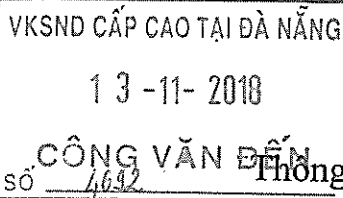


Số: 34 /TB-VC3-V4

TP. Hồ Chí Minh, ngày 06 tháng 11 năm 2018



THÔNG BÁO RÚT KINH NGHIỆM
Vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng

Thông qua công tác kiểm sát giải quyết các vụ án kinh doanh thương mại theo trình tự giám đốc thẩm, VKSND cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh thấy cần thông báo rút kinh nghiệm do có vi phạm về việc tính lãi tiền vay trong vụ án “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa nguyên đơn là Quỹ Đầu tư Phát triển Đồng Tháp với bị đơn là ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương.

1. Nội dung vụ án và quá trình tố tụng:

Tại đơn khởi kiện và các lời khai tại Tòa án, nguyên đơn là Quỹ Đầu tư Phát triển Đồng Tháp trình bày: Ngày 10/8/2010, Quỹ Đầu tư Phát triển Đồng Tháp ký Hợp đồng tín dụng số 03/2010/HĐTD-QĐTPT ngày 10/8/2010 và các Phụ lục hợp đồng số 01/2010/PLHĐTD ngày 05/10/2010, số 01.02/2012/PLHĐTD-QĐTPT ngày 23/11/2012 cho ông Nguyễn Minh Dũng, Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương vay số tiền 1.984.237.600 đồng, với lãi suất 11,4%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, thời hạn vay là 05 năm, kỳ hạn trả nợ gốc là 06 tháng/kỳ, lãi trả hàng quý. Ông Dũng đã trả được 200.000.000 đồng còn nợ gốc là 1.784.237.600 đồng. Do ông Dũng vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Quỹ Đầu tư Phát triển Đồng Tháp khởi kiện yêu cầu ông Dũng trả nợ gốc là 1.784.237.600 đồng và nợ lãi 1.734.954.000 đồng, tổng cộng tiền 3.519.191.600 đồng.

Bị đơn là ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương thừa nhận có ký hợp đồng vay vốn với Quỹ đầu tư phát triển Đồng Tháp. Ông đồng ý trả nợ vay gốc, không đồng ý trả lãi, vì việc thỏa thuận tính lãi trong hợp đồng là trái quy định của pháp luật.

Tại Bản án sơ thẩm số 03/2016/KDTM-ST ngày 24/5/2016 của Tòa án nhân dân huyện Tân Hồng tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu của Quỹ đầu tư phát triển Đồng Tháp. Buộc ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương trả cho Quỹ đầu tư phát triển Đồng Tháp tiền nợ vay 3.519.191.600 đồng, trong đó tiền vốn gốc 1.784.237.600 đồng và tiền lãi 1.734.954.000 đồng. Ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương còn phải tiếp



tục chịu khoản tiền lãi đối với khoản tiền nợ gốc, kể từ ngày tuyên bản án sơ thẩm cho đến khi thi hành xong số tiền gốc trên theo mức lãi suất mà 02 bên thỏa thuận tại hợp đồng cho vay vốn tín dụng đầu tư phát triển nhà nước số 03/2010/HĐTD-QĐTPT, ngày 10/8/2010 và các phụ lục hợp đồng số 01/2010/PLHĐTD ngày 05/10/2010 và số 01.02/2012/PLHĐTD-QĐTPT ngày 23/11/2012 kèm theo. Ngoài ra Bản án còn tuyên về phụ xử.

Tại Bản án phúc thẩm số 10/2016/KDTM-PT ngày 11/11/2016 của Tòa án nhân dân tỉnh Đồng Tháp đã tuyên xử: Không chấp nhận kháng cáo của ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương. Giữ nguyên Bản án sơ thẩm số 03/2016/KDTM-ST ngày 24/5/2016 của Tòa án nhân dân huyện Tân Hồng.

Sau khi Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật, trên cơ sở Đơn đề nghị của ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương, Viện trưởng VKSND cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh kháng nghị giám đốc thẩm đối với Bản án phúc thẩm nêu trên.

Ngày 18/10/2018 Ủy ban thẩm phán Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh xét xử giám đốc thẩm, tuyên chấp nhận kháng nghị của Viện trưởng VKSND cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh, hủy toàn bộ Bản án số 10/2016/KDTM-PT ngày 11/11/2016 của Tòa án nhân dân tỉnh Đồng Tháp, giao hồ sơ về Tòa án nhân dân tỉnh Đồng Tháp xét xử lại theo thủ tục phúc thẩm.

2. Những vấn đề cần rút kinh nghiệm

Việc Quỹ Đầu tư Phát triển Đồng Tháp và ông Nguyễn Minh Dũng - Chủ doanh nghiệp tư nhân An Vương ký Hợp đồng tín dụng và các Phụ lục hợp đồng trong đó hai bên có thỏa thuận mức lãi suất trong hạn là phù hợp quy định tại Điều 15 Nghị định số 138/2007/NĐ-CP ngày 28/8/2007, phù hợp Điều 1 Thông tư số 203/2010/TT-BTC ngày 14/12/2010 của Bộ tài chính. Tuy nhiên, việc tính lãi phạt chậm trả đối với nợ quá hạn và nợ lãi vay vốn do hai bên thỏa thuận trong Hợp đồng là không đúng quy định tại Điều 474 Bộ luật dân sự số 33/2005/QH11, vì đây là tính lãi chồng lãi. Theo tài liệu trong hồ sơ thể hiện thì khoản tiền phạt do chậm trả là 529.721.000 đồng (gồm lãi phạt chậm trả lãi gốc trong hạn là 293.133.000 đồng và lãi phạt chậm trả lãi gốc quá hạn là 236.588.000 đồng). Việc Bản án sơ thẩm và phúc thẩm tuyên chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Quỹ đầu tư phát triển Đồng Tháp buộc ông Nguyễn Minh Dũng phải thanh toán khoản tiền này là không đúng pháp luật, thiệt hại cho đương sự.

Trên đây là vụ án kinh doanh thương mại về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” mà Tòa án hai cấp của tỉnh Đồng Tháp đã giải quyết không đúng quy định của pháp luật về phần lãi đã bị Tòa án nhân dân cấp cao tại Thành phố Hồ

Chí Minh hủy để xét xử lại. VKSND cấp cao tại Thành phố Hồ Chí Minh thông báo để các VKSND tỉnh, thành phố trong khu vực nghiên cứu, rút kinh nghiệm nhằm nâng cao chất lượng kiểm sát giải quyết các vụ án kinh doanh thương mại./.

Nơi nhận:

- Đ/c Nguyễn Huy Tiến - PVT VKSNDTC (để báo cáo);
- Vụ 10, VC1, VC2, VP VKSNDTC;
- VKSND 23 tỉnh, thành phố trong khu vực;
- Lãnh đạo VC3;
- Lưu: VT, V4, Hồ sơ kiểm sát.

**KT. VIỆN TRƯỞNG
PHÓ VIỆN TRƯỞNG**



Nguyễn Thế Thành

