

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
QUẬN LONG BIÊN
THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Bản án số: 13 /2021/KDTM

Ngày 29 tháng 4 năm 2021

V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN LONG BIÊN - THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa: Bà Lý Thị Tường Nga

**Các hội thẩm nhân dân: 1. Bà Nguyễn Thị Minh Hồng
2. Ông Phạm Văn Minh**

- Thư ký phiên tòa: Bà Trần Thu Hà – Cán bộ Tòa án

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận Long Biên - thành phố Hà Nội tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thanh Hương.

Ngày 29/4/2021, tại trụ sở Toà án nhân dân Quận Long Biên xét xử sơ thẩm công khai vụ án KDTM sơ thẩm thụ lý số: 43/2020/TLST-KDTM ngày 05 tháng 11 năm 2020 theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 18/2021/QĐXXST-KDTM ngày 26 tháng 3 năm 2021 và quyết định hoãn phiên tòa số: 20/2021/QĐST-KDTM ngày 12 tháng 4 năm 2021.

****Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP VNTV***

Địa chỉ: Số 89 LH, Phường LH, Quận ĐĐ, Thành phố HN.

Đại diện theo pháp luật: Ông NCD - Chủ tịch Hội đồng quản trị

Đại diện theo ủy quyền: Ông PVN và ĐVK- Cán bộ ngân hàng

(Ông K có mặt)

****Bị đơn: Công ty TNHH SXTM&DV BHK***

Địa chỉ: Số 27 ngõ 585 phố GQ, phường TT, quận LB, thành phố HN.

Đại diện theo pháp luật: Ông BHK - Giám đốc

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

HKTT: Thôn CP, xã TY, huyện HL, tỉnh NB.

Chỗ ở: Số 27 ngõ 58 phố GQ, phường TT, quận LB, TP HN.

(Ông K vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

***Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông ĐVK trình bày:**

Theo Hợp đồng cho vay số 290517-3670321-01-SME ngày 02/06/2017; Phụ lục hợp đồng số 01/PLHD ngày 02/06/2017 và khế ước nhận nợ kèm theo. Công ty TNHH SXTM&DV BHK VN (gọi tắt là công ty BHK) vay vốn của ngân hàng TMCP VNTV (gọi tắt là VP bank) với tổng số tiền là **250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng)**. Cụ thể như sau:

- Mục đích sử dụng tiền vay: Thanh toán hợp đồng kinh tế.
- Lãi suất cho vay trong hạn: được quy định trong (các) Khế ước nhận nợ ký giữa bên vay và bên Ngân hàng.
- Lãi suất quá hạn: Bằng 150% mức lãi suất cho vay 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 tối đa không quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.
- Thời hạn vay: 36 tháng, thời gian cụ thể sẽ được quy định trong khế ước nhận nợ và/hoặc các văn bản liên quan tại mỗi lần nhận nợ.
- ***Khế ước nhận nợ số: 020617-3670321-01-SME ngày 02/06/2017:***
 - Số tiền nhận nợ: 250.000.000 đồng
 - Thời hạn vay: 36 tháng, từ ngày 02/06/2017 đến ngày 02/06/2020.
 - Lãi suất cho vay trong hạn: 27.2%/năm. Lãi suất này sẽ được thay đổi theo phương thức như sau: mức lãi suất sẽ được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/01 lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên ngày 02/09/2017 với mức điều chỉnh bằng lãi suất bán vốn của Bên ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 19%/năm.

Biện pháp bảo đảm cho khoản vay nêu trên là:

- Theo Hợp đồng bảo lãnh số 290517-3670321-01-SME/HĐBL ngày 02/06/2018, ông BHK đồng ý dùng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không hủy

ngang cho Công ty BHK trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ bao gồm: trả nợ gốc, lãi, các khoản phí, tiền phạt, tiền bồi thường thiệt hại, các chi phí và tất cả các nghĩa vụ khác của Công ty BHK với VPBank phát sinh từ Hợp đồng cho vay số 290517-3670321-01-SME ngày 02/06/2017; Phụ lục hợp đồng số 01/PLHĐ ngày 02/06/2018 và các hợp đồng, văn bản tín dụng khác ký giữa Công ty BHK và VPBank bao gồm cả các phụ lục, văn bản sửa đổi, bổ sung, khế ước nhận nợ và văn bản liên quan.

Quá trình thực hiện Hợp đồng

Công ty BHK đã vi phạm không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank. Do đó, VPBank đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn với mức lãi suất quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng cho vay từng lần và khế ước nhận nợ.

Tính đến ngày 29/4/2021, Công ty BHK đã thanh toán cho VPBank số tiền là:

- Nợ gốc: 61.454.149đ
- Nợ lãi: 61.886.982đ
- Phạt: 246.882đ

Công ty BHK còn phải thanh toán cho VPBank tạm tính đến ngày 29/4/2021 số tiền là:

- Nợ gốc: 188.545.851 đồng
- Lãi trong hạn: 12.354.391 đồng
- Lãi quá hạn: 219.435.469 đồng
- Tổng cộng: **420.335.711 đồng (Bốn trăm hai mươi triệu ba trăm ba mươi lăm nghìn bảy trăm mười một đồng)**

VPBank khởi kiện yêu cầu TAND quận Long Biên buộc Công ty BHK phải thanh toán cho VPBank số tiền là: **420.335.711 đồng (Bốn trăm hai mươi triệu ba trăm ba mươi lăm nghìn bảy trăm mười một đồng)** tính đến ngày 29/4/2021.

Trong trường hợp Công ty BHK không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho VPBank, đề nghị Tòa án buộc ông BHK có nghĩa vụ trả nợ thay Công ty BHK toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả và các khoản phát sinh liên quan theo các Hợp đồng tín dụng nêu trên.

***Bị đơn** là Công ty TNHH SXTM&DV BHK VN và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là ông BHK đã được Tòa án tổng đạt thông báo thụ lý vụ án, các văn bản tố tụng nhưng không có văn bản ghi ý kiến và các tài liệu chứng cứ gửi Tòa án theo quy định pháp luật.

Tại phiên tòa:

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Long Biên phát biểu ý kiến: Kể từ khi thụ lý vụ án, thẩm phán đã thực hiện đúng trình tự tố tụng, đảm bảo đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử đảm bảo đúng theo quy định từ điều 198 đến điều 233 của Bộ luật tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã chấp hành pháp luật đúng theo quy định tại Chương 6 Bộ luật tố tụng dân sự. Tại phiên tòa, bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt, việc Hội đồng xét xử ra bản án vắng mặt đối với bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là phù hợp quy định tại Điều 277 Bộ luật tố tụng dân sự. Sau khi nhận xét về nội dung vụ án Viện kiểm sát nhân dân quận Long Biên đề nghị Hội đồng xét xử:

Căn cứ Điều 30 BLTTDS năm 2015; Điều 351, 357 BLDS năm 2015; Điều 306 Luật Thương mại năm 2005, Điều 94 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 326 về lệ phí, án phí tòa án,

+ Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP VNTV, buộc công ty TNHH SXTM&DV BHK VN phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền nợ tính đến ngày 29/4/2021 là Nợ gốc: 188.545.851 đồng; lãi trong hạn: 12.354.391 đồng; lãi quá hạn: 219.435.469 đồng. **Tổng cộng: 420.355.711 đồng** (*Bốn trăm hai mươi triệu ba trăm ba mươi lăm nghìn bảy trăm mười một đồng*) và tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất do các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng kể từ ngày 30/4/2021 đến ngày công ty TNHH SXTM&DV BHK VN tắt toán xong khoản vay.

+ Công ty TNHH SXTM&DV BHK VN phải chịu án phí theo quy định 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 nhận định:

1. Về thẩm quyền: Ngân hàng TMCP VNTV khởi kiện công ty TNHH SXTM&DV BHK VN có địa chỉ tại số 27 ngõ 585 phố GQ, phường TT, quận LB, thành phố HN về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”. Tòa án nhân dân quận Long Biên đã thụ lý vụ án là đúng thẩm quyền theo quy định tại Điều 30; Điều 35 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

2. Về tố tụng:

Quá trình giải quyết vụ án, TAND quận Long Biên đã tiến hành thu thập chứng cứ và tổng đạt văn bản tố tụng cho bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan tại địa chỉ đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp và nơi đăng ký HKTT của đại diện theo pháp luật bị đơn theo quy định pháp luật. Bị đơn không có văn bản ghi ý kiến và không cung cấp tài liệu chứng cứ, vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai nên Tòa án vẫn tiến hành xét xử theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

3. Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP VNTV

Theo Hợp đồng cho vay số 290517-3670321-01-SME ngày 02/06/2017; Phụ lục hợp đồng số 01/PLHĐ ngày 02/06/2017 và khế ước nhận nợ kèm theo. Công ty TNHH SXTM&DV BHK VN (Công ty BHK) vay vốn của ngân hàng TMCP VPBank với tổng số tiền là **250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng)**. Công ty BHK đã ký khế ước nhận nợ số: 020617-3670321-01-SME ngày 02/06/2017 với số tiền nhận nợ: 250.000.000 đồng

Biện pháp bảo đảm cho khoản vay nêu trên là: Theo Hợp đồng bảo lãnh số 290517-3670321-01-SME/HĐBL ngày 02/06/2018, ông BHK đồng ý dùng toàn bộ tài sản của mình bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang cho Công ty BHK trong việc thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ bao gồm: trả nợ gốc, lãi, các khoản phí, tiền phạt, tiền bồi thường thiệt hại, các chi phí và tất cả các nghĩa vụ khác của Công ty BHK với VPBank phát sinh từ Hợp đồng cho vay số 290517-3670321-01-SME ngày 02/06/2017; Phụ lục hợp đồng số 01/PLHĐ ngày 02/06/2018 và các hợp đồng, văn bản tín dụng khác ký giữa Công ty BHK và VPBank bao gồm cả các phụ lục, văn bản sửa đổi, bổ sung, khế ước nhận nợ và văn bản liên quan.

Quá trình thực hiện Hợp đồng

Công ty BHK đã vi phạm không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank. Do đó, VPBank đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn với mức lãi suất quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng cho vay từng lần và khế ước nhận nợ.

Tính đến ngày 29/4/2021 công ty BHK còn phải thanh toán cho VPBank số tiền là:

- Nợ gốc: 188.545.851 đồng
- Lãi trong hạn: 12.354.391 đồng
- Lãi quá hạn: 219.435.469 đồng
- **Tổng cộng: 420.335.711 đồng (Bốn trăm hai mươi triệu ba trăm ba mươi**

lăm nghìn bảy trăm mười một đồng)

Quá trình giải quyết vụ án, công ty TNHH SXTM&DV BHK và đại diện theo pháp luật là ông BHK đã được tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng không có văn bản ghi ý kiến gửi Tòa án và vắng mặt tại các buổi làm việc. Từ những tài liệu chứng cứ mà nguyên đơn xuất trình đủ cơ sở để xác định yêu cầu khởi kiện của ngân hàng TMCP VNTV là có căn cứ nên được chấp nhận.

4. Về án phí: Công ty TNHH SXTM&DV BHK phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật.

5. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định tại Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ khoản 1 Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; Điều 39; Điều 144; Điều 147; Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;
- Căn cứ Điều 351, Điều 357; Điều 468 BLDS năm 2015;
- Căn cứ Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ nghị quyết số 326/2016/NQ /UBTVQH14 ngày 30.12.2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí tòa án.

- Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” của ngân hàng TMCP VNTV đối với công ty TNHH SXTM&DV BHK.

2. Buộc công ty TNHH SXTM&DV BHK phải thanh toán trả cho ngân hàng TMCP VNTV số tiền tính đến ngày 29/4/2021 là:

- Nợ gốc: 188.545.851 đồng
- Lãi trong hạn: 12.354.391 đồng
- Lãi quá hạn: 219.435.469 đồng
- **Tổng cộng: 420.335.711 đồng (Bốn trăm hai mươi triệu ba trăm ba mươi lăm nghìn bảy trăm mười một đồng)**

Trong trường hợp Công ty TNHH SXTM&DV BHK không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán nợ cho ngân hàng TMCP VNTV, buộc ông

BHK có nghĩa vụ trả nợ thay Công ty SXTM&DV BHK toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả và các khoản phát sinh liên quan theo các Hợp đồng tín dụng nêu trên.

Kể từ ngày 30/4/2021, công ty SXTM&DV BHK tiếp tục chịu khoản tiền lãi đối với số tiền nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm trả cho đến khi thi hành án xong.

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.

3. Về án phí:

- Công ty TNHH SXTM&DV BHK phải chịu 21.016.000đ (Hai mươi một triệu không trăm mười sáu nghìn đồng) án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm.

- Hoàn trả cho ngân hàng ngân hàng TMCP VNTV số tiền 6.819.000 đồng (Sáu triệu tám trăm mười chín nghìn đồng) ngân hàng TMCP VNTV đã nộp tạm ứng án phí theo biên lai số 0017180 ngày 22/10/2020 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Long Biên.

Án xử công khai sơ thẩm, các đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày được nhận bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- TAND thành phố Hà Nội;
- VKSND quận Long Biên;
- Chi cục THADS quận Long Biên;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

T/M. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Lý Thị Tường Nga