợp đồng giữa Ngân hàng và anh Tr là giám đốc Công ty LTTh là có căn cứ. Việc Công ty LTTh không trả được nợ cho Ngân hàng như thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng là vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa các bên. Vì vậy, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đối với Công ty LTTh. Buộc Công ty LTTh phải trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số nợ gốc và lãi suất tạm tính đến ngày 25/9/2020 tổng cộng là 546.117.363 đồng (trong đó tiền gốc là 404.841.031 đồng; tiền lãi trong hạn là 6.089.959 đồng và tiền lãi quá hạn là 135.186.373 đồng).

Xét việc Ngân hàng có đơn xin rút yêu cầu buộc Công ty LTTh phải thanh toán khoản tiền phạt chậm trả lãi là tự nguyện, không trái quy định của pháp luật

nên được chấp nhận.

[5]. Về án phí: Ngân hàng không phải chịu án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm, hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Công ty TNHH LTTh phải chịu án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ Điều 463, 466 Bộ Luật dân sự; Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 26 Luật thi hành án dân sự; Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án; khoản 1 Điều 147, khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự;

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đối với Công ty TNHH thương mại LTTh:

Buộc Công ty TNHH thương mại LTTh phải trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tổng số tiền tính đến hết ngày 25/9/2020 tổng cộng là 546.117.363 đồng (trong đó tiền gốc là 404.841.031 đồng; tiền lãi trong hạn là 6.089.959 đồng và tiền lãi quá hạn là 135.186.373 đồng).

Kể từ khi Ngân hàng TMCP thương mại Việt Nam Thịnh Vượng có đơn đề nghị thi hành án nếu Công ty TNHH thương mại LTTh không thực hiện nghĩa vụ thanh toán công nợ thì Ngân hàng có quyền đề nghị Cơ quan có thẩm quyền xử lý bán, phát mại các tài sản mà Công ty TNHH thương mại LTTh đã thế chấp cho Ngân hàng để thu hồi nợ theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 260718-4934187-01-SME/TC ngày 26/7/2018 là xe ô tô Chevrolet Cruze, BKS: 88A - 216.58, giấy Chứng nhận đăng ký số 032894 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Vĩnh Phúc cấp ngày 24/7/2018 đứng tên Công ty TNHH thương mại LTTh

Nếu các tài sản sau khi được bán phát mại mà không đủ để trả nợ thì Công ty TNHH thương mại LTTh phải tiếp tục trả nợ cho Ngân hàng cho đến khi thực hiện xong nghĩa vụ.

Trường hợp Bản án, Quyết định được thi hành án theo qui 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 cưỡng chế thi hành án theo qui định tại các Điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Đình chỉ đối với đề nghị của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng về việc yêu cầu buộc Công ty LTTh phải thanh toán khoản tiền phạt chậm trả lãi.

- Về án phí dân sự sơ thẩm: Công ty LTTh phải chịu 25.844.694 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Trả lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 12.000.000 đồng theo biên lai thu số: AA/2017/0007589 ngày 03/01/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Lập Thạch.

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm; đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết tại nơi cư trú.

**Nơi nhận:**

- VKSND huyện Lập Thạch;
- Chi cục THADS huyện Lập Thạch;
- Các đương sự;
- UBND xã Triệu Đề
- Lưu: Hồ sơ, Văn phòng.

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

**Trần Hữu Lực**

