

Số: 4721/VKSTC-V11
V/v triển khai thực hiện Nghị quyết
số 42/2017/QH14

Hà Nội, ngày 20 tháng 11 năm 2017



Kính gửi: Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương

Ngày 21/6/2017, tại kỳ họp thứ 3 Quốc hội khóa 14 đã thông qua Nghị quyết số 42/2017/QH 14 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng (gọi tắt là Nghị quyết 42/2017/QH14 hoặc Nghị quyết), có hiệu lực thi hành từ ngày 15/8/2017 và được thực hiện trong thời hạn 5 năm kể từ ngày có hiệu lực. Để hướng dẫn Cơ quan thi hành án dân sự (THADS), Tổng cục THADS, Bộ Tư pháp đã lấy ý kiến các ngành có liên quan, trong đó có VKSNDTC và ban hành Văn bản số 3022/TCTHADS-NV1 ngày 15/8/2017 hướng dẫn một số nội dung liên quan đến triển khai Nghị quyết số 42/2017/QH14.

Bên cạnh các nội dung đã được hướng dẫn trong Văn bản số 3022/TCTHADS-NV1 của Tổng cục THADS, Vụ kiểm sát thi hành án dân sự (Vụ 11) hướng dẫn rõ thêm một số điểm như sau:

Thứ nhất, về phạm vi điều chỉnh của Nghị quyết.

Tại Điều 1 của Nghị quyết 42/2017/QH14 quy định: “*Nghị quyết này quy định thí điểm một số chính sách về xử lý nợ xấu và xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mà nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ do Chính phủ thành lập để xử lý nợ xấu của tổ chức tín dụng*”. Theo Điều 4 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 thì khái niệm “*tổ chức tín dụng*” để chỉ doanh nghiệp thực hiện một, một số hoặc tất cả các hoạt động ngân hàng, bao gồm ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô và quỹ tín dụng nhân dân. Như vậy, phạm vi điều chỉnh của Nghị quyết này đối với ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, quỹ tín dụng nhân dân, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tổ chức mà nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ do Chính phủ thành lập để xử lý nợ xấu của tổ chức tín dụng (sau đây xin gọi tắt là tổ chức tín dụng).

Thứ hai, về “Nguyên tắc áp dụng” Nghị quyết.

Tại mục 1 Văn bản số 3022/TCTHADS-NV1 ngày 15/8/2017 của Tổng cục THADS, Bộ Tư pháp hướng dẫn về việc áp dụng Nghị quyết từ khi Nghị quyết số 42/2017/QH14 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15/8/2017 cho đến khi Nghị quyết hết hiệu lực thi hành (hết ngày 15/8/2022) và hướng dẫn việc áp dụng Nghị quyết với các việc thi hành án liên quan đến xử lý nợ xấu và xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu đã thi hành một phần hoặc chưa thi hành xong trước ngày 15/8/2017; theo đó, “*đối với những việc thi hành án liên quan đến xử lý nợ xấu và xử lý tài sản bảo đảm cho khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng đã*

được Cơ quan THADS thi hành xong một phần hoặc chưa thi hành xong trước ngày 15/8/2017 nhưng đã thực hiện các thủ tục về thi hành án theo đúng quy định của Luật THADS và các văn bản hướng dẫn thi hành thì trình tự, thủ tục và kết quả thi hành án được công nhận. Các thủ tục thi hành án tiếp theo mà Nghị quyết số 42/2017/QH14 điều chỉnh thì được thực hiện theo Nghị quyết này”.

Liên quan đến nguyên tắc áp dụng nói trên, các VKS địa phương cần chú ý việc áp dụng quy định của Nghị quyết trong việc kê biên tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu của bên phải thi hành án, quy định tại Điều 11 của Nghị quyết và được hướng dẫn tại mục 2.3 của Văn bản số 3022/TCTHADS-NV1 ngày 15/8/2017 của Tổng cục THADS; theo đó, “kể từ ngày 15/8/2017, Cơ quan THADS chỉ kê biên tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu theo quy định tại Điều 90 Luật THADS khi thuộc một trong các trường hợp sau: (i) để thi hành bản án, quyết định của Tòa án về cấp dưỡng, bồi thường thiệt hại về tính mạng, sức khỏe, (ii) có sự đồng ý kê biên bằng văn bản của tổ chức tín dụng. Đối với trường hợp Cơ quan THADS đã thực hiện việc kê biên theo quy định tại Điều 90 Luật THADS trước ngày 15/8/2017 thì vẫn tiếp tục tổ chức thi hành án theo quy định của pháp luật về THADS”. Tuy nhiên, các VKSND địa phương cần chú ý khi kiểm sát việc thanh toán tiền thi hành án thu được từ xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu từ việc áp dụng biện pháp kê biên theo quy định tại Điều 90 Luật THADS trước ngày 15/8/2017 thì phải áp dụng quy định về “Thứ tự ưu tiên thanh toán” tại Điều 12 của Nghị quyết và hướng dẫn tại mục 2.4 của Văn bản số 3022/TCTHADS-NV1.

Thứ ba, về mục 2.1 của Dự thảo: “Về nguyên tắc xác định các khoản nợ xấu”.

Điều 4 của Nghị quyết 42/2017/QH14 đã xác định khoản nợ xấu để được xử lý theo quy định của Nghị quyết này bao gồm: (1) khoản nợ được hình thành và xác định là nợ xấu trước ngày 15/8/2017, và (2) khoản nợ được hình thành trước ngày 15/8/2017 và được xác định là nợ xấu trong thời gian Nghị quyết này có hiệu lực thi hành. Việc xác định khoản nợ là nợ xấu căn cứ vào Phụ lục ban hành kèm theo Nghị quyết này.

Đồng thời, việc xác định khoản nợ là nợ xấu được hướng dẫn tại mục 2.1 của Văn bản số 3022/TCTHADS-NV1 theo tinh thần “tổ chức tín dụng có trách nhiệm xác định bằng văn bản về khoản nợ tại các bản án, quyết định của Tòa án là khoản nợ xấu để Cơ quan THADS có cơ sở áp dụng các quy định của Nghị quyết số 42/2017/QH14 trong quá trình thi hành án”.

Để thực hiện tốt Nghị quyết của Quốc hội, đề nghị các VKSND địa phương khi kiểm sát thi hành án dân sự liên quan đến các tổ chức tín dụng có khoản nợ hình thành trước ngày 15/8/2017 cần chủ động trao đổi thông tin với các tổ chức tín dụng về việc áp dụng Nghị quyết để tổ chức tín dụng chủ động xem xét vấn đề xác định khoản nợ xấu theo quy định, làm cơ sở để áp dụng Nghị quyết 42/2017/QH14.

Qua kiểm tra toàn diện công tác năm 2017 tại một số VKSND tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương, Vụ 11 nhận thấy có địa phương chưa quán triệt cho Kiểm sát viên, công chức làm kiểm sát thi hành án dân sự Nghị quyết số 42/2017/QH14 để tổ chức thực hiện. Để triển khai thực hiện trong công tác kiểm sát thi hành án dân sự, yêu cầu các Viện kiểm sát nhân dân địa phương nghiên cứu, quán triệt Nghị quyết và văn bản hướng dẫn của Tổng cục THADS, Bộ tư pháp và hướng dẫn bổ sung của Vụ 11. Quá trình thực hiện có khó khăn, vướng mắc cần báo cáo về Viện KSNDTC (Vụ 11) để tập hợp, báo cáo lãnh đạo VKSNDTC có hướng dẫn kịp thời./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
 - Đc Nguyễn Thị Thủy Khiêm, PVT (đề b/cáo);
 - Các đc Lãnh đạo Vụ (để chỉ đạo);
 - Phòng TH, VP VKSTC;
 - Lưu VT, V11 (2 b);
- (72 b)

TL. VIỆN TRƯỞNG
VỤ TRƯỞNG
VỤ KIỂM SÁT THI HÀNH ÁN DÂN SỰ



