

HOÀN TRẢ TÀI SẢN BẢO ĐẢM LÀ VẬT CHỨNG TRONG VỤ ÁN HÌNH SỰ CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG THEO PHÁP LUẬT VIỆT NAM

TS. LƯƠNG KHÁI AN *

Tóm tắt: Bài viết đánh giá trách nhiệm thực thi các quyền ưu tiên hoàn trả vật chứng là tài sản bảo đảm trong vụ án hình sự cho các tổ chức tín dụng còn nhiều bất cập, vướng mắc trong quy định pháp luật cũng như thực tiễn áp dụng. Trên cơ sở đó đề xuất một số giải pháp, kiến nghị trao quyền ưu tiên cho các tổ chức tín dụng xử lý tài sản bảo đảm trong các thỏa thuận cấp tín dụng để xử lý nợ xấu nếu có căn cứ chứng minh giao dịch được xác lập hợp pháp, thay vì chờ cho đến khi có kết quả của vụ án hình sự.

Từ khóa: Vật chứng vụ án; tài sản bảo đảm; tổ chức tín dụng

Nhận bài: 18/02/2020

Hoàn thành biên tập: 13/01/2022

Duyệt đăng: 13/01/2022

RETURNING SECURITIES AS EVIDENCE IN CRIMINAL CASES TO CREDIT ORGANIZATIONS UNDER VIETNAMESE LAWS

Abstract: The article evaluates the shortcomings in the enforcement of the priority rights of returning securities as evidence in criminal cases to credit organizations under Vietnamese laws and in practice. From that background, it proposes that credit organizations shall be empowered to handle securities in financial transactions to clear bad debts if it is possible to prove that such transactions have been validly concluded, instead of waiting for the results of criminal cases.

Keywords: Case evidence; securities; credit organization

Received: Feb 18th, 2020; Editing completed: Jan 13th, 2022; Accepted for publication: Jan 13th, 2022

1. Bản chất vật chứng và các quyền ưu tiên xử lý vật chứng là tài sản bảo đảm trong thỏa thuận cấp tín dụng

1.1. Bản chất của vật chứng là tài sản bảo đảm trong thỏa thuận cấp tín dụng

“Vật chứng” là những vật, tiền có liên quan đến tội phạm trong vụ án hình sự đang được cơ quan tiến hành tố tụng hình sự (CQHTTTHS) thụ lý giải quyết theo thủ tục tố tụng. Với khái niệm này, vật chứng có thể là các vết tích vụ án, tài sản bị chiếm đoạt,

khoản lợi bất chính mà CQHTTTHS xét thấy cần thiết phải ban hành quyết định kê biên, thu giữ, lập chứng cứ đưa vào hồ sơ vụ án hình sự để bảo đảm cho việc giải quyết toàn diện vụ án, khắc phục các thiệt hại vật chất - hậu quả tội phạm. Vật chứng là tài sản bảo đảm có thể hiện diện dưới nhiều hình thức như: tiền, giấy tờ có giá, hàng hoá, thiết bị, các khoản phải thu... Trong các vụ án hình sự có vật chứng là tài sản bảo đảm, trách nhiệm của CQHTTTHS sẽ khó khăn hơn vì bên cạnh áp lực truy tìm dấu vết tội phạm, còn phải làm rõ những tài sản có liên quan đến tội phạm, bao gồm việc xác định giá trị

* **Tiến sĩ, Đoàn Luật sư Thành phố Hồ Chí Minh**
E-mail: lkanluatsu@gmail.com