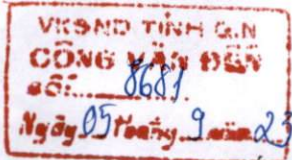


Số: 49/TB-VC1-DS

Hà Nội, ngày 28 tháng 8 năm 2023



THÔNG BÁO RÚT KINH NGHIỆM

Đối với vụ án giải quyết “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” bị hủy do có vi phạm

Thực hiện nhiệm vụ giải quyết đơn đề nghị kháng nghị theo thủ tục giám đốc thẩm đối với vụ án “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” giữa nguyên đơn là Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội (MBBank) với bị đơn là ông Đỗ Quang Sơn và bà Nguyễn Xuân Hà do Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường, tỉnh Vĩnh Phúc giải quyết tại Bản án dân sự sơ thẩm số 18/2021/DS-ST ngày 28/9/2021, Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Hà Nội nhận thấy Tòa án cấp sơ thẩm có vi phạm như sau:

1. Nội dung và quá trình giải quyết vụ án

Ngày 11/9/2013, Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội - Chi nhánh Vĩnh Phúc (MBBank Vĩnh Phúc) và ông Đỗ Quang Sơn, bà Nguyễn Xuân Hà cùng ký kết Hợp đồng tín dụng số 242.13.355.1624207.TD, theo đó, ông Sơn, bà Hà vay của MBBank Vĩnh Phúc số tiền 1.000.000.000 đồng. Mục đích vay thanh toán tiền xây dựng nhà ở, thời hạn vay 72 tháng, lãi suất cho vay theo từng giai đoạn. Tài sản bảo đảm cho khoản vay là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với thửa đất số 59, tờ bản đồ số 23, diện tích 124m² tại tổ dân phố Đội Cấn, thị trấn Vĩnh Tường, huyện Vĩnh Tường, tỉnh Vĩnh Phúc, đã được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BG428047 đứng tên ông Nguyễn Văn Cường.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Sơn, bà Hà đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Tính đến hết ngày 27/9/2021 ông Sơn, bà Hà còn nợ MBBank Vĩnh Phúc tổng số tiền 1.931.261.448, gồm: nợ gốc 795.126.103 đồng; nợ lãi trong hạn 338.048.996 đồng; nợ lãi quá hạn 798.086.349 đồng. Do đó, MBBank đã khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Sơn, bà Hà trả số tiền nợ trên. Trường hợp ông Sơn, bà Hà không trả nợ, đề nghị Tòa án cho xử lý tài sản bảo đảm tiền vay.

Bản án dân sự sơ thẩm số 18/2021/DS-ST ngày 28/9/2021 của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc ông Sơn, bà Hà phải thanh toán cho MBBank Vĩnh Phúc số tiền nợ tính đến hết ngày 27/9/2021 là 1.931.261.448 đồng, trong đó: nợ gốc là 795.126.103 đồng; lãi trong hạn là 338.048.996 đồng; lãi quá hạn là 798.086.349 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 28/9/2021 đến khi thanh toán xong theo Hợp đồng tín dụng số 242.13.355.1624207.TD ngày 11/9/2013. Sau khi ông Sơn, bà Hà thanh toán xong khoản nợ trên, MBBank Vĩnh Phúc có trách nhiệm trả lại giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Nếu ông Sơn, bà Hà không thanh toán số tiền nêu trên thì MBBank Vĩnh Phúc có quyền đề nghị cơ quan Thi hành án xử lý tài sản đã thế chấp.

Trên cơ sở báo cáo đề nghị kháng nghị theo thủ tục giám đốc thẩm của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Vĩnh Phúc và đơn đề nghị kháng nghị giám đốc thẩm của bà

Nguyễn Xuân Hà, ngày 18/8/2022, Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Hà Nội ban hành Quyết định kháng nghị giám đốc thẩm số 23/KNGĐT-VC1-DS kháng nghị đối với Bản án dân sự sơ thẩm số 18/2021/DS-ST ngày 28/9/2021 của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường theo thủ tục giám đốc thẩm, đề nghị Ủy ban Thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội hủy toàn bộ bản án sơ thẩm nêu trên và đình chỉ giải quyết vụ án.

2. Vấn đề cần rút kinh nghiệm

Trước đó, MBBank đã khởi kiện ra Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường yêu cầu giải quyết tranh chấp Hợp đồng tín dụng số 242.13.355.1624207.TD ngày 11/9/2013. Ngày 23/9/2016, Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường ban hành Quyết định số 04/2016/QĐST-DS công nhận sự thỏa thuận của các đương sự như sau: Tính đến ngày 15/9/2016, vợ chồng ông Sơn, bà Hà còn nợ MBBank Vĩnh Phúc tổng số tiền là 1.319.978.877 đồng, trong đó tiền gốc là 995.126.103 đồng, tiền lãi là 324.852.774 đồng. Thời gian cuối cùng ông Sơn, bà Hà phải trả nợ cho MBBank Vĩnh Phúc là ngày 30/5/2017. Ông Sơn, bà Hà phải chịu lãi phát sinh kể từ ngày 15/9/2016 cho đến khi trả xong toàn bộ số nợ.

Tuy nhiên, đến năm 2020, MBBank lại tiếp tục khởi kiện ông Sơn, bà Hà với cùng nội dung đã được giải quyết tại Quyết định công nhận sự thỏa thuận của các đương sự số 04/2016/QĐST-DS ngày 23/9/2016 đã có hiệu lực pháp luật, nhưng Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường vẫn thụ lý đơn khởi kiện và giải quyết vụ án bằng Bản án dân sự sơ thẩm số 18/2021/DS-ST ngày 28/9/2021 là vi phạm nghiêm trọng thủ tục tố tụng dân sự. Trong trường hợp này, Tòa án phải căn cứ quy định tại điểm c khoản 1 Điều 192 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 để trả lại đơn khởi kiện cho MBBank mới đúng.

Với những vi phạm nêu trên, Ủy ban Thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao tại Hà Nội chấp nhận Quyết định kháng nghị giám đốc thẩm số 23/KNGĐT-VC1-DS ngày 18/8/2022 của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Hà Nội, hủy toàn bộ Bản án dân sự sơ thẩm số 18/2021/DS-ST ngày 28/9/2021 của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Tường, tỉnh Vĩnh Phúc và đình chỉ giải quyết vụ án dân sự thụ lý số 88/2020/TLST-DS ngày 27/10/2020, trả lại đơn khởi kiện đề ngày 15/7/2020 cho MBBank.

Vậy, Viện kiểm sát nhân dân cấp cao tại Hà Nội thông báo để Viện kiểm sát nhân dân các tỉnh, thành phố trong khu vực nghiên cứu, rút kinh nghiệm chung nhằm giảm thiểu số lượng các vụ án bị hủy, sửa do những vi phạm tương tự, nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm sát việc giải quyết các vụ án dân sự.

Nơi nhận:

- Đ/c Nguyễn Quang Dũng-PVTVKSTC (b/c);
- Vụ 9 VKSTC (b/c);
- Đ/c Viện trưởng VC1 (b/c);
- VC2, VC3;
- VKSND 28 tỉnh, thành phố khu vực phía Bắc;
- Trường Đại học Kiểm sát Hà Nội;
- Các Viện nghiệp vụ, Văn phòng VC1;
- Lưu VT, V2.

**KT. VIỆN TRƯỞNG
PHÓ VIỆN TRƯỞNG**



Phạm Văn Hòa