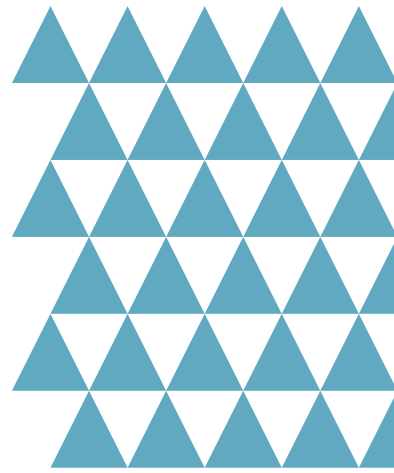




**Collection  
Dept**



# SỔ TAY THU NỢ

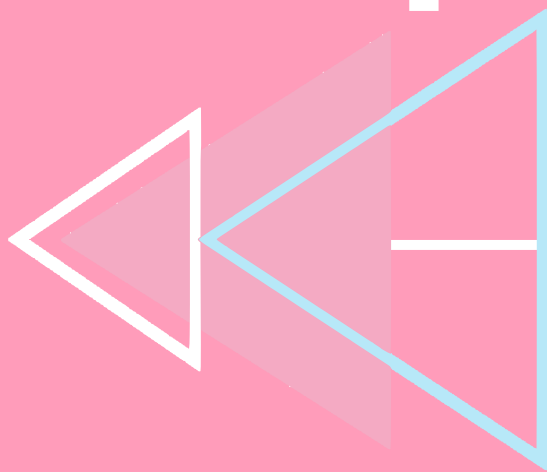
PHIÊN BẢN 01 - 06 - 2022

## **Biên soạn**

Tú Nguyễn  
Mây Nguyễn  
Toản Nguyễn



PHẦN 5  
KHỞI  
KIẾN



FILE A LAWSUIT

---

# MỤC LỤC

HANDBOOK



|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. GIỚI THIỆU</b>                         | <b>4</b>  |
| <b>II. QUY TRÌNH THỰC HIỆN</b>               | <b>5</b>  |
| 1. Phê duyệt khởi kiện                       |           |
| 2. Chuẩn bị hồ sơ                            |           |
| 3. Nộp hồ sơ khởi kiện                       |           |
| 4. Kết quả xử lý đơn                         |           |
| 5. Quyết định đưa vụ án ra xét xử            |           |
| 6. Tham gia xét xử                           |           |
| 7. Kháng cáo (nếu có)                        |           |
| 8. Tham gia xét xử phúc thẩm (nếu có)        |           |
| <b>III. MINH HỌA CÁC CẤP XÉT XỬ Ở TÒA ÁN</b> | <b>8</b>  |
| <b>IV. GÓC KINH NGHIỆM</b>                   | <b>9</b>  |
| 1. Tiên phong                                |           |
| 2. Những khó khăn                            |           |
| <b>V. NHỮNG CÂU HỎI THƯỜNG GẶP Ở TÒA ÁN</b>  | <b>11</b> |
| <b>IV. CÁC LƯU Ý KHI LÀM VIỆC TẠI TÒA ÁN</b> | <b>12</b> |

# KHỞI KIỆN

## I. GIỚI THIỆU:

Chúng tôi biết rằng, khi bạn xem chúng tôi, thì ắt hẳn các bạn đã mệt mỏi vì KH lắm rồi. Đây chính là gần như phần cuối cùng của **Collection Handbook**. Bạn sẽ chiến đấu với Khách hàng thông qua tòa án và bạn sẽ có cơ hội thể hiện tài hùng biện và nghệ thuật đàm phán của mình. Không giấu gì, bạn đã bước vào quá trình khởi kiện một Khách hàng

Đối tượng để chúng ta có thể xử lý trong phần này: Đó là những Khách hàng không còn khả năng trả nợ, không hợp tác, không đồng ý thu hồi xe, Khách hàng liên quan đến các vụ án, Khách hàng không bàn giao cavet và các trường hợp vi phạm hợp đồng khác.



Mục tiêu của việc khởi kiện nhằm đảm bảo mỗi bên đều bảo vệ quyền lợi hợp pháp của mình, vì vậy có những điểm quan trọng trong quá trình tố tụng cần lưu ý như trình bày bên dưới như sau:

## II. QUY TRÌNH THỰC HIỆN

01

### PHÊ DUYỆT KHỞI KIỆN:

- Những KH thuộc những đối tượng như đã giới thiệu sẽ được xem xét để chuẩn bị cho quá trình khởi kiện.
- Danh sách này sẽ được họp, đánh giá và cấp quản lý phê duyệt.

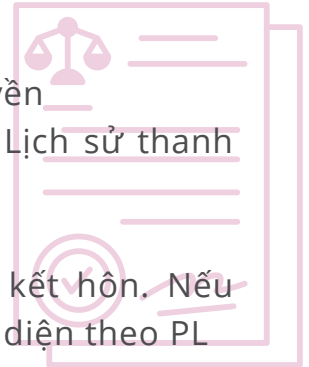


02

### CHUẨN BỊ HỒ SƠ

**Bạn có thể chuẩn bị một số hồ sơ cơ bản như sau:**

- Pháp lý: Điều lệ, Đăng kí kinh doanh của TFSVN, Ủy quyền
- Hồ sơ vay: LO, Tập các điều khoản chung của HĐTD, Lịch sử thanh toán, Chi tiết số tiền thanh toán, Các thư nhắc nợ
- TSBĐ: Cavet và Đơn đăng kí giao dịch bảo đảm
- Thân nhân: Nếu cá Nhân: CMND, Hộ khẩu, Đăng kí kết hôn. Nếu Công ty: Giấy đăng kí kinh doanh, CMND của người đại diện theo PL



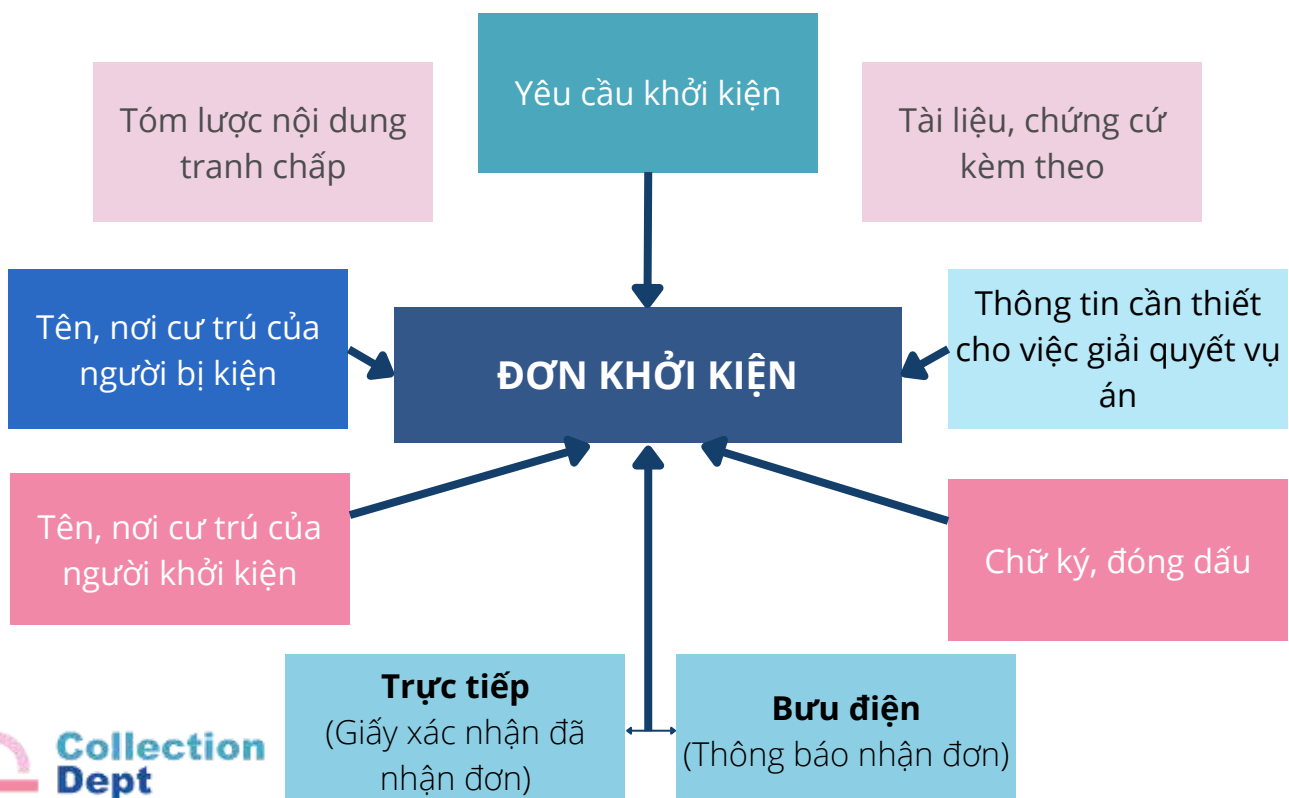
03

### NỘP HỒ SƠ KHỞI KIỆN

- Bạn có thể chuẩn bị 1 bộ hồ sơ và trình kí trước khi gửi cho Tòa án bằng đường bưu điện hoặc gửi trực tiếp
- Bạn cũng đừng quên gửi cho KH đơn khởi kiện để thông báo cho KH nhé

=> Các loại đơn này cần gửi báo phát để lưu hồ sơ

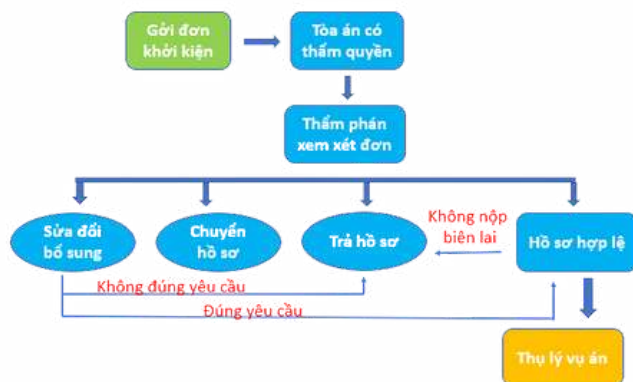
**Các nội dung cơ bản của đơn khởi kiện như sau:**



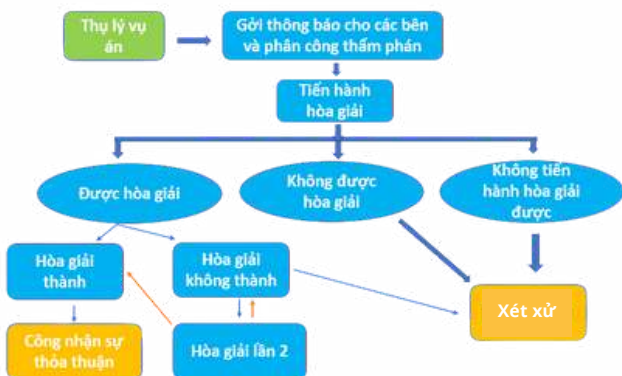
# 04 KẾT QUẢ XỬ LÝ ĐƠN

- Đa số bạn sẽ thấy thời gian xử lý thật là dài và thông thường Tòa án sẽ yêu cầu bạn chỉnh sửa và bổ sung đơn khởi kiện để làm rõ một số thông tin về khoản vay
- Tòa cũng yêu cầu bạn chọn hòa giải viên để tiến hành hòa giải
- Và khi Tòa án đồng ý nhận đơn và gửi bạn phiếu tạm ứng án phí thì lúc đó xin chúc mừng bạn vì bạn chính thức vượt qua một cửa ải gian nan.

## SƠ ĐỒ GIAI ĐOẠN THỤ LÝ VỤ ÁN



## SƠ ĐỒ GIAI ĐOẠN CHUẨN BỊ XÉT XỬ



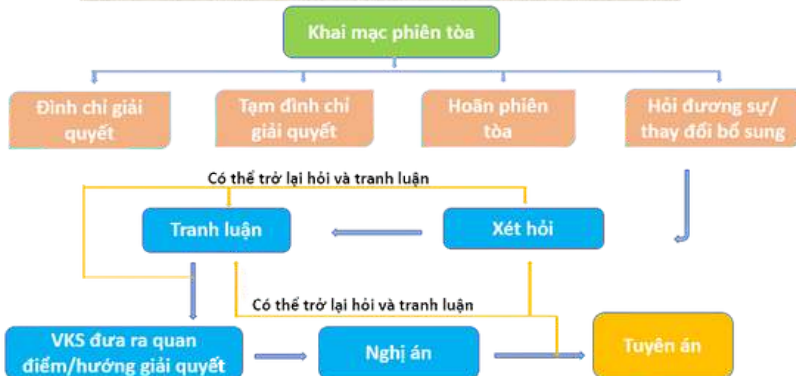
# 05 QUYẾT ĐỊNH ĐƯA VỤ ÁN RA XÉT XỬ

- Giai đoạn này bạn Tòa sẽ cố gắng hòa giải giữa 2 bên, nếu KH vay hợp tác Tòa án sẽ công nhận sự thỏa thuận, bạn sẽ có biên bản hòa giải thành, vụ án nhanh chóng kết thúc
- Trong trường hợp không hòa giải được, Tòa án sẽ tiến hành các thủ tục để đưa vụ án ra xét xử

# 06 THAM GIA XÉT XỬ

- Giai đoạn bạn một mình chiến đấu trực tiếp, đây là nơi bạn thể hiện tài hùng biện của mình.
- Bản án sẽ có hiệu lực để thực hiện khi các bên không có kháng cáo

## SƠ ĐỒ PHIÊN TÒA SƠ THẨM



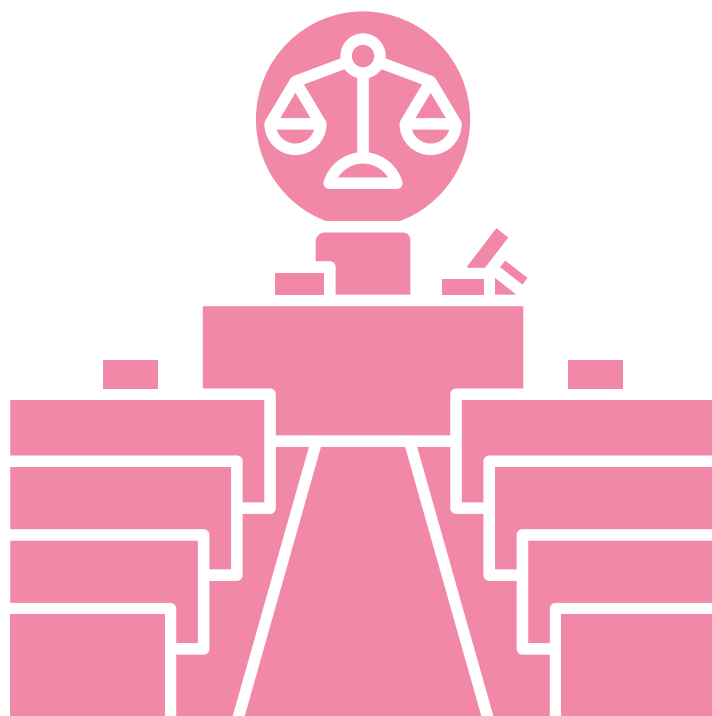
## 07 KHÁNG CÁO

- Sau khi tòa tuyên án, nếu bạn thấy bất lợi cho TFSVN, bạn cần báo cáo cấp quản lý và chuẩn bị hồ sơ trong trường hợp có nộp đơn kháng cáo
- Các thủ tục và quá trình thực hiện cũng tương tự như một hồ sơ khởi kiện như trên nhé



## 08 THAM GIA XÉT XỬ PHỨC THẨM

- Cũng như phiên xét xử sơ thẩm, nhưng phiên xét xử phúc thẩm lần này quan trọng hơn vì bản án được tuyên sẽ gần như là bản án cuối cùng, bạn hãy cẩn thận để đạt được kết quả mong muốn.
- Như vậy, nếu có xét xử phúc thẩm thì khi nhận được bản án của Tòa, bạn có thể nói đã hoàn thành quá trình khởi kiện 1 KH => Kết thúc quá trình khởi kiện.



66

**Cuộc sống dễ dàng hơn khi ta biết lựa chọn điều đúng đắn!!**

99

### III. MINH HỌA CÁC CẤP XÉT XỬ Ở TÒA ÁN

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
TỐI CAO**

Giám đốc thẩm, tái thẩm (đối với bản án, quyết định của tòa cấp cao + cấp tỉnh + cấp huyện)

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
CẤP CAO**

Giám đốc thẩm, tái thẩm (đối với bản án Tòa cấp tỉnh + cấp huyện)

Xét xử phúc thẩm (đối với bản án, Quyết định Tòa cấp tỉnh)

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
CẤP TỈNH**

Xét xử sơ thẩm (đối với vụ việc thuộc thẩm quyền sơ thẩm của Tòa cấp tỉnh)

Xét xử phúc thẩm (đối với bản án, Quyết định Tòa cấp huyện)

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
CẤP HUYỆN**

Xét xử sơ thẩm



# TIÊN PHONG

## Phiên tòa hòa giải trực tuyến đầu tiên

Các bạn có biết một trong những phiên hòa giải thành trực tuyến đầu tiên được thực hiện ở đâu không?

Với những quy định của pháp luật hiện hành, việc thuyết phục Tòa án thực hiện một phiên tòa hòa giải thành trực tuyến là vô cùng khó khăn với nhiều thủ tục và hướng dẫn chưa rõ ràng.

Nhưng với Col, luôn nỗ lực đi đầu tìm kiếm những phương cách mới giúp rút ngắn thời gian xử lý ở giai đoạn Tòa án. Đó là thuyết phục Tòa án thực hiện một trong những phiên hòa giải trực tuyến đầu tiên ở Việt Nam, kết nối giữa Tòa án, Khách hàng và TFSVN. Mở ra một tiền đề cho việc có thể rút ngắn được thời gian xử lý tại giai đoạn này.

### ***Rút ngắn thời gian đóng tạm ứng án phí***

Như các bạn đã biết sau khi Tòa án thụ lý hồ sơ sẽ gửi thông báo cho TFSVN để tạm đóng án phí, Col sẽ cầm thông báo của Tòa án đến cơ quan Thi hành án tại tỉnh thành đó để nộp tiền, sau đó phải cầm biên lai thu tiền đến nộp lại cho Tòa án.

Nhưng trong thời gian dịch bệnh Covid 19 hoành hành và phong tỏa toàn bộ TP.HCM thì việc đi đóng tiền tạm ứng án phí là một trong những nhiệm vụ bất khả thi

Không dừng lại ở những trở ngại đó, Chúng tôi đã quyết phục được một số Tòa án và Thi hành án hỗ trợ bằng cách: thư kí tòa án sẽ đến Cơ quan Thi hành án để gửi thông báo tạm ứng án phí. TFSVN sẽ chuyển tiền cho Cơ quan THA, sau đó THA sẽ đem biên lai thanh toán tiền gửi lại Tòa án.

Thật khó để nhờ vả cơ quan nhà nước những việc mà không phải là nhiệm vụ của họ. Nhưng chúng tôi đã làm được và bạn cũng sẽ làm được nhiều hơn thế.



## IV. GÓC KINH NGHIỆM (TT)

### NHỮNG KHÓ KHĂN

Gửi đơn khởi kiện nhưng Tòa án kéo dài thời gian xử lý hoặc yêu cầu bổ sung nhiều lần



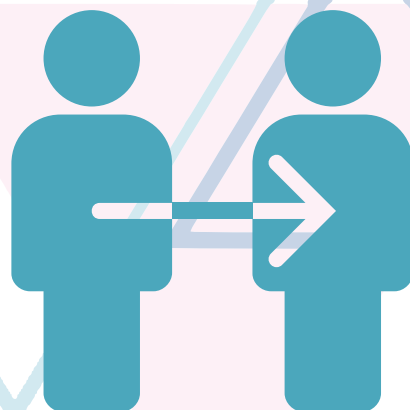
Tòa án thường yêu cầu xác minh địa chỉ hoạt động của công ty, xác minh chiếc xe Khách hàng đang sử dụng

Thủ tục tại Tòa án yêu cầu chúng ta phải đi lại nhiều lần để giải quyết trong khi nguồn nhân lực có hạn



Văn hóa vùng miền, có thể mỗi Tòa án lại áp dụng mỗi hướng dẫn, cách xử lý khác nhau gây thêm khó khăn

Khoảng cách địa lý các Tòa án khá xa nhau nhưng có nhiều lịch triệu tập trùng thời gian, ước gì chúng ta có thuật phân thân để giải quyết tất cả



# V. CÁC CÂU HỎI THƯỜNG GẶP TẠI TÒA ÁN



1. Lãi suất quá hạn TFSVN được tính như thế nào ?

Trả lời: Lãi quá hạn được tính trên 2 phần: phần gốc quá hạn và phần lãi phát sinh. (Gốc quá hạn\*150%\*lãi suất ngày\*số ngày nợ quá hạn + lãi phát sinh \*150%\*lãi suất ngày [lãi suất phần này lấy tối đa 10%/năm]\*số ngày nợ quá hạn)

2. TFSVN có thể xem xét bỏ phần lãi quá hạn trên lãi phát sinh không ?

Trả lời: TFSVN tính lãi dựa trên HĐ tín dụng nên không thể tính thiếu phần lãi quá hạn phát sinh này. Tuy nhiên trong quá trình trả nợ KH sẽ được xem xét miễn giảm 1 phần lãi này.

3. TFSVN tính lãi quá hạn trên lãi phát sinh, như vậy có được coi là lãi chồng lãi không ?

Trả lời: Không được coi là lãi chồng lãi. Việc tính lãi quá hạn này được quy định tại Điểm b, Khoản 4, Điều 13 của TT 39/2016/TT-NHNN.

4. TFSVN có ký HĐ thế chấp với khách hàng không?

Trả lời: TFSVN quy định việc thế chấp tài sản chung trong bộ HĐ tín dụng. (Cụ thể trong Tập tài liệu cấp tín dụng)

5. Phần mô tả tài sản bảo đảm được thể hiện ở đâu trong HĐ tín dụng ?

Trả lời: Tại thời điểm kí HĐ tín dụng chưa có biển số xe, số khung, số máy để thể hiện trên HĐ, vì vậy những mô tả về tài sản này sẽ được thể hiện ở biên bản bàn giao xe giữa khách hàng và đại lý hoặc thể hiện ở tờ đăng kí giao dịch bảo đảm với cơ quan nhà nước.

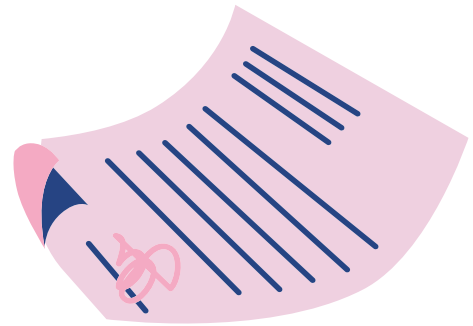
6. KH chưa đến hạn tất cả các kỳ trả nợ của HĐ tín dụng, TFSVN căn cứ vào đâu để khởi kiện toàn bộ dư nợ còn lại ?

Trả lời: Theo quy định của HĐ tín dụng, KH vay vi phạm nghĩa vụ thanh toán từ 31 ngày và được TFSVN thông báo nhưng không khắc phục thì TFSVN sẽ thu hồi toàn bộ dư nợ còn lại kể cả các kỳ thanh toán chưa phát sinh.

# VI. CÁC LƯU Ý KHI LÀM VIỆC TẠI TÒA ÁN

## 1. Ký các loại giấy tờ/biên bản/tổng đạt

Các loại giấy tờ cần ghi rõ nội dung mới kí nhận, tránh kí khi biên bản chưa được ghi nội dung đầy đủ., tránh trường hợp cả nể cho qua.



## 2. Hòa giải:

Trong trường hợp liên hệ được KH và KH đồng ý lên hòa giải thì tiếp tục hòa giải. Trong trường hợp không liên hệ được KH hoặc KH không hợp tác thì yêu cầu Tòa án đưa vụ án ra xét xử và không tiến hành hòa giải.



## 3. Trong biên bản hòa giải thành/bản án

Ngoài các nội dung khác thì trong nội dung nhất thiết phải có gồm 4 ý chính:

- Tổng số tiền KH phải thanh toán
- Lãi phát sinh sau ngày hòa giải/tuyên án KH vẫn thanh toán.
- Nếu KH không thanh toán toàn bộ nợ thiếu thì phải xử lý tài sản bảo đảm.
- Án phí KH phải thanh toán và hoàn trả tạm ứng cho TFSVN

