

Bản án số: 02/2022/KDTM-PT.
Ngày 20 tháng 6 năm 2022.
"V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH PHÚ THỌ**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Việt Tiến

Các Thẩm phán: Ông Nguyễn Hà Giang
Bà Lê Thị Thu Huyền

- Thư ký phiên tòa: Ông Bùi Trung Hiếu - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Phú Thọ.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Phú Thọ: Bà Hoàng Nguyễn Thái Việt - Kiểm sát viên.

Các ngày 10/6/2022 ngày 20/6/2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Phú Thọ tiến hành xét xử phúc thẩm công khai vụ án thụ lý số: 02/2022/TLPT-KDTM ngày 07/4/2022 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Do bản án kinh doanh thương mại sơ thẩm số: 01/2022/KDTM-ST ngày 21/02/2022 của Tòa án nhân dân huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ bị kháng cáo.

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 02/2022/QĐ –PT ngày 25/4/2022 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng N

Địa chỉ: Số 2, Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Tiết Văn T - Tổng giám đốc

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Hữu T - Phó Giám đốc - Ngân hàng N - Chi nhánh L (Theo văn bản ủy quyền số 722/UQ - NHNN.LT.TH ngày 18/8/2020 và Giấy ủy quyền số: 288/UQ – NHNo.TL –TH ngày 25/4/2022)

Bị đơn: Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q (Công ty TNHH TM Q)

Địa chỉ: Khu 8, xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị L - Giám đốc

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1/ Ông Chủ Trọng T - sinh năm 1975

2/ Bà Nguyễn Thị L - sinh năm 1978

Đều TT: Khu 8, xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ

Ông Chủ Trọng T ủy quyền cho bà Nguyễn Thị L - sinh năm 1978, trú tại: Khu 8, xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ

3/ Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q

Địa chỉ: Khu 8, xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ

Đại diện theo pháp luật: bà Nguyễn Thị L - Giám đốc

Người kháng cáo: Bà Nguyễn Thị L người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Q.

(Bà Lý có mặt, đại diện Agribank Việt Nam – Chi nhánh huyện Lâm Thao có mặt, các đương sự khác không triệu tập)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và quá trình giải quyết tại Tòa án đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Nguyễn Hữu Thọ trình bày: Ngày 01/02/2013 giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao Phú Thọ và khách hàng là Công ty TNHH Thương mại Q do bà Nguyễn Thị L - Chức vụ: Giám đốc đã thỏa thuận ký hợp đồng vay vốn số tiền là 6.000.000.000 đồng (Sáu tỷ đồng chẵn) theo Hợp đồng tín dụng số 2703LAV201300227: Thời hạn cho vay là 60 tháng; mục đích sử dụng tiền vay là để chi phí xây dựng nhà hàng sinh thái, lãi suất cho vay 13,5%/năm. Từ ngày 01/02/2013 đến hết ngày 24/05/2013 Công ty TNHH Thương Mại Q đã được giải ngân số tiền là 6.000.000.000 đồng bằng các giấy nhận nợ, cụ thể:

Lần 1: Ngày 01/02/2013 nhận nợ số tiền 500.000.000 đồng;

Lần 2: Ngày 04/02/2013 nhận nợ số tiền 1.150.000.000 đồng;

Lần 3: Ngày 06/02/2013 nhận nợ số tiền 1.883.000.000 đồng;

Lần 4: Ngày 05/03/2013 nhận nợ số tiền 1.048.000.000 đồng;

Lần 5: Ngày 01/04/2013 nhận nợ số tiền 194.500.000 đồng;

Lần 6: Ngày 26/04/2013 nhận nợ số tiền 256.000.000 đồng;

Lần 7: Ngày 21/05/2013 nhận nợ số tiền 527.500.000 đồng;

Lần 8: Ngày 04/05/2013 nhận nợ số tiền 441.000.000 đồng.

Tài sản bảo đảm:

- Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300137 ngày 29/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L; tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 99, tờ bản đồ số 23, giấy chứng nhận QSDĐ số BD 803356 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 13/04/2011 mang tên hộ ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 210m² (trong đó: Đất ở 200m², đất lâu năm khác 10m²). Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 18) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ ngày 30 tháng 01 năm 2013.

- Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300130 ngày 28/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 778, tờ bản đồ số 23, giấy

chứng nhận QSD đất số BG 348996 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m² (trong đó: Đất ở 110m²). Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ ngày 30 tháng 01 năm 2013.

- Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300127 ngày 29/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 775, tờ bản đồ số 23. Giấy chứng nhận QSD đất số BG 348998 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m² (trong đó: Đất ở 110m²). Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ ngày 30 tháng 01 năm 2013.

- Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300129 ngày 29/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 776, tờ bản đồ số 23. Giấy chứng nhận QSD đất số BG 348999 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m² (trong đó: Đất ở 110m²). Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ ngày 29 tháng 01 năm 2013.

- Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300312 ngày 19/03/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 98, tờ bản đồ số 22. Giấy chứng nhận QSD đất số AK 016031 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 18/06/2007; diện tích 225m² (trong đó: Đất ở 200m², đất lâu năm khác 25m²) và tài sản gắn liền với đất là nhà ở, nhà bán hàng kèm công trình phụ diện tích 220m². Địa chỉ tài sản: Khu 08 (trước là khu 14) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ ngày 20 tháng 03 năm 2013.

- Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số: 2703LCP201300125 ngày 29/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Toàn bộ phần kè xung quanh ao, phần móng nhà hàng trên thửa 768, tờ bản đồ số 23, diện tích 9.694m², giấy chứng nhận quyền sử dụng thửa đất số BL797540 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 08/08/2012 mang tên hộ kinh doanh Chủ Trọng Thắng. Địa chỉ thửa đất: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ. Tài sản đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ ngày 31 tháng 01 năm 2013.

Tài sản bảo đảm của Công ty TNHH TM Q.

- Hợp đồng thế chấp tài sản hình thành trong tương lai số 2703LCP201300138 ngày 29/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm

Thao và Công ty TNHH TM Q. Tài sản bảo đảm: Nhà điều hành, nhà bát giác, nhà hội trường, nhà ăn Vip, nhà bếp, khu chế biến, nhà chờ, chòi câu cá cùng toàn bộ các công trình phụ trợ khác xây dựng trên diện tích đất 9.694m² thuộc thửa đất số 768, tờ bản đồ số 23, địa chỉ thửa đất: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, giấy chứng nhận quyền sử dụng thửa đất số BL 797540 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 08/08/2012 mang tên hộ kinh doanh Chủ Trọng Thắng.

Tính đến hết ngày 21/02/2022 Công ty TNHH TM Q còn nợ Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao Phú Thọ số tiền gốc, lãi là: 11.102.437.686 đồng, trong đó: Nợ gốc: 4.812.868.752 đồng; nợ lãi trong hạn: 5.591.293.514 đồng; lãi quá hạn: 698.275.420 đồng. Agribank - Chi nhánh huyện Lâm Thao Phú Thọ đã nhiều lần làm việc trực tiếp và có văn bản yêu cầu Công ty TNHH TM Q thực hiện nghĩa vụ trả nợ nêu trên theo Hợp đồng tín dụng số 2703LAV201300227; Tuy nhiên, tính đến nay, Công ty TNHH TM Q vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả toàn bộ nợ gốc, lãi cho Agribank, liên tiếp vi phạm nghĩa vụ đã cam kết với Agribank, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, không phối hợp xử lý tài sản bảo đảm làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Agribank, gây khó khăn lớn cho công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý, thu hồi nợ của Agribank.

Để đảm bảo tính thượng tôn pháp luật, đề nghị Tòa án nhân dân huyện Lâm Thao xem xét, giải quyết buộc Công ty TNHH TM Q phải thanh toán cho Agribank Việt Nam toàn bộ số tiền gốc, lãi tính đến ngày 21/02/2022 là 11.102.437.686 đồng. Trong trường hợp Công ty TNHH TM Q không thanh toán được đúng, đủ số tiền trên thì Công ty TNHH TM Q; gia đình ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L phải có trách nhiệm bàn giao tài sản thế chấp để cơ quan có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản thu hồi khoản nợ trên cho Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao Phú Thọ.

Sau khi thế chấp ông Thắng, bà Lý có làm 01 hòn non bộ trên thửa đất thế chấp Ngân hàng, thửa đất số 776, tờ bản đồ số 23, khi ông Thắng, bà Lý làm hòn non bộ trên thửa đất không thông báo cho Ngân hàng, tự ý làm phía ngân hàng không biết. Nay bà Lý có ý kiến sau này nếu Công ty TNHH TM Q không trả được nợ mà Ngân hàng đề nghị cơ quan có thẩm quyền xử lý kê biên, phát mại thì Ngân hàng có trách nhiệm thanh toán số tiền ông Thắng, bà Lý bỏ ra để làm hòn non bộ theo giá của hội đồng định giá. Ngân hàng Cũng hoàn toàn nhất trí với ý kiến của bà Lý.

Tại phiên tòa bà Lý vắng mặt, nhưng quá trình giải quyết vụ án đại diện theo pháp luật của bị đơn là bà Nguyễn Thị L trình bày: Bà Nguyễn Thị L thừa nhận Công ty TNHH TM Q có ký hợp đồng vay vốn như đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng AGRIBANK Việt Nam đã trình bày như trên. Mục đích vay vốn mục đích sử dụng tiền vay là để chi phí xây dựng nhà hàng sinh thái. Tài sản thế chấp: là toàn bộ các tài sản thế chấp theo các hợp đồng thế chấp mà AGRIBANK Việt Nam đã trình bày trên.

Quá trình vay Công ty TNHH TM Q cũng đã trả được một số gốc và lãi, tuy nhiên do làm ăn khó khăn nên Công ty TNHH TM Q không trả được tiếp gốc, lãi cho Ngân hàng theo đúng hạn. Nay Ngân hàng AGRIBANK Việt Nam kiện yêu cầu Công ty TNHH TM Q phải trả số tiền tính đến ngày 21/7/2020 là: 9.897.112.214 đồng, trong đó: Nợ gốc: 4.812.868.752 đồng; nợ lãi: 5.084.243.462 đồng (Gồm lãi trong hạn:

4.590.141.901 đồng; lãi quá hạn: 494.101.561 đồng). Bà Nguyễn Thị L có ý kiến như sau:

Vì hiện tại tình hình Công ty TNHH TM Q làm ăn khó khăn nên đề nghị Ngân hàng miễn giảm hoàn toàn phần lãi và tạo điều kiện cho Công ty TNHH TM Q trả dần mỗi tháng trả 30.000.000đồng đến 50.000.000đồng.

Trình bày của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan và đại diện theo pháp luật, theo ủy quyền của người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị L: Về việc AGRIBANK Việt Nam đề nghị Công ty TNHH TM Q, ông Thắng, bà Lý giao tài sản bảo đảm để Ngân hàng đề nghị cơ quan có thẩm quyền kê biên, phát mại xử lý thu hồi nợ bà Lý có ý kiến: Trong trường hợp Công ty TNHH TM Q không trả được nợ cho AGRIBANK Việt Nam thì Công ty TNHH TM Q, ông Thắng, bà Lý có trách nhiệm giao tài sản bảo đảm để Ngân hàng xử lý thu hồi nợ.

Bà Lý có ý kiến: Sau khi thế chấp vợ chồng chúng tôi có làm 01 hòn non bộ trên thửa đất thế chấp cho Ngân hàng đó là thửa đất số 776, tờ bản đồ số 23, khi chúng tôi làm hòn non bộ trên thửa đất không thông báo cho Ngân hàng, tự ý làm phía ngân hàng không biết. Số tiền bỏ ra làm là tiền của vợ chồng tôi. Sau này, Ngân hàng đề nghị cơ quan có thẩm quyền xử lý kê biên, phát mại tài sản thế chấp thì tôi đề nghị Ngân hàng có trách nhiệm thanh toán số tiền chúng tôi đã bỏ ra để làm hòn non bộ theo kết quả định giá của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Tại bản án số:01/2022/KDTM-ST ngày 21/02/2022, Tòa án nhân dân huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ đã quyết định:

Áp dụng Điều 91, 94, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; điểm b khoản 5 Điều 466 Bộ luật dân sự; khoản 1 Điều 158, khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng NViệt Nam

Xử: Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q có trách nhiệm thanh toán trả cho Ngân hàng NViệt Nam số tiền nợ gốc và nợ lãi tính đến ngày 21/02/2022 số tiền là: 11.102.437.686đồng (Mười một tỷ một trăm linh hai triệu bốn trăm ba mươi bảy nghìn sáu trăm tám sáu đồng). Trong đó tiền nợ gốc là 4.812.868.752 đồng (Bốn tỷ tám trăm mười hai triệu tám trăm sáu mươi tám nghìn bảy trăm năm hai đồng), tiền nợ lãi trong hạn: 5.591.293.514đồng (Năm tỷ năm trăm chín mươi một triệu hai trăm chín mươi ba nghìn năm trăm mười bốn đồng) và nợ lãi quá hạn: 698.275.420đồng (Sáu trăm chín mươi tám triệu hai trăm bảy mươi lăm nghìn bốn trăm hai mươi đồng).

Ngân hàng NViệt Nam có quyền đề nghị cơ quan thi hành án có thẩm quyền kê biên, phát mại các tài sản thế chấp để xử lý thu hồi toàn bộ khoản nợ của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q gồm:

- Quyền sử dụng thửa đất số 99, tờ bản đồ số 23, giấy chứng nhận QSD đất số BD 803356 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 13/04/2011 mang tên hộ ông Chử Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 210m². Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 18) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Quyền sử dụng thửa đất số 775, tờ bản đồ số 23. Giấy chứng nhận QSD đất số BG 348998 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông

Chữ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m² Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Quyền sử dụng thửa đất số 776, tờ bản đồ số 23. Giấy chứng nhận QSD đất số BG 348999 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Ông Chữ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m². Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Quyền sử dụng thửa đất số 98, tờ bản đồ số 22. Giấy chứng nhận QSD đất số AK 016031 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 18/06/2007; diện tích 225m² và toàn bộ tài sản gắn liền với đất. Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 14) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Toàn bộ phần kê xung quanh ao, phần móng nhà hàng tài sản của ông Chữ Trọng T và bà Nguyễn Thị L trên thửa 768, tờ bản đồ số 23, diện tích 9.694m², địa chỉ thửa đất: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, giấy chứng nhận quyền sử dụng thửa đất số BL797540 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 08/08/2012 mang tên hộ kinh doanh Chữ Trọng Thắng

- Toàn bộ nhà hội trường, nhà ăn vip, nhà ăn 3 bàn 2 phòng, nhà bếp và toàn bộ các công trình phụ trợ khác là tài sản của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q được xây dựng trên thửa 768, tờ bản đồ số 23, diện tích 9.694m², địa chỉ thửa đất: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, giấy chứng nhận quyền sử dụng thửa đất số BL797540 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 08/08/2012 mang tên hộ kinh doanh Chữ Trọng Thắng.

Khi tiến hành kê biên, phát mại tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất số 776, tờ bản đồ số 23, địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, trên đất có tài sản là hòn non bộ thì Ngân hàng NViệt Nam có trách nhiệm thanh toán cho ông Chữ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L số tiền mà ông Thắng, bà Lý đã bỏ ra để làm hòn non bộ trên thửa đất theo giá của hội đồng định giá.

Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng NViệt Nam số tiền chi phí xem xét thẩm định tại chỗ là: 10.000.000đồng (Mười triệu đồng).

Ngân hàng NViệt Nam tự chịu 4.000.000 đồng (Bốn triệu đồng) tiền chi phí xem xét thẩm định tại chỗ tài sản thế chấp lần 2 (xác nhận đã nộp).

Đình chỉ việc giải quyết một phần yêu cầu khởi kiện đối với Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300130 ngày 28/01/2013 ký giữa Agribank Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chữ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 778, tờ bản đồ số 23, giấy chứng nhận QSD đất số BG 348996 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Chữ Trọng T và bà Nguyễn Thị L.

Ngân hàng NViệt Nam có quyền khởi kiện lại để đề nghị Tòa án có thẩm quyền giải quyết đối với yêu cầu đã rút trên.

Bản án còn tuyên về án phí, chi phí tố tụng, quyền kháng cáo và các vấn đề khác theo quy định của pháp luật.

Ngày 04/3/2022 bà Nguyễn Thị L – đại diện theo pháp luật của công ty kháng cáo bản án. Lý do:

1. Theo chế độ của Nhà nước Công ty phải được miễn hoàn toàn tiền lãi trong hạn và lãi quá hạn.
2. Ngân hàng lừa công ty cho công ty vay 2,5 tỷ đồng ngắn hạn, hạn mới đến hạn trả vào song ngày mai lại được rút ra làm vốn lưu động, nhưng công ty trả vào không cho rút ra vay lại để làm vốn lưu động nên công ty bí vốn không đủ vốn làm ăn dẫn đến làm ăn thua lỗ vì không có vốn lưu động.
3. Nhiều lần công ty mang tiền đến trả nợ gốc, lãi: ngân hàng không thu nợ cho công ty và để tiền ở ngoài để chi tiêu cá nhân hoặc cho vay lãi cao thì bà mới biết những sai lầm lớn của ngân hàng như thế mà bây giờ công ty xin trả dần mà ngân hàng còn đòi phát mại tài sản của công ty.

Đề nghị Tòa án xét xử đúng theo trình tự của pháp luật.

Tại phiên tòa ngày 10/6/2022:

Bà Lý trình bày nội dung kháng cáo đó là: Bà thừa nhận còn nợ gốc và lãi như ngân hàng khởi kiện mà Tòa án cấp sơ thẩm tuyên án là đúng. Tuy nhiên bà cho rằng ông Giám đốc Agribank Chi nhánh L có hứa nếu Công ty trả nợ gốc thì sẽ xóa nợ lãi cho công ty nhưng không thực hiện. Ngân hàng có hứa sau khi trả hết 2,5 tỷ khoản vay ngắn hạn thì sẽ cho Công ty vay lại làm vốn lưu động, nhưng ngân hàng đã thất hứa không cho vay lại dẫn đến Công ty mới lâm vào hoàn cảnh khó khăn, thiếu vốn hoạt động nên không trả được khoản vay trung hạn. Có nhiều lần Công ty đã đem tiền đến trả gốc, lãi nhưng cán bộ ngân hàng thu rồi để ngoài sổ sách cho vay lãi cao, không xác định là Công ty đã trả, nhưng lại xác định rằng Công ty nợ quá hạn là không đúng.

Đại diện Agribank Việt nam – Chi nhánh L trình bày: Agribank Việt Nam - Chi nhánh L có thông báo cho bà Lý về việc nếu Công ty TNHH Q trả hết nợ gốc, có khó khăn thì Chi nhánh L sẽ báo cáo lên cấp trên để xem xét về việc xét giảm lãi cho Công ty chứ Chi nhánh không có quyền. Việc bà Lý nói Giám đốc Chi nhánh hứa xóa lãi, lãi quá hạn cho Công ty TNHH Q là không đúng. Trong thời gian 5 năm mà Công ty TNHH Q vay vốn trung hạn Agribank Việt Nam – Chi nhánh L có cấp một khoản tín dụng 2,5 tỷ ngắn hạn cho Công ty TNHH Q thời gian là một năm, nhưng Chi nhánh đã phải ân hạn đến ba năm Công ty TNHH Q mới trả hết. Chi nhánh không có hứa hẹn gì về việc sẽ cho vay lại như bà Lý trình bày. Cũng có vài lần Công ty TNHH Q đến trả nợ gốc, lãi nhưng do đều vào những thời điểm sắp hết giờ làm việc nên cán bộ tín dụng không nhập quỹ được. Việc này giữa Chi nhánh và Công ty đã giải quyết xong không còn liên quan gì đến khoản nợ gốc, lãi mà Ngân hàng khởi kiện buộc Công ty TNHH Q phải trả nợ trong vụ kiện này.

Bà Lý đề nghị Hội đồng xét xử tạm ngừng phiên tòa để bà xuất trình tài liệu, chứng cứ chứng minh cho nội dung kháng cáo.

Hội đồng xét xử quyết định tạm ngừng phiên tòa.

Tại phiên tòa ngày 20/6/2022:

Bà Lý xuất trình: Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chỉ ảnh hưởng bởi dịch COVID – 19; Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02/4/2021 của Ngân hàng Nhà nước sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chỉ ảnh hưởng bởi dịch COVID – 19; Thông tư số 03/2022/TT-NHNN ngày 20/5/2022 của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn ngân hàng thương mại thực hiện hỗ trợ lãi suất theo Nghị định số 31/2022/NĐ-CP ngày 20/5/2022 của Chính phủ về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh. 01 bản photo Giấy nộp tiền ngày 09/6/2016 với số tiền 150 triệu đồng, người nhận là thủ quỹ Nguyễn Xuân Tuấn, 01 giấy biên nhận ngày 15/02/2015, số tiền 20 triệu đồng, người nhận là Bùi Thị Bích Thảo (đều là bản photo). Bà Lý đề nghị Agribank Việt Nam - Chi nhánh L cơ cấu lại nợ, cho Công ty trả nợ dần, xem xét miễn hặc giảm nợ lãi cho Công ty.

Đại diện Agribank Việt Nam – Chi nhánh huyện Lâm Thao trình bày: Kể từ năm 2017 Công ty TNHH Q đã không trả nợ gốc, lãi theo thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng rồi; Chi nhánh đã nhiều lần đòi nợ, Công ty TNHH Q cam kết rất nhiều nhưng không thực hiện nên buộc Chi nhánh phải khởi kiện. Khoản nợ này của Công ty TNHH Q không thuộc đối tượng điều chỉnh của ba Thông tư mà bà Lý xuất trình. Khoản nợ này đã quá hạn từ trước khi có dịch COVID – 19, nên không được ngân hàng chấp nhận. Về việc cho vay tiếp và việc cán bộ tín dụng nhận tiền nhưng không đưa vào hệ thống Ngân hàng đã trình bày tại phiên tòa ngày 10/6/2022 nên không trình bày lại nữa. Chi nhánh không đồng ý với đề nghị của bà Lý tại phiên tòa này.

Kiểm sát viên đề nghị: Kháng cáo của Công ty TNHH thương mại Q không có cơ sở, đề nghị bác kháng cáo, giữ nguyên bản án sơ thẩm.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, căn cứ kết quả tranh tụng công khai tại phiên tòa, ý kiến của Kiểm sát viên tại phiên tòa; Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Kháng cáo của Công ty TNHH thương mại Q trong thời hạn luật định, hợp lệ được xem xét theo thủ tục phúc thẩm.

[2] Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q (sau đây viết tắt là Công ty TNHH Q) được Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao cho vay số tiền

6.000.000.000đ (6 tỷ đồng) để xây dựng Nhà hàng sinh thái theo Hợp đồng tín dụng số 2703LAV201300227 ngày 01/02/2013, thời hạn là 60 tháng (05 năm). Hợp đồng tín dụng hết hạn vào ngày 01/02/2018, tính đến thời điểm này thì Công ty TNHH Q mới trả được cho Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao số tiền gốc, lãi là 1.167.131.248đ. Tức là, hết hạn hợp đồng nhưng Công ty TNHH Q vẫn chưa trả hết nợ gốc, lãi cho Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao, Công ty TNHH Q đã vi phạm hợp đồng. Tính đến ngày 21/02/2022 (ngày xét xử sơ thẩm) Công ty Q còn nợ Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao số tiền gốc, lãi là: 11.102.437.686 đồng, trong đó: Nợ gốc: 4.812.868.752 đồng; nợ lãi trong hạn: 5.591.293.514 đồng; lãi quá hạn: 698.275.420 đồng. Sau khi nợ chuyển quá hạn ngân hàng đã đôn đốc Công ty Q trả nợ, quá trình giải quyết tại Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao, Công ty TNHH Q xác nhận nợ và cam kết trả nợ, Công ty TNHH Q cũng đã có văn bản cam kết bàn giao tài sản thế chấp cho Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao phát mại nếu không trả nợ đúng hạn, tuy nhiên Công ty Q đã không thực hiện như cam kết nên Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao phải khởi kiện. Vì vậy, Tòa án cấp sơ thẩm chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao buộc Công ty Quyết TNHH Thắng Lý phải trả nợ và quyết định xử lý tài sản thế chấp theo quy định của pháp luật là đúng.

[3] Về các nội dung kháng cáo cụ thể. Xét thấy:

[3.1] Về việc Giám đốc Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao có thông tin sẽ xem xét báo cáo giảm nợ lãi cho Công ty TNHH Q nếu Công ty trả hết nợ gốc thuộc phạm vi quyết định nội bộ của Ngân hàng và là một điều kiện cho Công ty TNHH Q. Tuy nhiên, Công ty TNHH Q đã không trả được nợ gốc nên Agribank Việt Nam – Chi nhánh huyện Lâm Thao khởi kiện đòi cả tiền nợ gốc, tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn là đúng pháp luật. Khoản nợ của Công ty TNHH Q đã quá hạn trước khi có dịch COVID -19 nên không thuộc đối tượng điều chỉnh của ba Thông tư mà bà Lý xuất trình tại Tòa án cấp phúc thẩm. Vì vậy, việc viện vào ý kiến của Giám đốc Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao và các văn bản trên để kháng cáo cho rằng Công ty TNHH Q phải được miễn hoàn toàn tiền lãi trong hạn, lãi quá hạn là không có cơ sở chấp nhận.

[3.2] Về việc Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao có cho Công ty TNHH Q vay tiếp sau khi Công ty đã trả xong khoản tín dụng 2,5 tỷ đồng ngắn hạn hay không thuộc thẩm quyền của Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao và phải theo đúng quy định của hệ thống ngân hàng. Vì vậy, việc viện vào lý do vì Agribank Việt Nam – Chi nhánh huyện Lâm Thao đã hứa nhưng lại không cho vay tiếp khoản vay ngắn hạn nên không trả được khoản vay trung hạn của Hợp đồng tín dụng số 2703LAV201300227 ngày 01/02/2013 là không có cơ sở chấp nhận.

[3.3] Tại Đơn đề nghị ngày 17/9/2019 (BL 177) bà Lý đã xác nhận việc không trả được tiền đúng hạn cho Agribank Việt Nam – Chi nhánh huyện Lâm Thao và cam kết nếu không trả được thì đồng ý với việc ngân hàng thực hiện theo quy định. Tại Biên bản làm việc ngày 18/9/2019 (BL 176), Công ty TNHH Q đã cam kết có kế hoạch trả nợ cho ngân hàng chậm nhất vào ngày 18/11/2019, nếu sau thời gian này không trả được thì tự nguyện bàn giao tài sản cho phía ngân hàng. Tại phiên tòa phúc thẩm bà Lý thừa nhận hiện Công ty TNHH Q vẫn còn nợ số tiền gốc, tiền lãi như Agribank Việt Nam – Chi nhánh huyện Lâm Thao khởi kiện là đúng. Như vậy, có đủ căn cứ xác định Công ty TNHH Q đã vi phạm hợp đồng tín dụng, không trả nợ khi hết thời hạn cho vay nên tiền gốc, tiền lãi chuyển thành nợ gốc, nợ lãi quá hạn là đúng. Khoản tiền mà hai cán bộ tín dụng đã thu nhưng chưa vào hệ thống là số tiền rất nhỏ so với khoản mà Công ty Q đang nợ và cũng đã được giải quyết từ những năm 2016. Vì vậy, việc kháng cáo cho rằng do cán bộ của Agribank - Chi nhánh L đã để ngoài sổ sách những khoản tiền mà Công ty Q trả nợ, cho vay lãi cao rồi vẫn xác định Công ty TNHH Q nợ quá hạn không có cơ sở chấp nhận.

Đề nghị của Kiểm sát viên tại phiên tòa phúc thẩm phù hợp nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4] Án phí phúc thẩm: Kháng cáo không được chấp nhận nên Công ty TNHH Q phải chịu án phí phúc thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 308 Bộ Luật Tố tụng dân sự.

[1] Không chấp nhận kháng cáo của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q do bà Nguyễn Thị L là đại diện theo pháp luật. Giữ nguyên Bản án số: 01/2022/KDTM-ST ngày 21/02/2022, Tòa án nhân dân huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ.

Áp dụng Điều 91, 94, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; điểm b khoản 5 Điều 466 Bộ luật dân sự; khoản 1 Điều 158, khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng NViệt Nam Xứ:

Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q có trách nhiệm thanh toán trả cho Ngân hàng NViệt Nam số tiền nợ gốc và nợ lãi tính đến ngày 21/02/2022 số tiền là: 11.102.437.686 đồng (Mười một tỷ một trăm linh hai triệu bốn trăm ba mươi bảy nghìn sáu trăm tám sáu đồng). Trong đó tiền nợ gốc là 4.812.868.752 đồng (Bốn tỷ tám trăm mười hai triệu tám trăm sáu mươi tám nghìn bảy trăm năm hai đồng), tiền nợ lãi trong hạn: 5.591.293.514 đồng (Năm tỷ năm trăm chín mươi một triệu hai trăm chín mươi ba nghìn năm trăm mười bốn đồng) và nợ lãi quá hạn: 698.275.420 đồng (Sáu trăm chín mươi tám triệu hai trăm bảy mươi lăm nghìn bốn trăm hai mươi đồng).

Ngân hàng NViệt Nam có quyền đề nghị cơ quan thi hành án có thẩm quyền kê biên, phát mại các tài sản thế chấp để xử lý thu hồi toàn bộ khoản nợ của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q gồm:

- Quyền sử dụng thửa đất số 99, tờ bản đồ số 23, giấy chứng nhận QSD đất số BD 803356 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 13/04/2011 mang tên hộ ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 210m². Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 18) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Quyền sử dụng thửa đất số 775, tờ bản đồ số 23. Giấy chứng nhận QSD đất số BG 348998 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m² Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Quyền sử dụng thửa đất số 776, tờ bản đồ số 23. Giấy chứng nhận QSD đất số BG 348999 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L; diện tích 110m². Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Quyền sử dụng thửa đất số 98, tờ bản đồ số 22. Giấy chứng nhận QSD đất số AK 016031 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 18/06/2007; diện tích 225m² và toàn bộ tài sản gắn liền với đất. Địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 14) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ.

- Toàn bộ phần kê xung quanh ao, phần móng nhà hàng tài sản của ông Chủ Trọng T và bà Nguyễn Thị L trên thửa 768, tờ bản đồ số 23, diện tích 9.694m², địa chỉ thửa đất: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, quyền sử dụng đất theo giấy chứng nhận QSD đất số BL797540 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 08/08/2012 mang tên hộ kinh doanh Chủ Trọng Thắng.

- Toàn bộ nhà hội trường, nhà ăn vip, nhà ăn 3 bàn 2 phòng, nhà bếp và toàn bộ các công trình phụ trợ khác là tài sản của Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q được xây dựng trên thửa 768, tờ bản đồ số 23, diện tích 9.694m², địa chỉ thửa đất: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, giấy chứng nhận quyền sử dụng thửa đất số BL797540 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 08/08/2012 mang tên hộ kinh doanh Chủ Trọng Thắng.

Khi tiến hành kê biên, phát mại tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất số 776, tờ bản đồ số 23, địa chỉ tài sản: Khu 8 (trước là khu 19) xã T, huyện L, tỉnh Phú Thọ, trên đất có tài sản là hòn non bộ thì Ngân hàng NViệt Nam có trách nhiệm thanh toán cho ông Chủ Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L số tiền mà ông Thắng, bà Lý đã bỏ ra để làm hòn non bộ trên thửa đất theo giá của hội đồng định giá.

Buộc Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q có trách nhiệm hoàn trả cho Ngân hàng NViệt Nam số tiền chi phí xem xét thẩm định tại chỗ là: 10.000.000đồng (Mười triệu đồng).

Ngân hàng NViệt Nam tự chịu 4.000.000đồng (Bốn triệu đồng) tiền chi phí xem xét thẩm định tại chỗ tài sản thế chấp lần 2 (xác nhận đã nộp).

Đình chỉ việc giải quyết một phần yêu cầu khởi kiện đối đối với Hợp đồng thế chấp bằng tài sản số 2703LCP201300130 ngày 28/01/2013 ký giữa Agribank Việt Nam - Chi nhánh huyện Lâm Thao và Ông Chử Trọng Thắng, bà Nguyễn Thị L. Tài sản bảo đảm: Quyền sử dụng thửa đất số 778, tờ bản đồ số 23, giấy chứng nhận QSD đất số BG 348996 do UBND huyện Lâm Thao cấp ngày 25/05/2011 mang tên hộ ông Chử Trọng T và bà Nguyễn Thị L.

Ngân hàng NViệt Nam có quyền khởi kiện lại để đề nghị Tòa án có thẩm quyền giải quyết đối với yêu cầu đã rút trên.

Về án phí: Áp dụng Điều 147 BLTTDS; khoản 2 Điều 26 nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016.

Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q phải chịu 119.102.437 đồng (Một trăm mười chín triệu một trăm linh hai nghìn bốn trăm ba bảy đồng.) tiền án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng NViệt Nam số tiền tạm ứng án phí 61.170.000 đồng (Sáu mươi một triệu một trăm bảy mươi nghìn đồng) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: AA/2019/000102 ngày 14/7/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng.

"Trường hợp quyết định 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, 7a, 7b 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".

[2] Án phí phúc thẩm: Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q do bà Nguyễn Thị L làm đại diện theo pháp luật phải chịu 2.000.000đ (Hai triệu đồng) tiền án phí kinh doanh thương mại phúc thẩm. Số tiền 300.000đ (Ba trăm nghìn đồng) bà Lý đã nộp tại Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0002065 ngày 09/3/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ được trừ vào tiền án phí phúc thẩm. Công ty trách nhiệm hữu hạn thương mại Q còn phải nộp tiếp số tiền 1.700.000đ (Một triệu bảy trăm nghìn đồng) tiền án phí kinh doanh thương mại phúc thẩm.

[3] Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, không bị Viện kiểm sát kháng nghị có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án./.

Nơi nhận:

- VKSND tỉnh;
- TAND H. Lâm Thao;
- THADS H. Lâm Thao;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ, VP;
- Cục THA dân sự tỉnh Phú Thọ;

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

- *Lưu án văn.*

Nguyễn Việt Tiến