## NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ TRANH CHẤP HỢP ĐỒNG TÍN DỤNG

## 1.2. Khái niệm và đặc điểm tranh chấp hợp đồng tín dụng

### 1.2.1. Khái niệm tranh chấp hợp đồng tín dụng

Tranh chấp phát sinh từ hợp đồng tín dụng là tình trạng pháp lý trong quan hệ hợp đồng tín dụng, mà ở đó các bên thể hiện sự xung đột hay bất đồng ý chí với nhau về những quyền và nghĩa vụ pháp sinh từ hợp đồng tín dụng.

Trên thực tế, không phải bất cứ hành vi vi phạm hợp đồng tín dụng ngân hàng nào cũng đều xảy ra tranh chấp. Có trường hợp có hành vi vi phạm nhưng không có tranh chấp bởi vì giữa các bên chủ thể của hợp đồng tín dụng ngân hàng không thể hiện tranh chấp đó bằng các hành vi phản kháng cụ thể. Do đó, một hợp đồng tín dụng ngân hàng chỉ được coi là có tranh chấp xảy ra khi sự xung đột, bất đồng ý chí giữa các bên được thể hiện ra bên ngoài bằng các hành động cụ thể và xác định được.

Có thể hiểu vi phạm hợp đồng là hành vi pháp lý của các bên đã vi phạm các điều khoản được cam kết trong hợp đồng. Còn tranh chấp hợp đồng là cách thức giải quyết hậu quả phát sinh từ sự vi phạm đó và được thể hiện ra bên ngoài.

Như vậy, tranh chấp hợp đồng tín dụng ngân hàng là những xung đột phát sinh từ quyền và nghĩa vụ trong hợp đồng tín dụng giữa bên cho vay (tổ chức tín dụng) và bên vay (khách hàng). Đó là những tranh chấp về vi phạm nghĩa vụ thanh toán, việc cấp tín dụng, việc xử lý tài sản trong trường hợp bên vay không trả nợ cho bên cho vay, hay tranh chấp tính hiệu lực của hợp đồng thế chấp.

### 1.2.2. Đặc điểm tranh chấp hợp đồng tín dụng

Xét về phương diện lý thuyết, tranh chấp hợp đồng tín dụng ngân hàng có một số đặc trưng sau đây:

*Thứ nhất*, tranh chấp HĐTD phát sinh từ sự xung đột về lợi ích giữa các bên tham gia tranh chấp. Phạm vi phát sinh tranh chấp là quyền, nghĩa vụ của các bên phát sinh từ HĐTD ngân hàng. Các quyền, nghĩa vụ này được thể hiện thông qua các điều khoản cụ thể của HĐTD ngân hàng do các bên thỏa thuận mà có. Suy cho cùng, dù nội dung tranh chấp rất khác nhau nhưng mọi tranh chấp phát sinh từ HĐTD ngân hàng giữa bên cho vay và bên vay cũng đều là tranh chấp liên quan đến quyền, nghĩa vụ pháp lý của các bên tham gia quan hệ hợp đồng.

*Thứ hai,* về chủ thể, một bên chủ thể của tranh chấp phát sinh từ HĐTD ngân hàng luôn là tổ chức tín dụng có đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật hiện hành (với tư cách là bên cho vay vốn). Còn chủ thể bên kia có thể là tổ chức, cá nhân, hộ gia đình, tổ hợp tác… thỏa mãn các điều kiện vay vốn do pháp luật quy định.

*Thứ ba,* vốn tiền tệ là đối tượng của tranh chấp cụ thể đó là những tranh chấp về:

Hành vi vi phạm các điều khoản đã cam kết của một hoặc các bên trong hợp đồng. Vi phạm của bên cho vay trong trường hợp sau khi ký hợp đồng tín dụng với khách hàng bên cho vay đã không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ giải ngân.

Việc vi phạm nghĩa vụ thanh toán của bên vay, đa phần là dạng tranh chấp về vi phạm nghĩa vụ trả nợ của khách hàng khi đáo hạn và phần lớn các tranh chấp hợp đồng tín dụng là nguyên đơn là tổ chức tín dụng.

Tranh chấp về chủ thể xác lập, ví dụ chủ thể ký kết trong hợp đồng thế chấp với tài sản bảo đảm là hộ gia đình, thiếu thành viên ký kết trong hợp đồng thế chấp hoặc trường hợp tài sản được chia thừa kế cho hai vợ chồng tuy nhiên văn phòng đăng ký sử dụng đất sai sót trong quá trình cấp sổ, chỉ cấp sổ đứng tên một người, đã có bản án cụ thể về trường hợp này.

Tranh chấp về luật áp dụng và cơ quan giải quyết tranh chấp. Trường hợp một trong hai bên là bên nước ngoài mà khi ký kết hợp đồng các bên đã không thỏa thuận lựa chọn cơ quan giải quyết tranh chấp cũng như luật áp dụng.

*Thứ tư*, phần lớn tranh chấp liên quan đến HĐTD là tranh chấp của bên vay không thực hiện nghĩa vụ thanh toán gốc lãi cho bên cho vay. Đây là một trong những nghĩa vụ chính nhất, đóng vai trò nòng cốt trong quá trình thực hiện HĐTD của các bên và việc thực hiện này có tác động trực tiếp đến quyền lợi của TCTD.