

THÔNG BÁO

Kết luận của Cục trưởng Cục Thi hành án dân sự tỉnh tại buổi làm việc với Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn và Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước về công tác thi hành án dân sự liên quan đến Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài

Ngày 17/7/2015, tại trụ sở Cục Thi hành án dân sự tỉnh Bình Định, ông Hồ Quang Vinh - Cục trưởng Cục Thi hành án dân sự tỉnh, chủ trì buổi làm việc với Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn và Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước về công tác thi hành án dân sự liên quan đến Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài. Tham dự làm việc có: bà Võ Thị Thanh Mai - Phó Cục trưởng phụ trách Nghiệp vụ, Tổ trưởng Tổ xử lý nợ xấu; Lãnh đạo Văn phòng Cục, Phòng nghiệp vụ - tổ chức thi hành án dân sự thuộc Cục; Chi cục trưởng Thi hành án dân sự và các Chấp hành viên trực tiếp tổ chức thi hành án các đơn vị nêu trên; đại diện lãnh đạo Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bình Định, thành phố Quy Nhơn và huyện Tuy Phước, Phòng Tài nguyên và Môi trường thành phố Quy Nhơn; Giám đốc và đại diện các phòng ban của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài.

Sau khi nghe Chi cục trưởng Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn và Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước báo cáo quá trình tổ chức thi hành án, những vướng mắc trong quá trình tổ chức thi hành án các vụ việc liên quan đến Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài, ý kiến tham gia của các đại biểu tham dự cuộc họp và phát biểu của Giám đốc Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài; ông Hồ Quang Vinh, Cục trưởng Cục Thi hành án dân sự tỉnh kết luận:

1. Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn và Chi cục thi hành án dân sự huyện Tuy Phước đã tích cực tổ chức việc thi hành án, cơ bản giải quyết được những khó khăn, vướng mắc trong quá trình Chấp hành viên tổ chức thi hành án đối với những vụ án liên quan đến Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam-Chi nhánh Phú Tài, có sự chuẩn bị hồ sơ đầy đủ và nắm bắt cụ thể tình tiết vụ việc để báo cáo phục vụ tốt cho buổi làm việc. Tuy nhiên, trong quá trình tổ chức thi hành án, một vài vụ việc có thời gian thi hành án kéo dài, chưa tổ chức thi hành dứt điểm, cần nghiêm túc rút kinh nghiệm.

2. Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Tài cần tiếp tục phối hợp chặt chẽ với cơ quan Thi hành án dân sự, kịp thời cung cấp thông tin tài sản cho Chấp hành viên trực tiếp tổ chức thi hành vụ việc để nắm bắt và xử lý vụ việc nhanh chóng.

3. Giao Chi cục trưởng Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn tăng cường hơn nữa việc chỉ đạo Chấp hành viên tập trung giải quyết các khó khăn, vướng mắc, kịp thời tháo gỡ và xử lý dứt điểm đối với 04 vụ việc còn đang thi hành án, cụ thể như sau:

3.1. Vụ Nguyễn Thị Thúy Hòa

Tại Quyết định thi hành án số: 793/QĐ-CCTHA ngày 10/02/2015 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn: Ông Nguyễn Hữu Phước và bà Nguyễn Thị Thúy Hòa có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 06/10/2014 là 2.468.666.667 đồng (trong đó nợ gốc: 2.400.000.000đ và lãi 68.666.667 đồng) và tiền lãi phát sinh sau ngày 06/10/2014 theo số dư nợ gốc cho đến khi trả hết nợ với mức lãi suất quá hạn thỏa thuận trong Hợp đồng cho vay bán lẻ số: 78/HĐTD ngày 19/02/2014. Nếu ông Nguyễn Hữu Phước và bà Nguyễn Thị Thúy Hòa không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ việc trả nợ thì toàn bộ tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất số: 94/2013/VCB-PT ngày 19/3/2013, đã được đăng ký giao dịch bảo đảm sẽ được phát mãi để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Trong quá trình tổ chức thi hành án Chấp hành viên đã kê biên, thẩm định giá tài sản thế chấp là nhà và quyền sử dụng đất tại số 05 Chu Văn An, TP. Quy Nhơn, tỉnh Bình Định là 3.042.820.000 đồng; ngày 02/7/2015, Ngân hàng và người phải thi hành án (ông Phước, bà Hoa) thỏa thuận hoãn thi hành án 20 ngày, để ông Phước, bà Hoa tìm người mua tài sản.

Hết thời gian hoãn thi hành án theo thỏa thuận của các bên nêu trên mà ông Phước, bà Hoa không tìm được người mua tài sản đã được thẩm định giá, Chi cục trưởng chỉ đạo Chấp hành viên khẩn trương lập thủ tục ký hợp đồng với tổ chức bán đấu giá tài sản theo đúng quy định pháp luật sớm thi hành dứt điểm vụ việc trên.

3.2. Vụ Huỳnh Đức Thê:

Tại Quyết định thi hành án số 230/QĐ-CCTHA ngày 24/10/2014 của Chi cục trưởng Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn: Vợ chồng ông Huỳnh Đức Thê và bà Lê Thị Tú Oanh, trú tại: tổ 6, khu vực 1, phường Nhơn Bình, thành phố Quy Nhơn phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 17/6/2014 là: 1.279.722.223 đồng (trong đó gốc: 1.250.000.000 đồng và lãi 29.722.223 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 18/6/2014 theo số dư nợ gốc cho đến khi trả hết nợ với mức lãi suất quá hạn. Đến thời gian trả nợ mà vợ chồng ông Huỳnh Đức Thê và bà Lê Thị Tú Oanh không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ việc trả nợ thì toàn bộ tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp

quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất số: 015/VCB-PT ngày 11/01/2013 sẽ được phát mãi để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Trong quá trình tổ chức thi hành án Chấp hành viên đã kê biên, thẩm định giá tài sản thế chấp là nhà và quyền sử dụng đất nêu trên, đến nay đã hạ giá và thông báo bán đấu giá, nhưng không có người tham đấu giá, hiện đã giảm giá lần 2 và đang thông báo bán đấu giá lần 4. Sau khi thông báo bán đấu giá lần 4 mà không có người đăng ký tham gia đấu giá, thì yêu cầu Chi cục chỉ đạo Chấp hành viên thông báo cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài về quyền nhận tài sản để trừ vào số tiền được thi hành án theo quy định tại Khoản 2 Điều 104 Luật Thi hành án dân sự được sửa đổi, bổ sung năm 2014. Trường hợp, Ngân hàng không đồng ý nhận tài sản để trừ vào số tiền được thi hành án thì tiếp tục giảm giá tài sản để bán đấu giá theo quy định.

3.3. Vụ Nguyễn Thị Bích Hòa

Tại Quyết định thi hành án số: 681/QĐ-CCTHA ngày 16/01/2015 của Chi cục trưởng Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn: Bà Nguyễn Thị Bích Hòa, trú tại: Hẻm 1147 Trần Hưng Đạo (Tổ 5, khu vực 1, phường Đống Đa), TP. Quy Nhơn có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài số tiền 775.000.000 đồng và tiền lãi phát sinh sau ngày 26/6/2014 cho đến khi trả hết nợ. Nếu bà Nguyễn Thị Bích Hòa không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trên (ngay từ đợt trả nợ đầu tiên ngày 30/9/2014) thì toàn bộ tài sản thế chấp là nhà và đất tọa lạc tại 164 Hai Bà Trưng, phường Lê Lợi, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định được UBND thành phố Quy Nhơn cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số: AB 560735; số vào sổ cấp giấy: H00029 ngày 13/4/2005 theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất số: 264/2012/VCB-PT ngày 10/7/2012 sẽ được phát mãi để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật. (Theo quyết định số: 34/2014/QĐST-KDTM ngày 07/7/2014 của Tòa án nhân dân thành phố Quy Nhơn bà Nguyễn Thị Bích Hòa có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài số tiền 4.204.052.083 đồng, trong đó tiền gốc 3.100.000.000 đồng và lãi 1.104.052.083 đồng).

Trong quá trình tổ chức thi hành án Chấp hành viên đã kê biên, thẩm định giá tài sản thế chấp bảo lãnh để đảm bảo thi hành án là nhà và đất tại 164 Hai Bà Trưng, phường Lê Lợi, TP. Quy Nhơn với giá trị là 2.893.251.000 đồng; người có tài sản kê biên là bà Phan Thị Thu Hồng (người bảo lãnh tài sản) không đồng ý với kết quả thẩm định giá trên, cho rằng kết quả thẩm định giá cao hơn giá thị trường và yêu cầu thẩm định giá lại tài sản.

Giao Chi cục trưởng kiểm tra trình tự, thủ tục thẩm định giá tài sản nếu không có sai sót thì không cho thẩm định giá lại theo yêu cầu của người bảo lãnh tài sản trước khi bán đấu giá tài sản. Chỉ đạo Chấp hành viên lập thủ tục đưa ra bán đấu giá tài sản trên, nếu sau 2 lần thông báo mà không có người đăng ký tham gia đấu giá thì giảm giá tài sản để bán đấu giá theo quy định; không đê



việc kéo dài thời gian thi hành án, phát sinh lãi và không thu hồi đủ số tiền phải thi hành án để trả cho Ngân hàng.

3.4. Vụ Nguyễn Thị Phương Trang

Theo báo cáo của Ngân hàng, nhưng đến thời điểm này, Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn chưa nhận được Đơn yêu cầu thi hành án của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài đối với vụ án bà Nguyễn Thị Phương Trang nên chưa thụ lý thi hành án theo đơn. Yêu cầu Giám đốc Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài sớm lập thủ tục yêu cầu thi hành án dân sự theo quy định pháp luật.

4. Giao Chi cục trưởng Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước chú trọng chỉ đạo Chấp hành viên tập trung giải quyết các khó khăn, vướng mắc, kịp thời tháo gỡ và xử lý thi hành dứt điểm đối với 03 vụ việc còn đang thi hành án, cụ thể như sau:

4.1. Vụ Cao Thành Mẫn và vụ Cao Bá Hòa

a) Tại Quyết định thi hành án số 520/QĐ-CCTHADS, ngày 06/7/2015 của Chi cục trưởng Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước: Buộc vợ chồng ông Cao Thành Mẫn, bà Lê Thị Đức, địa chỉ: 271 Nguyễn Huệ, thị trấn Tuy Phước, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định có nghĩa vụ trả số nợ 1.032.119.000 đồng cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài. Tài sản thế chấp đảm bảo nghĩa vụ trả nợ: Nhà và quyền sử dụng đất có diện tích 282m², loại đất ở tại đô thị thuộc thửa đất số 2042, tờ bản đồ 06 tọa lạc tại thôn Trung Tín 1, thị trấn Tuy Phước, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định.

b) Tại Quyết định thi hành án số 517/QĐ-CCTHADS ngày 03/7/2015 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước: Ông Cao Bá Hòa, địa chỉ: thôn Phong Thạnh, thị trấn Tuy Phước, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định phải trả cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – CN Phú Tài số tiền 271.726.000 đồng. Trong đó, nợ gốc là 247.000.000 đồng, tiền lãi là 24.726.000 đồng (tính đến ngày 10/4/2015). Tài sản thế chấp đảm bảo nghĩa vụ trả nợ: Quyền sử dụng đất có diện tích 197,64m², loại đất ở thuộc thửa đất số 2392, tờ bản đồ 06 tọa lạc tại thôn Phong Thạnh, thị trấn Tuy Phước, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định.

Hai vụ việc trên đang trong thời hạn tự nguyện thi hành án, hết thời gian tự nguyện mà người phải thi hành án không tự nguyện thi hành, thì yêu cầu Chi cục chỉ đạo Chấp hành viên nhanh chóng tiến hành xác minh, xử lý tài sản đảm bảo để sớm thu hồi nợ cho Ngân hàng. Quá trình tổ chức thi hành án có vướng mắc, khó khăn thì báo cáo Cục trưởng Cục Thi hành án dân sự tỉnh để cho ý kiến chỉ đạo giải quyết tiếp.

4.2. Vụ Công ty TNHH Kiều Nam Phát

Tại Quyết định thi hành án số 341/QĐ-CCTHADS ngày 02/4/2015 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước:

Buộc Công ty TNHH XD Kiều Nam Phát, địa chỉ: thôn Đại Tín, xã Phước Lộc, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài số tiền 6.024.431.476 đồng, trong đó nợ gốc 4.581.100.000 đồng, nợ lãi trong hạn 1.116.332.400 đồng, nợ lãi quá hạn 326.999.076 đồng tính đến ngày xét xử 21/11/2014.

Trong quá trình tổ chức thi hành án Chấp hành viên đã lập thủ tục để kê biên, thẩm định giá tài sản thế chấp, bảo lãnh là nhà ở, đất thổ cư, đất vườn để đảm bảo thi hành án. Yêu cầu Chi cục trưởng chỉ đạo Chấp hành viên rà soát theo các hợp đồng thế chấp tài sản, phân loại giá trị từng tài sản thế chấp để có biện pháp xử lý phù hợp. Riêng đối với tài sản thế chấp là 13 thiết bị thi công công trình, san lấp mặt bằng của Công ty TNHH Kiều Nam Phát, hiện tại chưa biết được thực trạng và địa bàn hoạt động; yêu cầu Chi cục trưởng khẩn trương chỉ đạo Chấp hành viên phối hợp với Ngân hàng, chính quyền địa phương, cơ quan có thẩm quyền tiến hành xác minh, thông tin về các tài sản trên, có văn bản gửi cơ quan Công an phối hợp xử lý, nếu phát hiện được tài sản thì lập thủ tục kê biên, tạm giữ tài sản theo đúng quy định pháp luật để đảm bảo thi hành án.

5. Tổ xử lý nợ xấu, Phòng Nghiệp vụ và tổ chức thi hành án thuộc Cục tập trung chỉ đạo, đơn đốc kiểm tra kết quả thực hiện Kết luận này, nhằm tạo chuyển biến cơ bản, dứt điểm công tác thi hành án dân sự liên quan đến Tín dụng, Ngân hàng.

Trên đây là ý kiến kết luận của Cục trưởng Cục Thi hành án dân sự tỉnh tại buổi làm việc với Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn và Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tuy Phước về việc thi hành án liên quan đến Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài. Cục Thi hành án dân sự tỉnh Bình Định thông báo để các đơn vị, cơ quan có liên quan biết và thực hiện./.

Nơi nhận:

- Cục trưởng (báo cáo);
- Phó Cục trưởng phụ trách NV (báo cáo);
- NHTMCPNTVN- CNPhú Tài (phối hợp);
- Phòng NV&TCTHADS (thực hiện);
- Chi cục THADS TP. Quy Nhơn và Tuy Phước (thực hiện);
- Lưu: VP, P. NV.

**TL. CỤC TRƯỞNG
TRƯỞNG PHÒNG NGHIỆP VỤ VÀ
TỔ CHỨC THI HÀNH ÁN DÂN SỰ**


Trần Đình Bửu