

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN BA ĐÌNH
THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Bản án số: **03/2023/KDTM-ST**

Ngày: 18/01/2023.

(V/v: *Tranh chấp hợp đồng
Tín dụng*).

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN BA ĐÌNH, THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Hoàng Đình Trung

- *Các Hội thẩm nhân dân:*

1/ Bà Lương Thị Phương

2/ Bà Nguyễn Thị Thụy

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Đồng Minh Hoàn- Thư ký Tòa án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ba Đình:** Không tham gia phiên tòa.

Ngày 18 tháng 01 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội; Xét xử sơ thẩm công khai vụ án Kinh doanh thương mại sơ thẩm thụ lý số 166/2022/TLST-KDTM ngày 06/12/2022, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 03/2023/QĐXXST ngày 05/01/2023 giữa:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng N;

Trụ sở: số 02 LH, phường TC, quận BĐ, thành phố Hà Nội.

Do Ông Phan V làm đại diện theo giấy ủy quyền 532/UQ-NH.SGD-KSNB ngày 15/12/2022 của ông Lê Văn X – Giám đốc Ngân hàng N – Chi nhánh SGD trên cơ sở Quyết định ủy quyền số 2665/QĐ-NH-PC ngày 01/12/2022 của Tổng giám đốc Ngân hàng N. (Ông Phan V có mặt).

2. Bị đơn: Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV;

Trụ sở: Số 8 ngõ 119 KH, phường PL, quận DĐ, thành phố Hà Nội.

Do Bà Bùi Thị Th – Giám đốc Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV làm đại diện. (Bà Bùi Thị Th vắng mặt có đơn xin xét xử vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm nguyên đơn là Ngân hàng N do Ông Phan V làm đại diện có ý kiến:

Đề nghị Tòa án buộc Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng N- Chi nhánh SGD theo Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020 với tổng số tiền gốc: 17.545.166.892 đồng, lãi trong hạn: 3.315.475.025 đồng, Lãi quá hạn: 1.348.335.223 đồng, Phí chậm trả: 603.180.834 đồng (Lãi tạm tính đến ngày 18/01/2023).

Trong trường hợp Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV không thực hiện thanh toán trả nợ cho Ngân hàng N chi nhánh SGD thì Ngân hàng N chi nhánh SGD được quyền yêu cầu cơ quan nhà nước có thẩm quyền kê biên phát mãi các tài sản của Công ty

TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV để thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng N chi nhánh Sở giao dịch.

** Căn cứ lý do chứng minh cho yêu cầu khởi kiện:*

Ngày 29/9/2020, Bên cho vay (Bên A) Ngân hàng N – Chi nhánh SGDdo ông Vũ Quốc M làm đại diện và Bên vay (Bên B) Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV do bà Bùi Thị Th là đại diện cùng nhau ký kết hợp đồng tín dụng số 1200-LAV-202001287 với nội dung: Hạn mức cấp tín dụng: 40.000.000.000 đồng (Bốn mươi tỷ đồng); Mục đích sử dụng vốn vay và thanh toán LC bằng vốn vay; Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh giai đoạn 2020-2021; Thời hạn cho vay: Theo từng giấy nhận nợ cụ thể; Lãi suất cho vay: áp dụng với dư nợ gốc trong hạn 8,5%/năm.

Thực hiện Hợp đồng tín dụng số 1200-LAV-202001287 ngày 29/9/2020, Ngân hàng N – Chi nhánh SGDđã giải ngân cho Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV số tiền 9.950.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 1 số 1200LDS202002112 ngày 29/9/2020; giải ngân số tiền 20.000.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 2 số 1200LDS202002127 ngày 30/9/2020; giải ngân số tiền 10.000.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 3 số 1200LDS202002129 ngày 30/9/2020.

Do bên vay là Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV đã vi phạm kế hoạch trả nợ gốc và lãi phát sinh cho Ngân hàng; Vì vậy Ngày 02/12/2022, Ngân hàng N – Chi nhánh SGDđã làm đơn khởi kiện đối với Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV đến Tòa án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội để giải quyết.

Bị đơn: Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV do Bà Bùi Thị Th - Giám đốc làm đại diện theo pháp luật có ý kiến được thể hiện tại đơn đề nghị ngày 18/12/2022 như sau: Bùi Thị Th sinh năm 1977 - Giám đốc làm đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV;

Do điều kiện thường xuyên bận công việc, không có nhà vì vậy đề nghị Tòa án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội cho vắng mặt tại các phiên họp công khai tài liệu chứng cứ, phiên hòa giải, các phiên Tòa do Tòa án ấn định. Đề nghị Tòa án giải quyết theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã 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:

Về thẩm quyền thụ lý và giải quyết: Hội đồng xét xử nhận thấy:

Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết: Đơn khởi kiện vụ án Kinh doanh thương mại của Ngân hàng N đối với Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV về hợp đồng tín dụng, đây là tranh chấp kinh doanh thương mại được quy định tại khoản 1 Điều 30 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; vì vậy Tòa án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội thụ lý và giải quyết là phù hợp với điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

[1.2]. Việc tham gia tố tụng của các đương sự: Hội đồng xét xử nhận thấy:

Bị đơn là Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV theo giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần mã số doanh nghiệp số 0105176730 do Phòng đăng ký kinh doanh – Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 08/3/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 13/8/2019 do Bà Bùi Thị Th sinh năm 1977 làm giám đốc, người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV; Bà Bùi Thị Th sinh năm 1977 xin vắng mặt tại các phiên họp công khai tài liệu chứng cứ, phiên hòa giải, các phiên Tòa do Tòa án ấn định. Căn cứ khoản 1 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự;

Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt đại diện hợp pháp của Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV;

[2]. Về yêu cầu khởi kiện của các nguyên đơn: Hội đồng xét xử nhận thấy:

Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng N: Đề nghị Tòa án: Buộc Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV thanh toán cho Ngân hàng Ngân hàng N do chi nhánh SGD làm đại diện tổng số tiền nợ gốc 17.545.166.892 đồng, lãi trong hạn: 3.315.475.025 đồng, Lãi quá hạn: 1.348.335.223 đồng, Phí chậm trả: 603.180.834 đồng (Lãi tạm tính đến ngày 18/01/2023) theo Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020.

[2.1]. Về quá trình ký kết hợp đồng:

Ngày 29/9/2020, Bên cho vay (Bên A) Ngân hàng N – Chi nhánh SGD do ông Vũ Quốc M làm đại diện và Bên vay (Bên B) Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV do bà Bùi Thị Th là đại diện cùng nhau ký kết hợp đồng tín dụng số 1200-LAV-202001287 với nội dung: Hạn mức cấp tín dụng: 40.000.000.000 đồng (Bốn mươi tỷ đồng); Mục đích sử dụng vốn vay và thanh toán LC bằng vốn vay; Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh giai đoạn 2020-2021; Thời hạn cho vay: Theo từng giấy nhận nợ cụ thể; Lãi suất cho vay: áp dụng với dư nợ gốc trong hạn 8,5%/năm.

Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020 phù hợp với các quy định tại Điều 386; Điều 398; Điều 401; Điều 402; Điều 403; Điều 404; Điều 405; Điều 406, của Bộ luật dân sự năm 2015; Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam quy định về: hoạt động cho vay của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng vì vậy có hiệu lực thi hành đối với các bên.

[2.2]. Về quá trình thực hiện hợp đồng:

Quá trình thực hiện Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020, Ngân hàng N – Chi nhánh SGD đã giải ngân cho Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV số tiền 9.950.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 1 số 1200LDS202002112 ngày 29/9/2020; giải ngân số tiền 20.000.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 2 số 1200LDS202002127 ngày 30/9/2020; giải ngân số tiền 10.000.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 3 số 1200LDS202002129 ngày 30/9/2020.

Do Người vay là Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV đã không thanh toán được hết nợ gốc và lãi phát sinh cho ngân hàng là vi phạm Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Do đó yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng N do chi nhánh SGD số tiền: 22.812.157.974 đồng trong đó: Nợ gốc 17.545.166.892 đồng, lãi trong hạn: 3.315.475.025 đồng, Lãi quá hạn: 1.348.335.223 đồng, Phí chậm trả: 603.180.834 đồng (Lãi tạm tính đến ngày 18/01/2023) theo Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020 theo Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020 là có cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật cần được chấp nhận.

Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền gốc còn phải thi hành án theo mức lãi suất do các bên thỏa trong Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020 nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật kể từ ngày 18/01/2023 cho đến khi thi hành án xong;

[3]. Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận vì vậy bị đơn phải chịu án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm có giá ngạch.

Các đương sự được quyền kháng cáo theo quy định tại Điều 271; Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

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; Điều 184; Điều 228; Điều 271; Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 386; Điều 398; Điều 401; Điều 402; Điều 403; Điều 404; Điều 405; Điều 406, của Bộ luật dân sự năm 2015;

Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam quy định về: Hoạt động cho vay của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng;

Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

Căn cứ vào Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội ; khoản 1 Mục II danh mục mức án phí lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng N do chi nhánh SGD làm đại diện đối với Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV về Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020;

2. Buộc Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV phải thanh toán cho Ngân hàng N do chi nhánh SGD làm đại diện số tiền: **22.812.157.974 đồng** trong đó: Nợ gốc 17.545.166.892 đồng, lãi trong hạn: 3.315.475.025 đồng, Lãi quá hạn: 1.348.335.223 đồng, Phí chậm trả: 603.180.834 đồng (Lãi tạm tính đến ngày 18/01/2023) theo Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020;

3. Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền gốc còn phải thi hành án theo mức lãi suất do các bên thỏa trong Hợp đồng tín dụng số 1200LAV202001287 ngày 29/9/2020 nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật kể từ ngày 18/01/2023 cho đến khi thi hành án xong;

Bản án, 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 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.

4. Về án phí: Công ty TNHH phát triển Khoa học và Công nghệ PV phải chịu án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm là 130.800.000 đồng (Một trăm ba mươi triệu, tám trăm nghìn đồng). Ngân hàng N không phải chịu án phí Kinh doanh thương mại sơ thẩm; Ngân hàng N thông qua Chi nhánh SGD được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là: 62.700.000 đồng (Sáu mươi hai triệu, bảy trăm nghìn đồng) theo biên lai nộp tiền tạm ứng án phí số 0002761 ngày 06/12/2022 của Chi cục thi hành án dân sự quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn có mặt có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ bản án.

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

Nơi nhận:

- Viện kiểm sát nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội;
- Chi cục thi hành án dân sự quận Ba Đình, thành phố Hà Nội;
- Tòa án nhân dân thành phố Hà Nội;
- Người tham gia tố tụng;
- Lưu hồ sơ vụ án.

Hoàng Đình Trung