

VIỆN KIỂM SÁT NHÂN DÂN
TỐI CAO

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

Số: 2559 /VKSTC-V10
V/v trả lời kiến nghị tại Hội nghị sơ kết
công tác 6 tháng đầu năm 2021

Hà Nội, ngày 24 tháng 6 năm 2021

VIỆN KSND TỈNH YÊN BÁI
Số 2492
ĐẾN Ngày 28-6-2021
Chuyên

gửi: - Viện kiểm sát nhân dân cấp cao 1, 2, 3;
- Viện kiểm sát nhân dân các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương.

Thực hiện Công văn số 2348/VKSTC-VP ngày 14/6/2021 của Viện kiểm sát nhân dân tối cao về việc trả lời kiến nghị, đề xuất tại Hội nghị sơ kết công tác 06 tháng đầu năm 2021 của Ngành, Viện kiểm sát nhân dân tối cao (Vụ 10) trả lời những kiến nghị, đề xuất liên quan đến công tác trong lĩnh vực này như sau:

1. Đối với tình trạng Tòa án vi phạm thời hạn gửi bản án, quyết định (VK SND tỉnh Nghệ An)

Về nội dung này Vụ 10 có ý kiến như sau: Ngày 11/5/2021, Vụ 10 đã có báo cáo số 45/BC-V10 tổng hợp vi phạm trong việc Tòa án gửi bản án, quyết định cho Viện kiểm sát để phối hợp với Vụ 7 VK SND tối cao tham mưu Viện trưởng VK SND tối cao ban hành kiến nghị Chánh án TAND tối cao khắc phục việc Tòa án gửi bản án, quyết định chậm cho Viện kiểm sát.

2. Đối với việc hướng dẫn về phạt chậm trả lãi trong công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ việc kinh doanh, thương mại (VK SND tỉnh Bến Tre)

Về việc này, Vụ 10 có ý kiến như sau: Thực tiễn xét xử cho thấy vẫn còn nhiều vụ án bị hủy về phần phạt đối với lãi chậm trả do xuất phát từ thực tiễn các tổ chức tín dụng (TCTD) cho rằng họ có quyền thỏa thuận với khách hàng về phạt vi phạm phù hợp với các quy định của pháp luật về tín dụng, trong khi nhiều Tòa án thì do nhận thức pháp luật khác nhau hoặc không để ý đến khoản tiền phạt này vì cho rằng các TCTD đã có công thức tính những khoản tiền này và khách hàng không có thắc mắc gì nên vẫn chấp nhận phạt vi phạm. Vì vậy, trong quá trình kiểm sát, Kiểm sát viên cần lưu ý xem xét đến vấn đề tính lãi và phạt chậm trả lãi quá hạn theo hợp đồng tín dụng có đúng quy định không. Hiện nay, chưa có quy định nào cho phép phạt nhiều lần về cùng vi phạm trong hợp đồng tín dụng. Tại khoản 1 Điều 12 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán TAND tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm (gọi tắt là Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP) cũng đã quy định rõ:

“1. Hợp đồng vay tài sản có thỏa thuận xử lý đối với hành vi không trả nợ đúng hạn của bên vay thì Tòa án xem xét, quyết định theo nguyên tắc chỉ xử lý một lần đối với mỗi hành vi không trả nợ đúng hạn.



2. *Hợp đồng vay tài sản vừa có thỏa thuận phạt vi phạm, vừa có thỏa thuận lãi trên nợ gốc quá hạn hoặc hình thức khác áp dụng đối với hành vi không trả nợ đúng hạn của bên vay thì Tòa án căn cứ quy định tương ứng của Bộ luật Dân sự, Luật Các tổ chức tín dụng và văn bản quy phạm pháp luật quy định chi tiết, hướng dẫn áp dụng Bộ luật Dân sự, Luật Các tổ chức tín dụng tại thời điểm xác lập hợp đồng, thời điểm tính lãi suất để xem xét, quyết định xử lý đối với hành vi không trả nợ đúng hạn theo nguyên tắc hướng dẫn tại khoản 1 Điều này”*

Do vậy, trong các hợp đồng tín dụng các bên đã thỏa thuận về lãi suất quá hạn (=150% lãi suất vay trong hạn) nhưng lại còn thỏa thuận về lãi phạt chậm trả **đối với số tiền lãi trên nợ gốc quá hạn** chưa thanh toán là lãi chồng lãi, phạt chồng phạt. Đối với yêu cầu này của đương sự, khi phát biểu, Kiểm sát viên đề nghị không chấp nhận khoản tiền này.

Như vậy, trên cơ sở hướng dẫn và thực tiễn áp dụng pháp luật nêu trên, không áp dụng lãi chồng lãi, phạt chồng phạt đối với lãi quá hạn, Hướng dẫn này của Viện kiểm sát nhân dân tối cao phù hợp với Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP.

Ví dụ: Cũng trong vụ án “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” giữa nguyên đơn là Ngân hàng S với bị đơn là Công ty Đ, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là bà Nguyễn Thị C, Nguyễn Thị T... nêu trên. Tại điểm 5.2 Điều 5 Hợp đồng tín dụng số 251/HĐTD/NH ngày 08/7/2009 các bên thỏa thuận về lãi suất quá hạn (=150% lãi suất vay trong hạn) nhưng lại còn thỏa thuận về lãi phạt chậm trả (=150% lãi suất vay trong hạn) đối với số tiền lãi chưa thanh toán đúng hạn theo hợp đồng là lãi chồng lãi, phạt chồng phạt.

Đây là một trong những lý do mà Quyết định giám đốc thẩm số 03/2019/KDTM-GĐT ngày 03/4/2019 của Hội đồng Thẩm phán TAND tối cao đã hủy bản án sơ thẩm, phúc thẩm.

3. *Đối với việc xây dựng, hướng dẫn kỹ năng; tổng kết, đánh giá, rút kinh nghiệm trong công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ việc dân sự, vụ án hành chính (VKSND tỉnh Hậu Giang, Nghệ An)*

Về nội dung này, Vụ 10 có ý kiến như sau: Hàng năm, VKSND tối cao đều tổ chức các hội nghị, hội thảo chuyên sâu trong lĩnh vực kiểm sát việc giải quyết các vụ án hành chính, vụ việc kinh doanh thương mại, lao động và những việc khác theo quy định của pháp luật. Trong năm 2019, VKSND tối cao đã tổ chức Hội nghị sơ kết 03 năm thi hành Luật Tổ tụng hành chính năm 2015; Hội nghị rút kinh nghiệm về những bản án, quyết định bị Tòa án xét xử tuyên hủy, sửa nghiêm trọng trong 03 năm (2015, 2016, 2017). Đặc biệt, năm 2020 VKSND tối cao tiếp tục tổ chức 03 hội nghị: (i) Hội nghị tổng kết 05 thi hành Luật Phá

sản năm 2014 và 05 năm thi hành Pháp lệnh số 09/2014/UBTVQH13 ngày 20/01/2014 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về xem xét, quyết định áp dụng các biện pháp xử lý hành chính tại TAND; (ii) Hội nghị tập huấn pháp luật về đất đai; (iii) Hội nghị tập huấn chuyên sâu về nghiệp vụ công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ án hành chính, vụ việc kinh doanh, thương mại, lao động và những việc khác theo quy định của pháp luật. Sau hội nghị, VKSND tối cao đã ban hành Hướng dẫn chuyên sâu về công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ án hành chính trong lĩnh vực đất đai (Hướng dẫn số 22/HD-VKSTC ngày 05/6/2020); Hướng dẫn một số nội dung trong công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ án kinh doanh, thương mại (Hướng dẫn số 29/HD-VKSTC ngày 25/9/2020); Hướng dẫn hoạt động phát biểu của Kiểm sát viên khi tham gia phiên tòa xét xử vụ án hành chính; (Hướng dẫn số 36/HD-VKSTC ngày 30/12/2020) và Hướng dẫn hoạt động phát biểu của Kiểm sát viên khi tham gia phiên tòa xét xử vụ án dân sự, hôn nhân và gia đình, kinh doanh, thương mại, lao động (Hướng dẫn số 20/HD-VKSTC ngày 23/2/2021);

VKSND tối cao đã kịp thời trả lời những vướng mắc của VKSND cấp dưới về thực tiễn áp dụng pháp luật trong quá trình kiểm sát giải quyết các vụ án hành chính, vụ việc kinh doanh, thương mại, lao động và những việc khác theo quy định của pháp luật. Đối với những vụ án cụ thể, các vụ nghiệp vụ đã kịp thời hướng dẫn, giải đáp thỉnh thị cho VKSND cấp dưới khi có đề nghị. Viện trưởng VKSND tối cao đã ban hành các Quy chế, Quy trình về công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ án hành chính, Quy chế về công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ việc theo thủ tục phá sản, Quy chế công tác kiểm sát giải quyết các vụ việc theo Pháp lệnh số 09 về xem xét, quyết định áp dụng các biện pháp xử lý hành chính tại TAND, Hướng dẫn quy trình, kỹ năng kiểm sát giải quyết các vụ việc theo thủ tục phá sản.

Ngoài ra, quá trình kiểm sát giải quyết các vụ án hành chính, vụ việc kinh doanh, thương mại, lao động theo thủ tục giám đốc thẩm, VKSND tối cao đều đã kịp thời ban hành các Thông báo rút kinh nghiệm để VKSND cấp dưới tham khảo, vận dụng trong khâu công tác này; cử công chức có kinh nghiệm tham gia giảng dạy tại Trường Đại học Kiểm sát Hà Nội và Trường Đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ Kiểm sát tại Thành phố Hồ Chí Minh.

4. Đối với việc thống nhất cách thức kiểm tra biên bản phiên tòa (VKSND tỉnh Thanh Hóa)

Về nội dung này, Vụ 10 có ý kiến như sau: Hiện nay, Vụ 10 đang phối hợp với Vụ 9 để tham mưu Viện trưởng ban hành Hướng dẫn công tác kiểm tra

biên bản phiên tòa dân sự, hôn nhân gia đình, hành chính, kinh doanh thương mại do Vụ 9 chủ trì (dự kiến ban hành trong Quý 3/2021)

Trên đây là nội dung trả lời của VKSND tối cao (Vụ 10) về những kiến nghị, đề xuất của các đơn vị liên quan đến công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ án hành chính, vụ việc kinh doanh, thương mại, lao động và những việc khác theo quy định của pháp luật tại Hội nghị sơ kết công tác 6 tháng đầu năm 2021 của Ngành./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Đ/c Viện trưởng VKSND tối cao (để b/c);
- Đ/c Nguyễn Duy Giảng – PVT VKSND tối cao (để b/c);
- Văn phòng VKSND tối cao (để tổng hợp);
- Lãnh đạo, công chức Vụ 10;
- Lưu: VT, V10.

TL. VIỆN TRƯỞNG
VỤ TRƯỞNG
VỤ KIỂM SÁT VIỆC GIẢI QUYẾT
CÁC VỤ ÁN HÀNH CHÍNH, VỤ VIỆC KINH DOANH,
THƯƠNG MẠI, LAO ĐỘNG VÀ NHỮNG VIỆC KHÁC
THEO QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT



Lê Đức Xuân