

Số: /QĐ-UBND

Bình Định, ngày tháng năm 2020

**QUYẾT ĐỊNH**

**Về việc giải quyết khiếu nại của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (Địa chỉ: số 30 đường Trần Phú nối dài, phường Tây Sơn, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai)  
(lần đầu)**

**CHỦ TỊCH ỦY BAN NHÂN DÂN TỈNH**

*Căn cứ Luật Tổ chức chính quyền địa phương ngày 19/6/2015; Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Tổ chức Chính phủ và Luật Tổ chức chính quyền địa phương ngày 22/11/2019;*

*Căn cứ Luật Xử lý vi phạm hành chính ngày 20/6/2012 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật;*

*Căn cứ Luật Khiếu nại ngày 11/11/2011;*

*Căn cứ Nghị định số 185/2013/NĐ-CP ngày 15/11/2013 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong hoạt động thương mại, sản xuất, buôn bán hàng giả, hàng cấm và bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng; Nghị định số 124/2015/NĐ-CP ngày 19/11/2015 của Chính phủ, sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 185/2013/NĐ-CP ngày 15/11/2013;*

*Căn cứ Nghị định số 75/2012/NĐ-CP ngày 03 tháng 10 năm 2012 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Khiếu nại ngày 11/11/2011;*

*Căn cứ Thông tư số 07/2013/TT-TTCP ngày 31/10/2013 của Tổng Thanh tra Chính phủ quy định quy trình giải quyết khiếu nại hành chính; Thông tư số 02/2016/TT-TTCP ngày 20/10/2016 của Tổng Thanh tra Chính phủ, sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 07/2013/TT-TTCP ngày 31/10/2013;*

*Xét đơn khiếu nại của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (Địa chỉ: số 30 đường Trần Phú nối dài, phường Tây Sơn, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai).*

**I. Nội dung khiếu nại:**

Yêu cầu sửa đổi một phần Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3212/QĐ-XPVPHC ngày 09/9/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh, theo đó đề nghị giao trả chiếc xe ô tô con, nhãn hiệu KIA, số loại RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng để thu hồi khoản nợ xấu của ông Nguyễn Thanh Quang.

## II. Kết quả xác minh nội dung khiếu nại:

Xe ô tô BKS 81A-107.49 là tài sản thuộc sở hữu của vợ chồng ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh, thường trú tại tổ 4, phường Thăng Lợi, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai, được thế chấp tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai để vay tiền, tính đến ngày 04/10/2019 còn nợ Ngân hàng 133.782.998 đồng (cả gốc và lãi); hiện nay Ngân hàng đang giữ Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô. Ngày 11/5/2019, vợ chồng ông Quang, bà Trinh sử dụng chiếc xe này để vận chuyển 1.499 bao và 19 điều thuốc lá nhập lậu hiệu JET, đã bị Công an huyện Tây Sơn lập biên bản vi phạm hành chính. Ngày 11/7/2019, Công an huyện Tây Sơn có Tờ trình số 339/TTr-CAH đề nghị Chủ tịch UBND tỉnh xử phạt vi phạm hành chính về hành vi “vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu” quy định tại điểm a khoản 3 Điều 25 Nghị định số 185/2013/NĐ-CP ngày 15/11/2013 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong hoạt động thương mại, sản xuất, buôn bán hàng giả, hàng cấm và bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 124/2015/NĐ-CP). Ngày 16/7/2019, Chủ tịch UBND tỉnh ban hành Công văn số 4079/UBND-NC giao Sở Tư pháp chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan, căn cứ hồ sơ vi phạm hành chính theo đề nghị của Công an huyện Tây Sơn tại Tờ trình số 339/TTr-CAH, đề xuất UBND tỉnh xử lý theo quy định của pháp luật hiện hành.

Ngày 26/7/2019, Sở Tư pháp ban hành Công văn số 578/STP-XDKTVB & TDTHPL ngày 30/7/2019 báo cáo đề xuất UBND tỉnh gửi văn bản đề nghị Bộ Tư pháp hướng dẫn nghiệp vụ về xử phạt vi phạm hành chính đối với vụ việc nêu trên.

Ngày 14/8/2019, UBND tỉnh ban hành Công văn số 4768/UBND-NC gửi Bộ Tư pháp đề nghị hướng dẫn cụ thể “*đối với trường hợp phương tiện vận tải được ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh sử dụng để vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu nêu trên thì Chủ tịch UBND tỉnh có được áp dụng hình thức tịch thu phương tiện là xe ô tô theo quy định của Nghị định số 124/2015/NĐ-CP hay không?*”

Ngày 06/9/2019, Bộ Tư pháp ban hành Công văn số 3425/BTP-QLXLVPHC&TDTHPL gửi UBND tỉnh; tại mục 1 Công văn này, Bộ Tư pháp hướng dẫn xử lý trường hợp phương tiện vi phạm hành chính bị tịch thu đồng thời là tài sản thế chấp ngân hàng để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ dân sự, như sau:

*“1.1. Theo quy định tại khoản 6 Điều 12 Luật Xử lý vi phạm hành chính (Luật XLVPHC) thì việc “áp dụng hình thức xử phạt... không đầy đủ đối với hành vi vi phạm hành chính” là một trong những hành vi bị nghiêm cấm.*

*Điều 7a Nghị định số 81/2013/NĐ-CP ngày 19/7/2013 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính (được sửa*

đổi, bổ sung bởi Nghị định số 97/2017/NĐ-CP ngày 18/8/2017) cũng quy định: “Hình thức xử phạt tịch thu tang vật, phương tiện vi phạm hành chính chỉ được áp dụng khi nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong các lĩnh vực quản lý nhà nước có quy định hình thức xử phạt này đối với hành vi vi phạm hành chính cụ thể”.

Như vậy, theo các quy định pháp luật nêu trên thì trường hợp nghị định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực quản lý nhà nước có quy định về việc áp dụng hình thức xử phạt tịch thu tang vật, phương tiện vi phạm hành chính đối với hành vi vi phạm hành chính cụ thể thì người có thẩm quyền xử phạt buộc phải áp dụng hình thức tịch thu tang vật, phương tiện vi phạm hành chính. Do đó, liên quan đến việc xử lý phương tiện giao thông thuộc diện bị tịch thu là tài sản đang thế chấp để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ dân sự, cơ quan có thẩm quyền xử phạt áp dụng quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính để giải quyết.

1.2. Về quy định tại khoản 5 Điều 323 Bộ luật Dân sự năm 2015 “Yêu cầu bên thế chấp hoặc người thứ ba giữ tài sản thế chấp giao tài sản đó cho mình để xử lý khi bên thế chấp không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ.”

Bộ Tư pháp cho rằng, “người thứ ba giữ tài sản thế chấp” là các bên trong quan hệ dân sự, đồng thời, việc giữ tài sản bảo đảm/cầm giữ tài sản xuất phát từ thỏa thuận của các bên trong quan hệ dân sự đó. Trong khi đó, việc cơ quan có thẩm quyền đang tạm giữ phương tiện vi phạm hành chính bị tịch thu của người vi phạm hành chính là thực hiện thủ tục hành chính theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính, không phải xuất phát từ việc thực hiện hợp đồng dân sự. Đây không phải quan hệ dân sự với nguyên tắc tự do cam kết, thỏa thuận trong việc xác lập quyền, nghĩa vụ mà là quan hệ hành chính mang tính chất mệnh lệnh – phục tùng giữa chủ thể quản lý và đối tượng bị quản lý. Do vậy, cơ quan có thẩm quyền đang tạm giữ phương tiện vi phạm hành chính bị tịch thu không phải là bên giữ tài sản bảo đảm/bên cầm giữ tài sản theo quy định của Bộ luật Dân sự năm 2015.”

Căn cứ hướng dẫn của Bộ Tư pháp tại Công văn số 3425/BTP-QLXLVPHC&TDTHPL, ngày 06/9/2019 Sở Tư pháp tổ chức cuộc họp liên ngành để thống nhất ý kiến đề xuất chủ tịch UBND tỉnh tiếp tục xử lý vụ việc. Trên cơ sở kết quả cuộc họp, Sở Tư pháp ban hành Công văn số 691/STP-XDKTVB&TDTHPL ngày 06/9/2019 đề xuất Chủ tịch UBND tỉnh: Ra quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh về hành vi “vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu” quy định tại điểm a khoản 3 Điều 25 Nghị định số 185/2013/NĐ-CP (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 124/2015/NĐ-CP); trong đó áp dụng hình thức xử phạt bổ sung “Tịch thu phương tiện vận tải được sử dụng để vận chuyển hàng cấm là chiếc xe ô tô mang biển kiểm soát 81A-107.49”.

Ngày 09/9/2019, Phó Chủ tịch UBND tỉnh Bình Định - Phan Cao Thắng ban hành Quyết định số 3212/QĐ-XPVPHC xử phạt vi phạm hành chính đối với ông Nguyễn Thanh Quang về hành vi “vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu”; áp dụng hình thức xử phạt chính: phạt tiền 85.000.000 đồng và hình thức xử phạt bổ sung: “tịch thu tang vật vi phạm hành chính là 1.499 bao và 19 điều thuốc lá điều nhập lậu nhãn hiệu JET” và “Tịch thu phương tiện vi phạm hành chính là 01 xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49”.

Ngày 04/10/2019, Công an huyện Tây Sơn tiến hành làm việc với Ngân hàng để thông báo cho đại diện Ngân hàng (theo giấy ủy quyền) về việc UBND tỉnh Bình Định ban hành Quyết định số 3212/QĐ-XPVPHC ngày 09/9/2019. Tuy nhiên, Ngân hàng không đồng ý với quyết định xử phạt nêu trên; không giao cho cơ quan chức năng Giấy chứng nhận đăng ký xe; không thực hiện thủ tục giải chấp hay xóa đăng ký giao dịch bảo đảm; đồng thời gửi đơn khiếu nại Quyết định số 3212/QĐ-XPVPHC.

Ngày 14/5/2020, UBND tỉnh Bình Định ban hành Thông báo số 124/TB-UBND có nội dung kết luận: “*Quyết định số 3212/QĐ-XPVPHC ngày 09/9/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh Bình Định về việc xử phạt vi phạm hành chính đối với ông Nguyễn Thanh Quang về hành vi “Vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu” trong đó có áp dụng hình thức xử phạt bổ sung “Tịch thu phương tiện vi phạm hành chính là 01 xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49” là đúng quy định của Luật Xử lý vi phạm hành chính và đảm bảo theo quy định của Bộ luật Dân sự. Do đó, việc khiếu nại của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai là không có cơ sở để xem xét, giải quyết.*

*Qua ý kiến tham gia của đại diện các cơ quan chức năng dự họp về xử lý tài sản tịch thu do vi phạm hành chính và đề tạo điều kiện về việc thu hồi nợ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai đối với ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh (Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 8499966/GLI/HĐTC ngày 07/9/2016, UBND tỉnh yêu cầu:*

*- Công an tỉnh chỉ đạo Công an huyện Tây Sơn phối hợp với Sở Tư pháp, Sở Tài chính và các cơ quan chức năng tổ chức làm việc với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai để thông báo chủ trương giải quyết vụ việc của UBND tỉnh; theo đó, đề nghị Ngân hàng cung cấp đầy đủ các giấy tờ liên quan đến xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 và có Công văn đề nghị UBND tỉnh hỗ trợ việc thu hồi nợ của Ngân hàng VPBank – Chi nhánh Gia Lai đối với ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh để được xem xét, giải quyết theo quy định (theo Nghị quyết số 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng). Trường hợp Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai không thống nhất, giao Sở Tư pháp dự thảo Quyết định trình Chủ tịch UBND tỉnh xem xét, giải quyết*

*khiếu nại lần đầu đối với Ngân hàng VPBank – chi nhánh Gia Lai theo quy định của Luật Khiếu nại và các văn bản hướng dẫn thi hành.*

*- Công an huyện Tây Sơn chủ động phối hợp với các cơ quan chức năng liên quan lập đầy đủ hồ sơ, thủ tục và tổ chức bán đấu giá xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 theo quy định.*

*- Sở Tài chính xem xét đề xuất UBND tỉnh về việc khấu trừ số tiền ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh còn nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (tính đến ngày 04/10/2019, cả gốc và lãi là 133.782.998 đồng), sau khi đấu giá, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật”.*

Ngày 25/9/2020, UBND tỉnh Bình Định ban hành Công văn số 6482/UBND-TD thông báo chủ trương giải quyết của UBND tỉnh đối với đơn khiếu nại của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai như sau: “Để có cơ sở hỗ trợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai xử lý khoản nợ xấu phát sinh từ Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 8499966/GLI-HĐTC ngày 07 tháng 9 năm 2016 giữa Ngân hàng và ông Nguyễn Thanh Quang, bà Trần Thị Mỹ Trinh; UBND tỉnh Bình Định đề nghị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai cung cấp đầy đủ các Giấy tờ gốc liên quan đến xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 cho UBND tỉnh Bình Định (qua Công an huyện Tây Sơn) và có văn bản đề nghị UBND tỉnh Bình Định hỗ trợ việc thu hồi nợ xấu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai đối với ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh để được xem xét, giải quyết theo quy định. Việc cung cấp Giấy tờ liên quan đến xe ô tô và gửi Văn bản đề nghị hỗ trợ được thực hiện đến hết ngày 05 tháng 10 năm 2020. Trường hợp Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai không thống nhất thực hiện các yêu cầu trên; sau ngày 05 tháng 10 năm 2020, UBND tỉnh Bình Định sẽ thực hiện các trình tự, thủ tục xác lập quyền sở hữu toàn dân đối với xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 theo quy định của pháp luật”. Tuy nhiên, đến nay các cơ quan chức năng của UBND tỉnh Bình Định không nhận được các giấy tờ liên quan đến xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 và văn bản đề nghị hỗ trợ thu hồi nợ xấu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai.

### **III. Kết luận:**

Qua xem xét nội dung khiếu nại của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (Địa chỉ: số 30 đường Trần Phú nối dài, phường Tây Sơn, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai) và kết quả kiểm tra, rà soát toàn bộ hồ sơ vụ việc, đối chiếu với quy định của pháp luật, kết luận:

Việc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (Địa chỉ: số 30 đường Trần Phú nối dài, phường Tây Sơn, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai) khiếu nại yêu cầu sửa đổi một phần Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3212/QĐ-XPVPHC ngày 09/9/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh, theo đó đề nghị giao trả chiếc xe ô tô con, nhãn hiệu KIA, số loại RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49 cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng để thu hồi khoản nợ xấu của ông Nguyễn Thanh Quang là không có cơ sở để xem xét, giải quyết. Vì, Chủ tịch UBND tỉnh Bình Định ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3212/QĐ-XPVPHC ngày 09/9/2019 đối với ông Nguyễn Thanh Quang về hành vi “Vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu”; trong đó có áp dụng hình thức xử phạt bổ sung “Tịch thu phương tiện vi phạm hành chính là 01 xe ô tô nhãn hiệu KIA RONDO, biển kiểm soát 81A – 107.49” là đúng quy định của Luật Xử lý vi phạm hành chính, Nghị định số 185/2013/NĐ-CP ngày 15/11/ 2013 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong hoạt động thương mại, sản xuất, buôn bán hàng giả, hàng cấm và bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng; Nghị định số 124/2015/NĐ-CP ngày 19/11/2015 của Chính phủ, sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 185/2013/NĐ-CP ngày 15/11/2013 và đảm bảo theo quy định của Bộ luật Dân sự.

Xét đề nghị của Sở Tư pháp tại Công văn số 925/STP-XDKTVB-TDTHPL ngày 23/11/2020;

Từ những nhận định và căn cứ trên,

### **QUYẾT ĐỊNH:**

**Điều 1.** Không công nhận toàn bộ nội dung khiếu nại của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (Địa chỉ: Số 30 đường Trần Phú nối dài, phường Tây Sơn, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai).

Giữ nguyên toàn bộ Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3212/QĐ-XPVPHC ngày 09/9/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh về xử phạt vi phạm hành chính đối với ông Nguyễn Thanh Quang và bà Trần Thị Mỹ Trinh về hành vi “vận chuyển hàng cấm là thuốc lá điều nhập lậu”; trong đó áp dụng hình thức xử phạt bổ sung “Tịch thu phương tiện vận tải được sử dụng để vận chuyển hàng cấm là chiếc xe ô tô mang biển kiểm soát 81A-107.49” là đúng theo quy định của pháp luật.

**Điều 2.** Công an huyện Tây Sơn tổ chức công bố và giao Quyết định này đến Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai (Địa chỉ: Số 30 đường Trần Phú nối dài, phường Tây Sơn, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai) trong thời hạn 03 ngày (*kể từ ngày ban hành Quyết định*) để thi hành.

**Điều 3.** Trong thời hạn Luật định, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai không đồng ý với Quyết định này có quyền khiếu

nại hoặc khởi kiện vụ án hành chính tại Tòa án nhân dân tỉnh Bình Định theo quy định của pháp luật.

**Điều 4.** Chánh Văn phòng UBND tỉnh, Giám đốc Công an tỉnh, Giám đốc Sở Tư pháp, Giám đốc Sở Tài chính, Chủ tịch UBND huyện Tây Sơn, Công an huyện Tây Sơn, Thủ trưởng các đơn vị, cá nhân có liên quan và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh Gia Lai chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

***Nơi nhận:***

- Như Điều 4;
- Thanh tra Chính phủ;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp;
- Bộ Công an;
- Ban Tiếp công dân Trung ương;
- Chủ tịch và PCT. UBND tỉnh;
- Ban Tiếp công dân tỉnh;
- Lưu: VT, TTTH-CB, HSVV-TD.

**KT. CHỦ TỊCH  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Phi Long**