



**BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM BẮM SÁT ĐỊNH HƯỚNG,
MỤC TIÊU NGÀNH NGÂN HÀNG, QUYẾT TÂM THỰC HIỆN NHIỆM VỤ
TRỌNG TÂM NHỮNG THÁNG CUỐI NĂM 2023**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN TẠM THỜI NHÀN RỎI
CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM**

Chịu trách nhiệm nội dung

TS. Vũ Văn Long

Phó Tổng giám đốc phụ trách
điều hành BHTGVN

Trưởng Ban biên tập

TS. Vũ Văn Long

Phó Tổng giám đốc phụ trách
điều hành BHTGVN

Phó Trưởng ban biên tập

ThS. Nguyễn Hoàng Nam

Trưởng phòng TTTT - BHTGVN

Thiết kế & Trình bày

Dương Đức Dũng

Địa chỉ:

Tòa nhà DIV
Lô D20 Đường Tôn Thất Thuyết,
Quận Cầu Giấy, TP Hà Nội
Điện thoại: (84-24) 39742886
Fax: (84-24) 39742866
Website: www.div.gov.vn
Email: thongtin@div.gov.vn

Giấy phép xuất bản số 22/GP - XB
ngày 13/4/2023 của Cục Báo chí -
Bộ TT&TT
In tại Công ty TNHH In -
Thương mại Đức Dương
In xong và nộp lưu chiểu tháng
10/2023

(Ảnh minh họa. Nguồn: Internet)

Mục lục

03

TIÊU ĐIỂM

- Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam bám sát định hướng, mục tiêu ngành ngân hàng, quyết tâm thực hiện nhiệm vụ trọng tâm những tháng cuối năm 2023 - **Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN - Phạm Bảo Lâm**

06

NGHIÊN CỨU - TRAO ĐỔI

- Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn tạm thời nhàn rỗi của BHTGVN - **TS. Vũ Văn Long - Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành BHTGVN**
- Một số tác động của việc sửa đổi Luật các tổ chức tín dụng tới sửa đổi Luật bảo hiểm tiền gửi - **TS. Phạm Bảo Khánh - Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN**

13

VẤN ĐỀ HÔM NAY

- Ngân hàng tiếp tục giảm lãi suất cho vay, tạo điều kiện cho khách hàng tiếp cận vốn, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế - **Thanh Thủy**
- 9 tháng đầu năm 2023: Triển khai có hiệu quả và đổi mới trên tất cả các mặt hoạt động - **Phòng TTTT - BHTGVN**
- 3 nhiệm vụ trọng tâm của công tác truyền thông những tháng cuối năm 2023 - **ThS. Nguyễn Hoàng Nam - Trưởng phòng TTTT**
- Xây dựng cơ chế cử nhân sự tham gia quản trị điều hành Quý tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt - **Phòng Tổ chức cán bộ - BHTGVN**
- Hướng tiếp cận mới của việc xử lý tổ chức tín dụng yếu kém - **Phòng Tham gia kiểm soát đặc biệt & Thu hồi tài sản - BHTGVN**
- Hoạt động BHTG: Quyết tâm - quyết liệt - sáng tạo để hoàn thành kế hoạch năm 2023 - **Phòng TTTT - BHTGVN**
- Vai trò của Bảo hiểm tiền gửi trong bối cảnh hội nhập ở Việt Nam - **Phòng TTTT - BHTGVN**

35

HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC THAM GIA BHTG

- Công tác kiểm tra tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi những tháng cuối năm 2023 - **Phòng Kiểm tra - BHTGVN**
- Hoạt động giám sát những tháng cuối năm 2023: Bám sát diễn biến thị trường và tình hình hoạt động của tổ chức tham gia BHTG gắn với mục tiêu chiến lược phát triển BHTG - **Phòng Giám sát - BHTGVN**

39

NHÌN RA THẾ GIỚI

- Biến động, xu thế bảo hiểm tiền gửi trên thế giới và hàm ý đối với Việt Nam - **Phòng NCTH & HTQT BHTGVN**

42

TIN TỨC SỰ KIỆN

48

GÓC CẢM XÚC

50

HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI TÌM HIỂU THUẬT NGỮ

Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN Phạm Bảo Lâm: BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM BẮM SÁT ĐỊNH HƯỚNG, MỤC TIÊU NGÀNH NGÂN HÀNG, QUYẾT TÂM THỰC HIỆN NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM NHỮNG THÁNG CUỐI NĂM 2023

Tại Hội nghị Sơ kết hoạt động ngân hàng 6 tháng đầu năm và triển khai nhiệm vụ 6 tháng cuối năm 2023, Thủ tướng Chính phủ đã đề ra các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm cho ngành Ngân hàng những tháng cuối năm 2023 trong đó nhấn mạnh việc: Tiếp tục rà soát, hoàn thiện cơ chế, chính sách về tiền tệ, ngân hàng; hoàn thiện dự thảo Luật các Tổ chức tín dụng (sửa đổi) trình Quốc hội thông qua tại Kỳ họp thứ 6 (tháng 10/2023); nghiên cứu, rà soát việc sửa đổi Luật Ngân hàng Nhà nước, Luật Bảo hiểm tiền gửi...

Đồng thời, Thủ tướng chỉ đạo ngành Ngân hàng tiếp tục triển khai cơ cấu lại các tổ chức tín dụng, xử lý nợ xấu, tiếp tục triển khai quyết liệt, hiệu quả Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, cần tập trung xử lý, cơ cấu lại các ngân hàng thương mại yếu kém, bảo đảm thanh khoản, an toàn hệ thống.

Để phần đầu hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2023 theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam để ra quyết tâm thực hiện và triển khai nghiêm túc, hiệu quả các nhiệm vụ được giao.

Nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong tái cơ cấu các tổ chức tín dụng

Thời gian qua, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã triển khai có hiệu quả các mặt hoạt động, từng bước khẳng định vai trò của tổ chức tài chính Nhà nước hoạt động hướng tới mục tiêu bảo vệ tốt hơn nữa quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, phát huy hiệu quả chính sách bảo hiểm tiền gửi, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động



Ông Phạm Bảo Lâm
Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN

hệ thống ngân hàng. Đặc biệt, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đẩy mạnh công tác nghiên cứu, đề xuất xây dựng, hoàn thiện cơ chế chính sách bảo hiểm tiền gửi (BHTG), tích cực phối hợp đề xuất sửa đổi, bổ sung một số điều Luật BHTG.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền qua việc triển khai những nghiệp vụ như: giám sát từ xa và kiểm tra định kỳ tại chỗ nhằm phát hiện và kiến nghị Ngân hàng Nhà nước xử lý kịp thời những vi phạm quy định về BHTG và an toàn trong hoạt động ngân hàng. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện

giám sát thường xuyên đối với các tổ chức tham gia BHTG; tăng cường công tác giám sát nhằm phát hiện, cảnh báo sớm các tổ chức tham gia BHTG có nguy cơ rủi ro, gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng. Hiện nay, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đang bảo vệ cho người gửi tiền tại 1.280 tổ chức tham gia BHTG, bao gồm 96 ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 1.179 quỹ tín dụng nhân dân (QTDND), 1 ngân hàng hợp tác xã và 4 tổ chức tài chính vi mô.

Tính đến nay, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện thu phí BHTG đạt hơn 80% chỉ tiêu kế hoạch năm,

trong đó đã miễn nộp phí BHTG theo quy định của tại Luật Bảo hiểm tiền gửi cho 34 tổ chức tham gia BHTG được kiểm soát đặc biệt. Nhìn chung, các tổ chức tham gia BHTG đã chấp hành tốt quy định về tính và nộp phí BHTG. Để thực hiện thu phí theo đúng quy định, hoàn thành chỉ tiêu về thu phí BHTG được Ngân hàng Nhà nước giao năm 2023, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tích cực đôn đốc, hướng dẫn các tổ chức tham gia BHTG, đồng thời giải đáp các vấn đề vướng mắc phát sinh liên quan đến tính và thu phí BHTG. Hiện tại, quỹ Dự phòng nghiệp vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đạt 95,76 nghìn tỷ đồng. Với nguồn Quỹ dự phòng nghiệp vụ này, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có thể sẵn sàng chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền khi tổ chức tham gia BHTG không đáp ứng được nghĩa vụ của mình.

Để tham gia có hiệu quả vào quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng yếu kém, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thường xuyên cập nhật diễn biến tình hình hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề để từ đó kịp thời tham mưu, phát huy đầy đủ vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong quá trình giám sát, kiểm tra góp phần xử lý các Quỹ tín dụng nhân dân yếu kém theo định hướng của Chính phủ và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo an toàn lành mạnh hoạt động của hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân.

Đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi trong diện được kiểm soát đặc biệt, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã cử cán bộ tham gia các Ban kiểm soát đặc biệt theo quy định của pháp luật. Cán bộ tham gia thực hiện nhiệm vụ theo yêu cầu

của Trưởng ban Ban kiểm soát đặc biệt và theo chức năng, nhiệm vụ được giao; chú trọng tăng cường theo dõi, giám sát tình hình hoạt động, thực hiện phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng, đồng thời tham mưu, đề xuất cho Ban lãnh đạo biện pháp xử lý các tình huống phát sinh.

Công tác thông tin tuyên truyền được Ban lãnh đạo Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam chú trọng và xác định là một kênh thông tin hữu hiệu để truyền tải các chính sách về BHTG đến công chúng. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã xây dựng kế hoạch truyền thông đa dạng về nội dung, hình thức và chỉ đạo các đơn vị liên quan tích cực triển khai theo hướng mở rộng các kênh truyền thông, kết hợp tuyên truyền theo các hình thức truyền thống và hiện đại và tập trung vào nội dung truyền thông về Chiến lược phát triển BHTG và các chính sách trong sửa đổi, bổ sung luật BHTG.

Ngoài ra, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chủ động, tích cực phối hợp với Ngân hàng Nhà nước chi

nhánh tỉnh, thành phố, tổ chức tham gia BHTG, tổ chức đoàn thể địa phương tuyên truyền trực tiếp chính sách BHTG đến người gửi tiền tại nhiều tỉnh, thành trên cả nước, tạo niềm tin và thu hút được sự quan tâm của người dân trên các địa bàn.

Có thể khẳng định rằng, chính sách BHTG đi vào đời sống là một công cụ hữu hiệu góp phần quan trọng vào nâng cao nhận thức cũng như bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền cũng như người sử dụng dịch vụ tài chính.

Sửa đổi Luật BHTG để hỗ trợ tốt hơn quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng

Luật BHTG là cơ sở pháp lý cao nhất điều chỉnh hoạt động BHTG tại Việt Nam. Với việc luật hóa và cụ thể hóa nhiều nội dung, Luật BHTG đã nâng cao hiệu lực cũng như khả năng thực thi của chính sách BHTG, nhằm bảo vệ người gửi tiền và góp phần đảm bảo an toàn hệ thống ngân hàng. Luật đã xác định rõ



chức năng, nhiệm vụ của cơ quan quản lý nhà nước về BHTG, tổ chức BHTG, tổ chức tham gia BHTG cũng như quy định về quyền lợi của người gửi tiền, qua đó tạo hành lang pháp lý cho hoạt động BHTG.

Tuy nhiên, qua 10 năm triển khai, Luật BHTG cũng đã bộc lộ một số bất cập, hạn chế, do thực tiễn đã có nhiều thay đổi, hơn nữa Luật chưa quy định, quy định chưa rõ hoặc có quy định nhưng không thống nhất với luật khác như: Về hỗ trợ tham gia xử lý các TCTD yếu kém, về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, miễn phí BHTG; về tiền gửi không được bảo hiểm; về trực lợi BHTG...

Để tiếp tục hoàn thiện cơ sở pháp lý cho hoạt động BHTG tại Việt Nam, trong năm 2023, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tích cực nghiên cứu, tham gia xây dựng Luật Các TCTD (sửa đổi) và có những đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Theo đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam phối hợp chặt chẽ với các đơn vị chức năng của NHNN trong việc tiếp thu, giải trình ý kiến của Ủy ban Kinh tế, đại biểu Quốc hội đối với các nội dung liên quan đến BHTG tại Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi). Chủ động nghiên cứu, đề xuất các nội dung cần hướng dẫn chi tiết liên quan đến BHTG tại các văn bản dưới Luật, chuẩn bị cho quá trình triển khai ngay sau khi các quy định tại Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi) được Quốc hội thông qua.

Việc sửa đổi, bổ sung Luật BHTG là mục tiêu và nhiệm vụ quan trọng được giao nên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã dành rất nhiều nguồn lực để nghiên cứu, đề xuất, tham mưu cho các bộ ngành liên quan về các chính sách và những

vướng mắc trong quá trình triển khai nhiệm vụ. Với việc Luật BHTG được sửa đổi, bổ sung và có hiệu lực, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có thể tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu nhằm bảo vệ tốt hơn quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD.

Để Luật BHTG có hiệu quả thực thi, là cơ sở pháp lý cho hoạt động cũng như phát huy được vai trò, vị thế của tổ chức BHTG; đồng thời đáp ứng yêu cầu hội nhập quốc tế, hiện tại, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã cơ bản hoàn thiện để xuất các nội dung dự kiến trong Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, trong đó, tập trung vào các vấn đề chính, bao gồm:

- Thứ nhất, hoàn thiện quy định về phí BHTG mà cụ thể là sửa đổi, bổ sung quy định về mức phí BHTG, thời điểm tính và nộp phí BHTG đối với tổ chức tham gia BHTG mới thành lập, nghĩa vụ tính phí BHTG của tổ chức tham gia BHTG.

- Thứ hai, nâng cao năng lực tài chính, hoạt động của tổ chức BHTG trong đó chú trọng hoàn thiện quy định pháp luật về nguồn vốn, doanh thu hoạt động, hoạt động đầu tư của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

- Thứ ba, bổ sung quyền, nghĩa vụ của tổ chức BHTG để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện tốt hơn chức năng bảo vệ người gửi tiền đồng thời tham gia hỗ trợ cơ quan quản lý Nhà nước trong việc kiểm tra, giám sát tổ chức tham gia BHTG, tham gia vào quá trình tái cơ cấu các TCTD.

- Thứ tư, hoàn thiện quy định về trả tiền bảo hiểm bao gồm sửa đổi, bổ sung quy định để xác định thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm rõ ràng, cụ thể và sớm hơn quy định hiện nay; bổ sung quy định về nguyên tắc làm cơ sở để xác định hạn mức trả tiền bảo hiểm; bổ sung quy định về mức chi trả trong trường hợp đặc biệt để tránh phản ứng dây chuyền hệ thống hay khủng hoảng.

Trong quá trình xây dựng Luật Các TCTD (sửa đổi), để đảm bảo sự thống nhất các văn bản quy phạm pháp luật liên quan, đặc biệt các nội dung có liên quan trực tiếp đến BHTG, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam sẽ chủ động cập nhật, nghiên cứu, rà soát và báo cáo các nội dung đề xuất đưa vào Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG sau khi Luật Các TCTD (sửa đổi) được thông qua.

Trong những tháng cuối của năm 2023, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam xác định sẽ tiếp tục bám sát định hướng, mục tiêu, nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng, quyết tâm thực hiện tốt nhiệm vụ được giao, đảm bảo hoàn thành thắng lợi kế hoạch công tác đã đề ra từ đầu năm./.

NÂNG CAO HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN TẠM THỜI NHÀN RỖI CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

TS. Vũ Văn Long

Phó Tổng giám đốc phụ trách điều hành BHTGVN

Tăng cường năng lực tài chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi để khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền đối với chính sách bảo hiểm tiền gửi là một trong những mục tiêu quan trọng được nêu trong Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Vì vậy, hoạt động đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi theo hướng bảo toàn và phát triển vốn ràng buộc trách nhiệm bắt buộc của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) phải đảm bảo quản lý và sử dụng nguồn vốn và nguồn lực tài chính an toàn và hiệu quả.

Khát quát về Nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi và Hiệu quả đầu tư

Lĩnh vực BHTG hoạt động theo nguyên tắc thu phí để chi trả khi có nghĩa vụ. Nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi (NVTTNR) đem đầu tư là nguồn thu phí BHTG và nguồn thu khác (các khoản đầu tư đáo hạn, thu lãi từ hoạt động đầu tư, các khoản thu khác v.v...) sau khi để lại mức vốn đảm bảo cho chi hoạt động của tổ chức BHTG và tạm thời chưa dùng để chi trả BHTG và xử lý đổ vỡ được đem đầu tư để sinh lời và tăng quy mô quỹ BHTG. NVTTNR của tổ chức BHTG có thể dùng để đầu tư theo nguyên tắc đảm bảo an toàn và phát triển vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản của tổ chức BHTG và phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Đầu tư có hiệu quả sẽ cải thiện tình hình tài chính của tổ chức BHTG, tạo điều kiện thuận lợi cho sự phát triển tổ chức BHTG vì hiệu quả đầu tư đem lại lợi nhuận để bổ sung vốn đầu tư, góp phần tăng trưởng nguồn vốn; đồng thời tạo điều kiện cho tổ chức BHTG tăng cường năng lực tài chính và nâng cao vị thế, thực hiện đầy đủ các chính sách về BHTG khi được yêu cầu. Để nâng cao hiệu quả đầu tư đòi hỏi vốn đem đầu tư phải ổn định, tăng trưởng đều sau khi cân nhắc đến các yếu tố: kế hoạch thu phí, kế



hoạch chi phí, kế hoạch tiền lương, kế hoạch thu nhập từ hoạt động đầu tư và các phương pháp quản lý và thu hồi sau đầu tư.

Như vậy, nâng cao hiệu quả đầu tư góp phần tăng cường năng lực tài chính của tổ chức BHTG, tạo ra tích lũy, góp phần cải thiện uy tín của tổ chức BHTG. Việc củng cố và nâng cao hiệu quả đầu tư của tổ chức BHTG thực sự cần thiết đối với sự tồn tại và phát triển lâu dài của tổ chức BHTG. Để nâng cao hiệu quả đầu tư, ngoài sự nỗ lực của bản thân các tổ chức BHTG, đòi hỏi nền kinh tế phải ổn định và phải có một cơ chế phù hợp về chế độ, chính sách, sự phối hợp nhịp nhàng có hiệu quả giữa Chính phủ, Ngân hàng trung ương, các cơ quan quản lý nhà nước nhằm tạo

môi trường thuận lợi cho hoạt động đầu tư của tổ chức BHTG.

Định hướng đầu tư theo Chiến lược phát triển BHTG

Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025 và tầm nhìn đến năm 2030 (được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 1660/QĐ-TTg ngày 30/12/2022) có nội dung nâng cao năng lực tài chính của tổ chức BHTG gắn với mục tiêu cụ thể là “Tăng cường năng lực tài chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi ... để xuất các giải pháp tăng vốn điều lệ từ nguồn tự tích lũy, bổ sung hình thức vay từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và đa dạng hóa danh mục đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi...”. Việc xây dựng kế hoạch và nội dung đề xuất

đa dạng hoá danh mục đầu tư phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG là cơ sở để BHTGVN có sự chuẩn bị tốt nhất để sớm hiện thực hoá mục tiêu tăng cường năng lực tài chính và để đảm bảo BHTGVN có thể thiết lập đa dạng các phương án với giải pháp thực tiễn căn cơ nhưng bền vững nhằm đảm bảo hoạt động đầu tư an toàn và nâng cao hiệu suất, hiệu quả sử dụng vốn nhàn rỗi.

Có thể thấy, với năng lực tài chính hiện nay, BHTGVN có thể đáp ứng khá tốt yêu cầu chi trả đối với quỹ tín dụng nhân dân. Tuy nhiên, đối với ngân hàng, khả năng đáp ứng yêu cầu chi trả của BHTGVN còn hạn chế. Vì vậy, BHTGVN cần có kế hoạch cụ thể để tiếp tục tăng cường năng lực tài chính trong thời gian tới, đặc biệt thông qua nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư.

Thực trạng sử dụng NVTTNR tại BHTGVN

Giai đoạn từ năm 2012 trở về trước: Trong giai đoạn này, nội dung về quản lý và sử dụng nguồn vốn của BHTGVN được quy định tại Nghị định 89 và Nghị định 109. Cụ thể: Hình thức gửi tiền được xác định rõ gồm gửi tiền tại KBNN, NHNN hoặc các ngân hàng thương mại (NHTM) Nhà nước, các NHTM cổ phần được NHNN xếp loại A. Hình thức đầu tư mua trái phiếu Chính phủ (TPCP) và tín phiếu gồm mua TPCP, trái phiếu và tín phiếu của NHNN, trái phiếu và tín phiếu của các NHTM Nhà nước hoặc các NHTM cổ phần được NHNN xếp loại A. Việc quy định rõ hai hình thức đầu tư trên là cơ sở đảm bảo việc BHTGVN chỉ được phép gửi tiền vào TCTD được NHNN xếp hạng an toàn.

Giai đoạn từ năm 2013 đến nay: Luật BHTG và văn bản dưới luật quy

định BHTGVN có nhiệm vụ quản lý, sử dụng và bảo toàn nguồn vốn quỹ BHTG. BHTGVN được sử dụng NVTTNR để (1) mua TPCP, (2) mua tín phiếu NHNN và (3) gửi tiền tại NHNN. Đặc biệt, hai văn bản quy định điều kiện mở đối với BHTGVN khi gửi tiền tại NHNN (Thông tư 24/2014/TT-NHNN) và bán TPCP khi cần chi trả (Thông tư 312/2016/TT-BTC) ở giai đoạn này là cơ sở pháp lý quan trọng giúp BHTGVN thực hiện hoạt động đầu tư dễ dàng hơn, gỡ bỏ khó khăn khi Luật đã có hiệu lực.

Như vậy, các hình thức đầu tư được phép của BHTGVN theo Luật BHTG là những hình thức sử dụng vốn có độ an toàn và thanh khoản cao, phù hợp với khuyến nghị quốc tế về lựa chọn sản phẩm đầu tư và công cụ tài chính an toàn nhất là TPCP và gửi tiền tại NHNN. Trong suốt 10 năm triển khai, BHTGVN luôn tuân thủ Luật BHTG về đầu tư NVTTNR - chỉ tập trung mua TPCP và gửi tiền tại NHNN - đảm bảo nguyên tắc an toàn và phát triển vốn, góp phần thúc đẩy nguồn vốn tăng trưởng ổn định, hiệu quả. Đây là khác biệt cơ bản trong thực tiễn hoạt động đầu tư của BHTGVN so với trước.

Kết quả là trung bình sau mỗi 5 năm, nguồn vốn của BHTGVN tăng khoảng hai lần (từ 1.000 tỷ đồng vốn cấp ban đầu, tính đến ngày 30/06/2023, tổng nguồn vốn hơn 95 nghìn tỷ đồng; tổng số tiền đầu tư lũy kế là xấp xỉ 100 nghìn tỷ đồng, chiếm 95% tổng nguồn vốn. Điều này cho thấy BHTGVN đã không để lãng phí nguồn vốn. Đặc biệt, doanh thu đầu tư chiếm tỷ trọng trên 99% trong tổng doanh thu của BHTGVN với tốc độ tăng trưởng giai đoạn 2015-2022 khoảng 11% - qua đó giúp tích lũy và gia tăng vốn, góp phần nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN, cải thiện vị thế và đảm bảo thực hiện các mục tiêu chính sách công về BHTG.

Tuy nhiên, danh mục đầu tư của BHTGVN theo Luật BHTG còn nhiều hạn chế. TPCP đang là kênh đầu tư chính và chủ yếu đem lại doanh thu khá cho BHTGVN (chiếm trên 99%; tiền gửi tại NHNN chỉ chiếm một tỷ lệ nhỏ). Đối với tín phiếu NHNN, theo quy định hiện hành, BHTGVN chỉ được mua tín phiếu NHNN trên thị trường thứ cấp. Do kỳ hạn tín phiếu ngắn (chủ yếu là kỳ hạn 7, 14, 28 ngày), BHTGVN rất khó tìm được đối tác bán; trong khi các điều kiện kỹ thuật, giao dịch và yêu cầu về bảo mật vẫn đang là khó khăn đối với BHTGVN).

Bên cạnh đó, một loạt các nhiệm vụ mới trong quá trình tái cơ cấu các TCTD bị KSĐB được quy định Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD số 47/2010/QH12 quy định “NHNN quyết định việc BHTGVN mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ” và “Vay đặc biệt với lãi suất ưu đãi đến mức 0% của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam từ Quỹ dự phòng nghiệp vụ”; Dự thảo Luật TCTD sửa đổi quy định: “Tổ chức tín dụng cho vay đặc biệt được nhận tiền gửi dài hạn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam với lãi suất ưu đãi theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước”; đồng thời BHTGVN không được thu phí BHTG của các TCTD bị KSĐB và thực hiện các nhiệm vụ tái cơ cấu trước giai đoạn TCTD bị KSĐB. Tuy nhiên, hiện tại chưa có văn bản hướng dẫn luật; thiếu quy định cụ thể cho việc sử dụng nguồn vốn cho tái cơ cấu, đặc biệt là thiếu quy định về giới hạn nguồn vốn được sử dụng cho mục đích ngoài chi trả, và về vai trò của BHTGVN trong việc quyết định sử dụng nguồn vốn ngoài chi trả.

Giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng nguồn vốn của BHTGVN

Chính sách đầu tư nguồn vốn hiệu quả là một nội dung quan trọng đảm bảo ổn định tài chính của tổ chức BHTG. Để nâng cao hiệu quả sử dụng nguồn vốn của BHTGVN theo hướng an toàn, tăng trưởng và hiệu quả, trong thời gian tới, BHTGVN cần triển khai các giải pháp cũng như đề xuất với các cơ quan liên quan hướng dẫn, ban hành quy định cụ thể để xử lý những vướng mắc nêu trên nhằm sử dụng hiệu quả nguồn vốn cho quá trình tái cơ cấu các TCTD, đa dạng hóa các kênh đầu tư.

Thứ nhất, tăng cường nguồn vốn đầu tư

Để tăng cường vốn kịp thời nhất sẵn sàng cho đầu tư đòi hỏi nguồn vốn đem đầu tư phải ổn định và tăng trưởng đều, làm cơ sở để tái đầu tư; việc quản lý trước - trong - sau đầu tư và quản lý chi tiêu phải đúng pháp luật và các bước trong quy trình thực hiện, cụ thể:

- Kế hoạch thu phí: Cần xây dựng kế hoạch thu phí chính xác để đảm bảo công tác tính và thu phí được kịp thời, nhanh gọn, đúng đủ số tiền và tăng tính hiệu quả cũng như giảm thời gian và nhân sự trong thực hiện, kiểm tra, giám sát. Kế hoạch thu phí xây dựng chi tiết sẽ hỗ trợ tổ chức tham gia BHTG nộp phí đúng hạn và đầy đủ, từ đó giúp hình thành nguồn vốn đầu vào luôn ổn định và sẵn có.

- Về quản lý các khoản thu từ đầu tư, theo dõi và quản lý sau đầu tư: Các khoản lãi thu được từ hoạt động đầu tư góp phần không nhỏ cho tăng trưởng nguồn vốn. Quá trình đầu tư của BHTGVN do vậy phải đảm bảo được mục tiêu bảo toàn, phát triển vốn và tăng trưởng doanh thu cao. Việc theo dõi và quản lý vốn sau đầu tư (từ các khoản thu lãi đến các khoản đầu tư đáo hạn phải được thực hiện sát sao, đảm bảo thu đúng, đủ, đúng hạn gốc lãi vốn đầu tư - cơ sở

quan trọng bổ sung nguồn lực tài chính sẵn có để duy trì, thúc đẩy tái đầu tư và quay vòng vốn.

- Về quản lý chi phí hiệu quả: BHTGVN cần phải xây dựng kế hoạch chi cụ thể, chi tiết, đảm bảo sát thực tế hơn; đồng thời quản lý và giám sát các chi phí hiệu quả, tiết kiệm. Cần xây dựng kế hoạch chi chính xác theo hướng đảm bảo có dự trù và dự phòng tốt nhất nguồn vốn phục vụ đầu tư, tránh để ảnh hưởng đến nguồn tiền nhàn rỗi sẵn có ở từng thời điểm.

Thứ hai, tiếp tục đẩy mạnh và phát huy các danh mục đầu tư hiện tại, đầu tư TPCP hiệu quả song song cả hai thị trường sơ cấp và thứ cấp

Các hình thức, kênh và công cụ đầu tư hiện tại cần được tiếp tục thực hiện theo hướng kế thừa văn bản pháp luật hiện hành. Căn cứ kế hoạch năm và phương án đầu tư 6 tháng được phê duyệt, trên cơ sở NVTTNR sẵn có tại các thời điểm, cùng với sự điều hành của Chủ tịch HĐQT và Tổng giám đốc BHTGVN để triển khai thực hiện các phương án đầu tư vốn từng lần đảm bảo an toàn, hiệu quả thông qua việc đầu tư TPCP trên thị trường thứ cấp/sơ cấp và gửi tiền tại NHNN.

Ngoài ra, BHTGVN phải chú trọng công tác nghiên cứu, thu thập thông tin thị trường tài chính tiền tệ và số liệu liên quan nhằm để xuất danh mục, kỳ hạn, thị trường, cơ cấu đầu tư phù hợp - đặc biệt là dự kiến mức lãi suất đầu tư hợp lý để tính toán, dự kiến doanh thu, đảm bảo tính khả thi. Để nâng cao chất lượng của hoạt động nghiên cứu, phát huy chuyên môn nghiệp vụ của Tổ nghiên cứu thị trường và thúc đẩy sự phối hợp nghiên cứu trao đổi giữa Tổ nghiên cứu thị trường và Tổ thực hiện đầu tư, cần đảm bảo tính độc lập trong công tác nghiên cứu, thiết lập tư duy phân biện và tăng cường trách nhiệm.

Ở khía cạnh quản trị, việc quản lý và theo dõi sau đầu tư giúp sàng lọc và xử lý tốt nhất vấn đề có thể phát sinh liên quan đến chứng khoán về tài khoản lưu ký bị chậm, thanh toán chậm khoản gốc lãi hoặc báo sai số dư gốc lãi đến hạn. Sau này khi công cụ đầu tư được mở rộng, việc theo dõi gốc & lãi phải được thực hiện không chỉ đối với TPCP mà còn đối với tiền gửi và các giấy tờ có giá của NHTM mà DIV thực hiện mua. Vì vậy, việc quản lý và theo dõi sau đầu tư là cơ sở quan trọng để DIV theo dõi các khoản vốn đã đầu tư; thực hiện sao kê, đối chiếu số dư đầu tư với NHNN, NHTM, đơn vị lưu ký sau giao dịch phát sinh theo định kỳ tháng-quý-



năm; và giúp đôn đốc thu hồi gốc, lãi khoản đầu tư đến hạn theo quy định và thẩm quyền.

Thứ ba, bổ sung danh mục đầu tư theo Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, tầm nhìn đến 2030; trong đó tập trung các danh mục đầu tư để đảm bảo mục tiêu an toàn và thanh khoản

Bổ sung quy định cho phép DIV: (i) được sử dụng NVTTNR để mua TPCP; mua tín phiếu NHNN từ TCTD; mua trái phiếu chính quyền địa phương (CQĐP); gửi tiền tại NHTM; mua trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do NHTM phát hành; và (ii) được bán TPCP; tín phiếu NHNN; trái phiếu CQĐP; trái phiếu, kỳ phiếu, chứng chỉ tiền gửi và các loại giấy tờ có giá đang nắm giữ; rút tiền gửi NHTM.

Cụ thể hơn, bên cạnh các công cụ đầu tư đang thực hiện theo quy định hiện hành (Luật BHTG), cần: (i) bổ sung các hình thức & kênh mới của các công cụ đầu tư đang thực hiện nhằm đảm bảo thống nhất giữa các văn bản pháp lý (đặc biệt là đồng bộ với Thông tư số 20 ban hành sau Luật BHTG), (ii) đề xuất tiếp tục cho phép các công cụ đầu tư đã thực hiện trước đây, và (iii) đề xuất thêm mới một số công cụ đầu tư chưa được thực hiện cho phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG.

Thứ tư, hoàn thiện cơ sở pháp lý liên quan đến hoạt động đầu tư vốn

Trong bối cảnh gần như toàn bộ NVTTNR của BHTGVN được sử dụng để mua TPCP, để đảm bảo doanh thu và đáp ứng kịp thời khả năng chi trả, BHTGVN phải được phép bán TPCP một cách kịp thời nhằm bảo vệ tốt nhất quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền. Văn bản pháp lý cao nhất là Luật BHTG chưa có nội dung quy định BHTGVN được bán TPCP khi cần

thiết, trong khi Thông tư 312/2016/TT-BTC ngày 24/11/2016 của Bộ Tài chính (Điểm b Khoản 5 Điều 5) để cập việc BHTGVN được bán TPCP, tín phiếu NHNN để trả tiền bảo hiểm. Như vậy, BHTGVN sẽ có thể bán TPCP, tín phiếu NHNN. Vấn đề còn lại là chủ động phối hợp để xuất các cơ quan liên quan để khi Luật BHTG được sửa đổi đồng bộ với văn bản pháp lý hiện hành, việc bán TPCP sẽ được thực hiện phù hợp và lộ trình bán TPCP sẽ được thực hiện đồng thời với lộ trình tăng dần tỷ trọng mua bán trái phiếu thứ cấp. Đây không phải là giải pháp căn cơ nhưng giúp giải quyết khó khăn thanh khoản cho chi trả mà BHTGVN có thể sẽ phải đối mặt. Ngoài ra, bổ sung các danh mục đầu tư cho BHTGVN trong Luật BHTG để phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG.

Mặc dù hiện tại BHTGVN chưa phải sử dụng đến phương thức vay và tiếp nhận vốn hỗ trợ, để đảm bảo tính dự phòng và sẵn sàng cho kịch bản kinh tế kém ổn định và rủi ro ngân hàng có thể tác động tiêu cực đến việc thực hiện nghĩa vụ pháp lý về BHTG, cần kiến nghị các cơ quan chức năng có hướng dẫn chi tiết và cụ thể những trường hợp BHTGVN phải và được bổ sung nguồn vốn từ các nguồn trên theo quy định của Luật BHTG nhằm giảm thiểu sự thiếu hụt nguồn vốn (nếu có) - với các kịch bản dự phòng - có thể ảnh hưởng đến tính sẵn có của nguồn tiền nhàn rỗi đem đầu tư hoặc ít nhất đảm bảo luôn có nguồn vốn dự phòng để thực hiện chính sách BHTG trong khi không làm gián đoạn hoạt động đầu tư vốn.

Thứ năm, đổi mới và kiện toàn công tác nhân sự đầu tư: BHTGVN cần đặc biệt quan tâm đến công tác cán bộ, từ khâu tuyển dụng, đào tạo đến bổ nhiệm để xây dựng đội ngũ cán bộ đầu tư chuyên trách có đủ năng lực, trình độ, bản lĩnh và đạo đức nghề nghiệp, chuyên nghiệp trong đầu

tư nói chung và đầu tư trái phiếu nói riêng, góp phần đảm bảo việc tổ chức và thực hiện đầu tư bài bản, an toàn và hiệu quả. Mặc dù, đội ngũ cán bộ trực tiếp làm công tác đầu tư đã có khả năng linh hoạt và đảm nhiệm các khâu trong quy trình đầu tư, nhiều cán bộ có khả năng định giá, phân tích thị trường tài chính và đưa ra dự báo xu hướng thay đổi lãi suất trong tương lai gần, để xuất đề tham mưu cho Lãnh đạo Phòng ra quyết định đầu tư hiệu quả, để có thể nắm bắt kịp thời với nhịp độ phát triển sôi động của thị trường, cán bộ đầu tư của BHTGVN cần phải không ngừng học hỏi và trang bị kiến thức chuyên môn nghiệp vụ và linh hoạt những kiến thức mới.

Thứ sáu, nâng cao công nghệ số trong hoạt động đầu tư: Hiện tại, BHTGVN đang tham gia mua TPCP trên thị trường sơ cấp theo hình thức đấu thầu (kết nối với hệ thống của HNX, được dự thầu trực tiếp không cạnh tranh lãi suất và dự thầu cạnh tranh lãi suất qua thành viên đấu thầu), trong tương lai BHTGVN sẽ tham gia nhiều nghiệp vụ đòi hỏi yêu cầu công nghệ cao (phần mềm đấu thầu, phần mềm tiền gửi, chữ ký số...). BHTGVN cần ưu tiên thiết lập đường truyền internet riêng và độc lập phục vụ các nghiệp vụ đầu tư, trang bị thêm đường kết nối internet dự phòng để đảm bảo thông suốt và nâng cao tốc độ kết nối mạng để nối kết nhanh và hiệu quả tới các TCTD, giảm thiểu tối đa sự cố, đảm bảo tính minh bạch; có phương án nâng cấp hệ thống email nội bộ để đảm bảo năng lực vận hành thông suốt, giảm thiểu và có phương án xử lý kịp thời khi hệ thống quá tải dẫn đến gián đoạn liên lạc. Ngoài ra, tiến tới sử dụng công nghệ chữ ký số nhằm hỗ trợ BHTGVN và các đối tác ký hợp đồng nhanh chóng, an toàn, có tính bảo mật và toàn vẹn dữ liệu cao./.

MỘT SỐ TÁC ĐỘNG CỦA VIỆC SỬA ĐỔI LUẬT CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG TỚI SỬA ĐỔI LUẬT BẢO HIỂM TIỀN GỬI

**TS. Phạm Bảo Khánh –
Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN**

Dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (TCTD) năm 2017 (sửa đổi) dự kiến sắp được ban hành, sẽ có nhiều nội dung mới được quy định và hoàn thiện hơn; đặc biệt là các quy định về xử lý và các biện pháp hỗ trợ các TCTD yếu kém. Khác với quy định tại Luật Các TCTD năm 2017, vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tại dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 (sửa đổi) dự kiến sẽ tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém từ giai đoạn can thiệp sớm. Những nội dung được sửa đổi, bổ sung tại Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017, sau khi ban hành, sẽ tác động trực tiếp đến việc sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi. Vì vậy, bài viết này đề cập đến những ảnh hưởng của Luật Các TCTD sửa đổi tới việc sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi sau này.

Phổ biến kiến thức tài chính về BHTG và vai trò của tổ chức BHTG

Một số nội dung chính được đề xuất tại Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi

Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi quy định rõ hơn về sở hữu chéo, giảm tỷ lệ sở hữu của cá nhân và tổ chức trong một TCTD (hình thức cổ phần) để hạn chế khả năng một cá nhân/tổ chức có thể ảnh hưởng tới quyết định cấp tín dụng của TCTD.

Thiết lập nhiều điều kiện tăng tính đại chúng của TCTD, tăng minh bạch thông tin và giám sát đại chúng. Đồng thời, tách bạch giữa hoạt động quản trị (của chủ sở hữu) với hoạt động điều hành (của nhóm ra quyết định kinh doanh trong ngân hàng thương mại), đáp ứng tốt nguyên tắc quản trị minh bạch trong TCTD.

Các điều khoản về thanh tra, giám sát, giảm rủi ro cho vay tập trung cũng được nhấn mạnh hơn. Điều này kỳ vọng giảm bớt rủi ro vận hành của các TCTD.



Sửa đổi điều khoản về việc các TCTD nếu muốn kinh doanh chứng khoán, bảo hiểm thì phải thành lập công ty con, hoặc phải tạo ra liên kết, liên doanh mới, độc lập với hoạt động của ngân hàng thương mại; có giấy phép được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cấp. Điều này thiết lập một rào cản nhất định đối với TCTD và tăng cường trách nhiệm của NHNN trong việc cân nhắc ngân hàng nào được phép thành lập bank holding (tập đoàn tài chính có ngân hàng là công ty mẹ), được kinh doanh đa ngành, được đầu tư.

Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi có thay đổi lớn trong

quy trình quản lý, xử lý TCTD yếu kém từ giai đoạn can thiệp sớm. Tách biệt rõ hơn giai đoạn can thiệp sớm và giai đoạn kiểm soát đặc biệt (KSĐB - xử lý đổ vỡ), tiếp cận gần hơn với thông lệ quốc tế.

Về việc xử lý TCTD yếu kém, Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi bổ sung trường hợp TCTD bị rút tiền hàng loạt là một trong các điều kiện đặt vào can thiệp sớm. Đối với TCTD hỗ trợ, ngoài một số biện pháp hỗ trợ được áp dụng, Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi quy định thêm một số biện pháp khác được áp dụng sau khi NHNN chấp thuận việc hỗ trợ TCTD yếu kém và cho phép xử

Hình 1: Sơ đồ về quy trình xử lý TCTD yếu kém theo Luật Các TCTD năm 2017

lý từ sớm khi tình trạng yếu kém của TCTD chưa đến mức nghiêm trọng, phải đặt vào KSĐB. Giai đoạn KSĐB cũng bổ sung trường hợp TCTD bị rút tiền hàng loạt là một trong các điều kiện đặt vào KSĐB. Bên cạnh đó, Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi cũng quy định chặt chẽ hơn đối với TCTD được KSĐB. Cụ thể, TCTD được đặt vào KSĐB (bỏ cụm từ xem xét) nếu vi phạm một trong các trường hợp theo quy định. NHNN quyết định TCTD bị đặt vào KSĐB.

Đối với các phương án cơ cấu lại, thay vì được quy định tại Chương về KSĐB như theo Luật Các TCTD năm 2017, Dự thảo đề xuất giải thể TCTD được can thiệp sớm và giải thể TCTD được KSĐB. Ngoài ra, Dự thảo quy định các phương án tại giai đoạn KSĐB dự kiến gồm phương án chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại được KSĐB, phương án phá sản TCTD được KSĐB (không còn phương án phục hồi; phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp).



Hình 2: Sơ đồ về quy trình xử lý TCTD yếu kém theo Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi (bản tháng 8/2023)

Về việc BHTGVN tham gia phương án cơ cấu lại: BHTGVN tham gia xây dựng phương án phá sản TCTD được KSĐB, trong đó có nội dung về xây dựng phương án chi trả tiền gửi của khách hàng là cá nhân. Trong trường hợp phương án phá sản được cấp có thẩm quyền phê duyệt, BHTGVN phối hợp với TCTD để chi trả tiền gửi cho người gửi tiền và tối đa bằng hạn mức chi trả bảo hiểm tiền gửi do Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.

BHTGVN tham gia một số biện pháp hỗ trợ được quy định tại Dự thảo như sau:

Tại giai đoạn can thiệp sớm, dự kiến BHTGVN: (a) Mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ TCTD được can thiệp sớm theo quyết định của NHNN; (b) Mua trái phiếu dài hạn của TCTD tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ của TCTD được can thiệp sớm theo quyết định của NHNN; (c) Cho vay đặc biệt trong trường hợp TCTD bị rút tiền hàng loạt để chi trả tiền gửi cho người gửi tiền.

Trong giai đoạn KSĐB, BHTGVN: (i) Mua trái phiếu dài hạn của TCTD nhận chuyển giao bắt buộc TCTD được KSĐB theo quyết định của NHNN; (ii) Mua trái phiếu dài hạn của TCTD cho vay đặc biệt TCTD được KSĐB với lãi suất bằng 50% lãi suất trái phiếu Chính phủ có thời hạn tương đương được phát hành tại thời điểm gần nhất; (iii) Gửi tiền dài hạn tại TCTD cho vay



đặc biệt TCTD được KSĐB với lãi suất bằng lãi suất BHTGVN gửi tại NHNN; (iv) Cho vay đặc biệt theo chỉ định của NHNN đối với TCTD được KSĐB trong trường hợp TCTD bị mất khả năng chi trả để chi trả cho người gửi tiền; (v) Cho vay đặc biệt để thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc; (vi) Cho vay đặc biệt theo chỉ định của NHNN trong trường hợp cần thiết để đảm bảo an toàn hệ thống, ổn định trật tự an toàn xã hội.

Như vậy, có thể thấy rằng Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi đã bổ sung và hoàn thiện các quy định theo hướng quản lý chặt chẽ hơn các hoạt động của TCTD, nhằm tăng cường phòng ngừa rủi ro, nâng lực tự kiểm tra, kiểm soát nội bộ, tự chịu trách nhiệm của TCTD; tăng cường sự tham gia của cơ quan Nhà nước để quản lý, kiểm soát hoạt động tín dụng, chống thao túng, lợi ích nhóm, sở hữu chéo; phát hiện sớm vi phạm và xử lý kịp thời trách nhiệm của cá nhân quản trị, điều hành TCTD; tăng cường phân cấp, phân quyền gắn với kiểm tra, giám sát, cá thể hóa trách nhiệm cá nhân; bảo đảm công khai, minh bạch trong hoạt động ngân hàng.

Ngoài ra, tại Dự thảo lần này cũng tiếp tục nghiên cứu và đề xuất luật hóa các quy định về xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu; khắc phục được các khó khăn, vướng mắc phát sinh trên thực tiễn; đồng thời, xử lý tình huống người gửi tiền rút tiền hàng loạt và có cơ chế hiệu quả để cơ cấu lại TCTD được KSĐB.

Tác động của việc sửa đổi Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2017 (sửa đổi) tới Luật Bảo hiểm tiền gửi

Luật BHTG số 06/2012/QH13 được Quốc hội ban hành ngày 18/6/2012. Trải qua 11 năm triển khai thực hiện, đến nay Luật BHTG vẫn chưa được sửa đổi, bổ sung, ngay cả khi Luật Các TCTD số 17/2017/QH14 năm 2017 được ban hành; trong đó có quy định chức năng, nhiệm vụ mới của BHTGVN liên quan đến tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém như tham gia các biện pháp hỗ trợ và phương án cơ cấu lại TCTD được KSĐB.

Để triển khai nội dung mới theo đề xuất tại Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 (sửa đổi), với mục tiêu bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng, một số nội dung đặt ra đối với Luật BHTG như sau:

Khi Luật Các TCTD (sửa đổi) theo hướng quản lý chặt chẽ, phòng ngừa rủi ro hơn dẫn đến hoạt động của TCTD an toàn hơn, thì rủi ro liên quan đến chi trả mà BHTGVN gánh chịu cũng sẽ giảm bớt.

Việc bổ sung chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN tham gia vào quá trình xử lý các TCTD yếu kém tại Luật BHTG cần đồng bộ với chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 sửa đổi và đảm bảo nguyên tắc, chức năng chính của BHTGVN là bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Theo Dự thảo Luật Các TCTD năm 2017 (sửa đổi), tại giai đoạn can thiệp sớm TCTD cần phải xây dựng phương án khắc phục: tăng vốn điều lệ; nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, năng lực quản trị điều hành; xử lý các tồn tại yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và khắc phục các vi phạm pháp luật. Đây là giai đoạn để các TCTD yếu kém khắc phục hoặc xử lý dựa trên nguồn lực của chính TCTD đó, do đó việc BHTGVN tham gia ở giai đoạn can thiệp sớm cần được xem xét kỹ lưỡng.

Khi BHTGVN tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD, thực hiện nhiều nhiệm vụ hơn thì cần nghiên cứu, xem xét cơ sở xác định chỉ tiêu, kế hoạch mà BHTGVN được giao hàng năm trong từng thời kỳ.

Việc BHTGVN tham gia nhiều hơn vào quá trình xử lý TCTD yếu kém sẽ ảnh hưởng tới các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cũng như chỉ tiêu về tài chính. Do đó việc công bố thông tin đối với BHTGVN cũng cần được nghiên cứu, xem xét thận trọng.

Cần có thời gian, cơ chế trong Luật BHTG để BHTGVN chuẩn bị nguồn lực về tài chính, công nghệ và con người./.

NGÂN HÀNG TIẾP TỤC GIẢM LÃI SUẤT CHO VAY, TẠO ĐIỀU KIỆN CHO KHÁCH HÀNG TIẾP CẬN VỐN, THÚC ĐẨY TĂNG TRƯỞNG KINH TẾ

Thanh Thủy

Trong Quý III/2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ (CSTT) chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế, thích ứng kịp thời với diễn biến thị trường trong và ngoài nước, duy trì ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối. NHNN đã ban hành các chính sách cũng như tăng cường kết nối ngân hàng-doanh nghiệp nhằm tạo điều kiện thuận lợi hơn nữa cho khách hàng tiếp cận vốn vay ngân hàng, đồng thời ưu tiên hỗ trợ tăng trưởng kinh tế.

Giảm lãi suất cho vay với dư nợ hiện hữu và khoản vay mới

Thực hiện chủ trương của Quốc hội, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ về giảm lãi suất cho vay nhằm tháo gỡ khó khăn cho nền kinh tế, doanh nghiệp và người dân, NHNN đã điều chỉnh giảm liên tục 4 lần các mức lãi suất điều hành với mức giảm 0,5-2,0%/năm, qua đó tiếp tục định hướng giảm mặt bằng lãi suất cho vay của thị trường, tăng khả năng tiếp cận vốn của doanh nghiệp và người dân, góp phần thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Đồng thời, NHNN tiếp tục chỉ đạo các tổ chức tín dụng (TCTD) tiết giảm chi phí để giảm mặt bằng lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ doanh nghiệp và người dân phục hồi và phát triển sản xuất kinh doanh; trong đó, có công văn yêu cầu các TCTD tiếp tục triển khai các biện pháp để giảm mặt bằng lãi suất, nhất là giảm lãi suất cho vay đối với các khoản cho vay đang còn dư nợ hiện hữu và các khoản cho vay mới, qua đó tích cực hỗ trợ doanh nghiệp, người dân phục hồi sản xuất, kinh doanh, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.

Nhiều ngân hàng thương mại (NHTM) đã giảm lãi suất cho vay với dư nợ hiện hữu và khoản vay mới (như tại Nam Á Bank, OCB, VP Bank...). Bên cạnh các gói tín dụng ưu đãi phục vụ sản xuất kinh doanh,



kể từ đầu tháng 9 đến nay, các ngân hàng đã lần lượt công bố chương trình cho vay với lãi suất thấp dành cho khách hàng cá nhân vay để trả nợ ở ngân hàng khác.

Thanh khoản thị trường ngoại tệ thông suốt

Từ đầu năm đến nay, NHNN tiếp tục điều hành tỷ giá linh hoạt, phù hợp với tình hình thị trường trong và ngoài nước, thực hiện can thiệp thị trường linh hoạt nhằm ổn định thị trường ngoại tệ. Kết quả, tỷ giá giao dịch trên thị trường tương đối ổn định. Thanh khoản thị trường thông suốt, các nhu cầu ngoại tệ hợp pháp được đáp ứng đầy đủ, kịp thời. NHNN

mua được ngoại tệ từ các TCTD để bổ sung dự trữ ngoại hối nhà nước.

Hiện nay, cân đối cung cầu ngoại tệ được cải thiện so với năm 2022. Cụ thể, theo Tổng cục Thống kê, tính chung 8 tháng đầu năm, cán cân thương mại ước xuất siêu 20,19 tỷ USD, tăng mạnh so với cùng kỳ năm 2022, tuy nhiên chủ yếu do xuất khẩu giảm 10% trong khi nhập khẩu giảm mạnh hơn 16,20% so với cùng kỳ năm ngoái; Tổng vốn FDI đăng ký vào Việt Nam đạt 18,15 tỷ USD, tăng 8,2% so với cùng kỳ năm 2022; Tính chung 8 tháng đầu năm 2023, chuyển tiền kiều hối về nước ước đạt 10,126 tỷ USD, tăng 28% so với cùng kỳ năm 2022.

Nhìn chung, cung cầu ngoại tệ thuận lợi, dòng vốn tiếp tục chảy vào nền kinh tế cũng như các biện pháp điều hành CSTT, tỷ giá linh hoạt của NHNN là những yếu tố hỗ trợ sự ổn định của thị trường ngoại tệ.

Trong điều hành tín dụng, NHNN chỉ đạo các TCTD tăng trưởng tín dụng với tốc độ hợp lý, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng nền kinh tế theo chủ trương của Chính phủ, đảm bảo hoạt động tín dụng an toàn, hiệu quả, tiếp tục kiểm soát chặt chẽ rủi ro tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận vốn tín dụng ngân hàng. Đến ngày 31/8/2023, tín dụng toàn nền kinh tế đạt 12.588.170 tỷ đồng, tăng 5,56% so với 31/12/2022, tăng 9,62% so với cùng kỳ năm 2022.

Bên cạnh giảm lãi suất, hỗ trợ tín dụng, các NHTM tiếp tục triển khai Thông tư 02/2023/TT-NHNN về cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong việc trả nợ; triển khai gói tín dụng 120.000 tỷ đồng cho thị trường bất động sản; triển khai Nghị định 31/2022/NĐ-CP về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh...

Thực tế cho thấy, chính sách hỗ trợ lãi suất 2% đã được ngành ngân hàng phối hợp các bộ ngành liên quan triển khai đồng bộ với tinh thần quyết liệt và khẩn trương, tuy nhiên, kết quả hỗ trợ lãi suất còn thấp, chưa như kỳ vọng. Trong quá trình triển khai có các khó khăn, vướng mắc như: khách hàng không đáp ứng đối tượng được hỗ trợ lãi suất (ví dụ như khách hàng hộ kinh doanh không có đăng ký kinh doanh...); tâm lý e ngại công tác thanh, kiểm tra; khó đánh

giá về khả năng “phục hồi” theo Nghị quyết 43/2022/QH15 trong bối cảnh kinh tế thế giới và trong nước còn nhiều yếu tố rủi ro, bất định...

Tăng khả năng tiếp cận vốn cho người dân, doanh nghiệp

Nhằm tạo điều kiện cho khách hàng tiếp cận vốn ngân hàng, ngày 28/6/2023, NHNN ban hành Thông tư số 06/2023/TT-NHNN, có hiệu lực thi hành từ ngày 01/9/2023. Thông tư đã bổ sung quy định về cho vay phù hợp với quá trình chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng và các quy định khác để tháo gỡ, tạo điều kiện thuận lợi hơn nữa cho khách hàng tiếp cận vốn vay ngân hàng. Đồng thời, Thông tư bổ sung một số quy định nhằm kiểm soát rủi ro phát sinh trong hoạt động cho vay, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động của hệ thống các TCTD.

Thông tư 06 đã bổ sung thêm 1 mục riêng quy định cụ thể về hoạt động cho vay bằng phương tiện điện tử và sửa đổi, bổ sung một số điều khoản khác để phù hợp hình thức cho vay này nhằm tạo thuận lợi hơn nữa cho TCTD. Điều này cũng phù hợp với quy định tại Luật Các TCTD năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và định hướng, chủ trương chuyển đổi số của ngành Ngân hàng tại Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021. Thông tư 06 sẽ thúc đẩy các TCTD ứng dụng công nghệ và chuyển đổi số hơn nữa vào hoạt động cho vay, từ đó rút ngắn quy trình, thủ tục, khách hàng vay không phải đến ngân hàng, rất dễ dàng và thuận lợi để tiếp cận các khoản vốn vay với thời gian nhanh hơn, thuận tiện hơn. Đây là những quy định sẽ tạo ra những tín hiệu tích cực cho việc phát triển hoạt động cho vay tiêu dùng và hoạt động sản xuất kinh doanh tại Việt Nam.

Thông tư 06 bổ sung quy định TCTD được xem xét, quyết định cho khách hàng vay để trả nợ khoản vay tại TCTD khác với mục đích vay phục vụ nhu cầu đời sống. Cụ thể, tại Thông tư 39/2016/TT-NHNN hiện hành, khách hàng chỉ được vay để trả nợ khoản vay tại TCTD khác đối với khoản vay phục vụ sản xuất kinh doanh, không áp dụng đối với khoản vay phục vụ nhu cầu đời sống. Việc mở rộng quy định cho khách hàng trả nợ tại TCTD khác áp dụng đối với cả khoản vay phục vụ hoạt động kinh doanh và nhu cầu đời sống sẽ tạo điều kiện cho khách hàng tiếp cận thêm các vốn tín dụng ngân hàng, có thêm cơ hội lựa chọn dịch vụ và tiện ích tốt hơn tại các TCTD khác (nếu có).

Tuy nhiên, trong bối cảnh nền kinh tế vẫn còn nhiều khó khăn, để ưu tiên hơn nữa thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, NHNN đã ban hành Thông tư số 10/2023/TT-NHNN ngày 23/8/2023 ngưng hiệu lực thi hành khoản 8, khoản 9 và khoản 10 Điều 8 của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được bổ sung theo khoản 2 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN) từ ngày 01 tháng 9 năm 2023 cho đến ngày có hiệu lực thi hành của văn bản quy phạm pháp luật mới quy định về các vấn đề này.

Thanh toán không dùng tiền mặt tiếp tục tăng trưởng

NHNN đã trình Chính phủ bộ hồ sơ Nghị định mới về thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM - thay thế Nghị định số 101/2012/NĐ-CP), Nghị định về Cơ chế thử nghiệm có kiểm soát hoạt động công nghệ tài chính (Fintech) trong lĩnh vực ngân hàng; tiếp tục nghiên cứu, xây dựng các văn bản hướng dẫn Nghị định mới về TTKDTM...

NHNN tiếp tục tổ chức triển khai tích cực các đề án, chương trình, kế hoạch, chính sách nhằm thúc đẩy TTKDTM và hoạt động ngân hàng số, như: Kế hoạch triển khai Đề án phát triển TTKDTM giai đoạn 2021 - 2025; Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; Kế hoạch của ngành Ngân hàng triển khai Quyết định 06/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022-2025, tầm nhìn đến năm 2030 (Đề án 06)...; đồng thời thực hiện tốt công tác giám sát các hệ thống thanh toán quan trọng và giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

Hoạt động TTKDTM và chuyển đổi số ngành Ngân hàng đã đạt được nhiều kết quả tích cực. Theo Vụ Thanh toán (NHNN), các chỉ số TTKDTM tiếp tục có những chuyển biến tích cực. Trong 7 tháng đầu năm 2023 so với cùng kỳ năm 2022: Giao dịch TTKDTM tăng 51,14% về số lượng; Giao dịch qua kênh Internet tăng 66,18% về số lượng và 4,01% về giá trị; qua kênh điện thoại di động tăng 63,10% về số lượng và 8,77% về giá trị; qua phương thức QR code tăng 124,15% về số lượng và 16,12% về giá trị; qua POS tăng 25,24% về số lượng và 23,97% về giá trị; giao dịch qua ATM có xu hướng giảm, tỷ lệ giảm tương ứng là 6,86% về số lượng và 7,94% giá trị.

Hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng hoạt động an toàn, thông suốt. Hệ sinh thái số, thanh toán số đã được thiết lập kết nối giữa dịch vụ ngân hàng với nhiều dịch vụ khác trong nền kinh tế, nhiều ngân hàng Việt Nam có tỷ lệ trên 90% giao dịch thực hiện trên kênh số.

Điều hành CSTT không chủ quan với lạm phát, cân đối

với mục tiêu giảm lãi suất của Chính phủ

Những tháng cuối năm, áp lực lạm phát vẫn còn. NHNN cho biết sẽ bám sát diễn biến thị trường, tình hình kinh tế trong và ngoài nước để điều hành linh hoạt, đồng bộ các công cụ và giải pháp CSTT nhằm kiểm soát lạm phát, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối, kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng theo định hướng đề ra, cụ thể:

Điều hành nghiệp vụ thị trường mở linh hoạt, chủ động, sẵn sàng hỗ trợ thanh khoản cho hệ thống TCTD. Điều hành công cụ dự trữ bắt buộc phù hợp với diễn biến kinh tế, tiền tệ, các biện pháp điều hành chính sách tiền tệ khác để thực hiện mục tiêu chính sách tiền tệ.

Điều hành lãi suất phù hợp với cân đối vĩ mô, lạm phát và mục tiêu CSTT; tiếp tục khuyến khích các TCTD tiết giảm chi phí, giảm mặt bằng lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ doanh nghiệp phục hồi và phát triển sản xuất, kinh doanh.

Tiếp tục theo dõi sát diễn biến kinh tế vĩ mô, thị trường để điều hành tỷ giá phù hợp với điều kiện thị trường, can thiệp thị trường khi cần thiết, phối hợp đồng bộ các biện pháp và công cụ CSTT để bình ổn thị trường ngoại tệ, góp phần kiểm soát lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô.

Tiếp tục điều hành tín dụng theo chỉ tiêu định hướng nhằm góp phần kiểm soát lạm phát, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế. Chỉ đạo TCTD tăng trưởng tín dụng hợp lý, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng kinh tế theo chủ trương của Chính phủ, kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; tạo điều kiện thuận lợi cho người dân và

doanh nghiệp tiếp cận vốn tín dụng ngân hàng. Tiếp tục phối hợp với các Bộ, ngành có liên quan tháo gỡ khó khăn trong thực hiện chương trình hỗ trợ lãi suất 2%...

Trong hoạt động thanh toán và chuyển đổi số ngành Ngân hàng, NHNN tiếp tục phối hợp với các Bộ, ngành liên quan triển khai thực hiện đồng bộ, có hiệu quả các giải pháp tại Đề án phát triển TTKDTM giai đoạn 2021-2025 và Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng. Bên cạnh đó, NHNN tiếp tục triển khai thực hiện có hiệu quả các nội dung tại Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng và Kế hoạch số 01/KHPPH-BCA-NHNNVN triển khai thực hiện các nhiệm vụ tại Đề án 06 (Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 - 2025, tầm nhìn đến năm 2030), nhằm thúc đẩy, tạo thuận lợi cho các ngân hàng thương mại, tổ chức trung gian thanh toán cung ứng các sản phẩm, dịch vụ thanh toán an toàn, bảo mật, tiện ích, đáp ứng được nhu cầu ngày càng cao của khách hàng. Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động thanh toán, ngân hàng; bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của khách hàng; đồng thời đẩy mạnh truyền thông, giáo dục tài chính nhằm nâng cao kiến thức, kỹ năng cho công chúng trong sử dụng sản phẩm, dịch vụ tài chính, ngân hàng...

Đồng thời, ngành Ngân hàng tiếp tục triển khai tích cực, hiệu quả Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” được phê duyệt theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ./.

9 THÁNG ĐẦU NĂM 2023: TRIỂN KHAI CÓ HIỆU QUẢ VÀ ĐỔI MỚI TRÊN TẤT CẢ CÁC MẶT HOẠT ĐỘNG

Phòng TTTT - BHTGVN

Trong bối cảnh Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tiếp tục kiên quyết thực hiện mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, lạm phát được kiểm soát và hỗ trợ tích cực cho tăng trưởng kinh tế, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã tập trung triển khai đồng bộ các hoạt động theo chức năng, nhiệm vụ và theo chỉ đạo với những nỗ lực đóng góp vào thành tích chung của toàn ngành.

Cấp hơn 130 bản sao chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi

Trong 9 tháng đầu năm 2023, BHTGVN đã thực hiện cấp 130 bản sao Chứng nhận tham gia BHTG, cấp lại trên 10 Chứng nhận tham gia BHTG theo đề nghị của các tổ chức tham gia BHTG; tạm thu hồi 01 Chứng nhận tham gia BHTG theo Quyết định của NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang về việc chấp thuận giải thể tự nguyện đối với 01 QTDND trên địa bàn tỉnh, đảm bảo đúng quy định của pháp luật.

Tính đến thời điểm này, có 1.280 tổ chức tham gia BHTG bao gồm: 96 Ngân hàng và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, 1.179 QTDND, 01 Ngân hàng hợp tác xã và 04 tổ chức tài chính vi mô.

Tiếp tục thực hiện tốt công tác giám sát liên tục, thường xuyên 100% tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi

Các đơn vị trong toàn hệ thống đã tiếp tục thực hiện tốt công tác giám sát liên tục, thường xuyên đối với 100% tổ chức tham gia BHTG. Thời gian vừa qua, BHTGVN đã định kỳ hoàn thành báo cáo giám sát hệ thống tổ chức tham gia BHTG và báo cáo giám sát chuyên sâu QTDND có vấn đề; duy trì việc theo dõi thông tin, diễn biến tình hình



hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn (SCB) để kịp thời tham mưu, đề xuất Ban lãnh đạo xem xét xử lý các vấn đề khi có phát sinh. Bên cạnh đó, mối quan hệ giữa công tác giám sát và kiểm tra, KSĐB luôn được gắn kết, duy trì trong việc phối hợp cung cấp thông tin số liệu về các tổ chức tham gia BHTG theo chức năng, nhiệm vụ, theo kế hoạch hoạt động khi có phát sinh yêu cầu của đơn vị nghiệp vụ.

Hiện nay, BHTGVN đang theo dõi thông tin, phản hồi của Trung tâm Thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam (CIC) về khả năng cung cấp các thông tin, mẫu biểu để đặt hàng sản phẩm thông tin dịch vụ theo Kết luận của Thống đốc NHNN tại Hội nghị triển khai Đề án phát triển CIC đến năm 2025, định

hướng đến năm 2030.

Thực hiện tốt công tác kiểm tra định kỳ các Tổ chức tham gia BHTG

Hiện nay, kế hoạch kiểm tra định kỳ năm 2023 của BHTGVN sau điều chỉnh tại Thông báo số 1088/TB-BHTG ngày 28/8/2023 của HĐQT là 275 đơn vị, bao gồm 21 ngân hàng, 252 QTDND và 02 tổ chức tài chính vi mô. Trong 9 tháng đầu năm, BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra đối với 197/275 tổ chức tham gia BHTG, đạt 72% kế hoạch kiểm tra định kỳ và kiểm tra đối với 40/60 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN, đạt 67% kế hoạch kiểm tra được giao năm 2023.

Về việc xây dựng kế hoạch kiểm tra năm 2024: Trong tháng 9/2023,

đơn vị đầu mối đã hoàn thành việc tổng hợp kế hoạch kiểm tra của toàn hệ thống, báo cáo Tổng Giám đốc trình HĐQT xem xét, phê duyệt.

Thu phí bảo hiểm tiền gửi đạt hơn 80% kế hoạch được giao

Nhìn chung, hầu hết các tổ chức tham gia BHTG đã chấp hành tốt quy định về tính và nộp phí BHTG theo quy định của pháp luật và Quy chế, Hướng dẫn của BHTGVN về phí BHTG.

Theo kết quả tổng hợp tại thời điểm báo cáo, tổng số phí BHTG thu được trong 03 kỳ thu phí Quý I, II và III/2023 là: 7.774,7 tỷ đồng, đạt 81% so với kế hoạch được NHNN giao; thực hiện miễn nộp phí BHTG cho 34 tổ chức tham gia BHTG được KSĐB theo quy định (gồm 05 Ngân hàng thương mại và 29 QTDND) với tổng số tiền là 603 tỷ đồng. Hiện nay, BHTGVN vẫn chưa nhận được số phí BHTG của SCB tại kỳ thu phí Quý IV/2022, 08 ngày của kỳ thu phí Quý I/2023 là 265,9 tỷ đồng.

Đối với việc chi trả BHTG, tại thời điểm báo cáo, BHTGVN chưa phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đối với các tổ chức tham gia BHTG. Tuy nhiên, các đơn vị trong toàn hệ thống vẫn luôn tập trung bám sát diễn biến tình hình hoạt động các tổ chức tham gia BHTG, đặc biệt là các QTDND yếu kém được KSĐB, đồng thời bám sát quá trình thực hiện xử lý pháp nhân của NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố và ý kiến kết luận, chỉ đạo của Thống đốc NHNN để có các biện pháp tham mưu, đề xuất Ban lãnh đạo xử lý kịp thời khi có phát sinh.

Tích cực tham gia kiểm soát đặc biệt

Hiện nay, BHTGVN tiếp tục cử 33 cán bộ tham gia các Ban KSĐB tại 26/29 QTDND được KSĐB (giảm 02 đơn vị so với Quý II/2023 và không bao gồm 03 QTDND do NHNN Chi nhánh không yêu cầu BHTGVN cử cán bộ tham gia Ban KSĐB). Cán bộ BHTGVN tham gia Ban KSĐB thường xuyên cập nhật diễn biến tình hình hoạt động, số tiền dự kiến chi trả của các QTDND có vấn đề theo chức năng, nhiệm vụ được giao, kịp thời tham mưu, đề xuất Ban lãnh đạo xử lý các tình huống phát sinh.

Trong Quý III/2023, BHTGVN không phát sinh về công tác cho vay đặc biệt, công tác thanh lý và thu hồi tài sản sau thanh lý. Theo số liệu tổng hợp tại thời điểm báo cáo, tổng số tiền đã thu hồi đến thời điểm báo cáo là 11 tỷ đồng; số tiền còn phải thu hồi đối với 05 QTDND đã giải thể bắt buộc là 5,52 tỷ đồng (không thay đổi so với kỳ báo cáo tháng 6 tháng đầu năm 2023); định kỳ hoàn thành báo cáo tình hình cho vay đặc biệt 6 tháng đầu năm 2023 và xây dựng số tiền dự kiến cho vay đặc biệt 6 tháng cuối năm 2023 của BHTGVN.

Triển khai hiệu quả việc truyền thông chính sách bảo hiểm tiền gửi

Công tác thông tin tuyên truyền được BHTG Việt Nam tích cực triển khai theo hướng đa dạng về nội dung, hình thức, mở rộng các kênh truyền thông, tập trung nội dung truyền thông về Chiến lược phát triển BHTG và các chính sách trong sửa đổi, bổ sung luật BHTG.

Bên cạnh đó, BHTGVN tích cực phối hợp với NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố, tổ chức tham gia BHTG, tổ chức đoàn thể địa phương tuyên truyền trực tiếp chính sách BHTG đến người gửi tiền tại nhiều tỉnh, thành trên cả nước, thu hút được sự quan tâm, tin tưởng của người dân trên địa bàn.

Tích cực nghiên cứu, đề xuất xây dựng cơ chế chính sách

Tham gia xây dựng Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) và đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG

Thời gian qua, Quốc hội, Chính phủ và NHNN đã có nhiều chỉ đạo liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG, đặc biệt lưu ý việc sớm cần sửa đổi đồng bộ Luật Các tổ chức tín dụng (TCTD) và Luật BHTG.

BHTGVN chủ động nghiên cứu các nội dung cần hướng dẫn chi tiết liên quan đến BHTG tại các văn bản dưới Luật để sẵn sàng triển khai các quy định tại Luật Các TCTD (sửa đổi) sau khi được Quốc hội thông qua; cử cán bộ tham dự Hội thảo tham vấn lấy ý kiến về Dự án Luật các TCTD (sửa đổi); phối hợp với các đơn vị chức năng của NHNN tiếp nhận những nội dung liên quan đến BHTG tại Báo cáo thẩm tra về Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi) của Ủy ban Kinh tế và tại Báo cáo tiếp thu, giải trình bước đầu ý kiến thảo luận của đại biểu Quốc hội về Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi) của NHNN; tiếp tục thực hiện nhiệm vụ là thành viên Ban soạn thảo, Tổ biên tập Luật Các TCTD (sửa đổi).

Cùng với đó, BHTGVN đã báo cáo NHNN về việc triển khai nhiệm vụ

của BHTGVN trong quá trình tham gia Ban soạn thảo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG, đảm bảo song hành với các nội dung tại đề xuất, sửa đổi bổ sung Luật BHTG, tạo hành lang pháp lý rõ ràng cho BHTGVN triển khai nhiệm vụ trong thời gian tới.

Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030

Để triển khai đồng bộ các nhiệm vụ và giải pháp Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược phát triển BHTG), BHTGVN đã ban hành Kế hoạch chi tiết triển khai Chương trình hành động của BHTGVN thực hiện Chiến lược phát triển. Hiện nay, các đơn vị đầu mối tại Trụ sở chính và các Chi nhánh BHTGVN đang tập trung, chủ động thực hiện nội dung được phân công trong kế hoạch.

Đề án phí BHTG phân biệt

Trên cơ sở ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về Đề án phí BHTG phân biệt, NHNN đã có báo cáo đề xuất dừng xây dựng Đề án phí BHTG phân biệt trên cơ sở đánh giá, phân loại tổ chức tham gia BHTG của BHTGVN

Hiện nay, BHTGVN đang theo dõi ý kiến chỉ đạo của NHNN về việc triển khai quy định của Luật BHTG về khung phí BHTG và mức phí BHTG cụ thể đối với tổ chức tham gia BHTG theo yêu cầu của Văn phòng Chính phủ



Đề xuất tăng vốn điều lệ của BHTGVN

Hiện nay, NHNN đã báo cáo, trình Thủ tướng Chính phủ về Dự thảo Quyết định đầu tư bổ sung vốn nhà nước tại BHTGVN và Dự thảo Quyết định sửa đổi Quyết định số 1394/QĐ-TTg, Quyết định số 1395/QĐ-TTg theo đúng quy định pháp luật hiện hành về BHTG, về quản lý đầu tư kinh doanh vốn nhà nước tại doanh nghiệp và quản lý tài sản công

Tích cực thực hiện chuyển đổi số

BHTGVN đang từng bước triển khai chủ trương chuyển đổi số một cách thận trọng, đảm bảo phù hợp với tình hình hoạt động và mô hình đặc thù của BHTGVN.

Việc khảo sát phần mềm Văn phòng điện tử đang được áp dụng tại 03 đơn vị (VNPT Vinaphone, Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ MB Ageas và Tổng Công ty đường sắt Việt Nam); hoàn thành khảo

sát nhận thức chuyển đổi số tại một số đơn vị (P.CNTH, Giám sát, QLTP&CT).

Thực hiện Quy chế phối hợp, trao đổi thông tin giữa NHNN Chi nhánh các tỉnh, thành phố và Chi nhánh BHTGVN (Quy chế phối hợp)

Ngày 05/7/2023, BHTGVN đã phối hợp với Cục III - Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng (CQTTGSNH) và Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NHHTXVN) tổ chức thành công Hội nghị trực tuyến về tiếp tục tăng cường công tác quản lý đối với hệ thống QTDND do Phó Thống đốc Thường trực NHNN Đào Minh Tú chủ trì.

Tại Hội nghị, bên cạnh nội dung báo cáo về công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN, BHTGVN đã báo cáo kết quả hoàn thành thực hiện ký kết Quy chế phối hợp với 56/57 NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố có QTDND hoạt động trên địa bàn và hiện nay BHTGVN đang tích cực phối hợp

để sớm hoàn thành ký kết Quy chế phối hợp với 01 NHNN Chi nhánh còn lại (NHNN Chi nhánh tỉnh Phú Yên).

Nhiệm vụ trọng tâm những tháng cuối năm 2023

Trên cơ sở kế hoạch hoạt động và chương trình công tác năm 2023 của BHTGVN, căn cứ những kết quả đã đạt được trong 9 tháng đầu năm 2023, các đơn vị trong toàn hệ thống tập trung thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của Quý IV/2023 trong đó có thực hiện chức năng nhiệm vụ được giao trong quá trình xây dựng Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG nhằm nâng cao năng lực tài chính để BHTG Việt Nam có thể tham gia hiệu quả vào quá trình xử lý tổ chức tín dụng yếu kém.

Theo đó, BHTGVN sẽ phối hợp chặt chẽ, theo dõi sát các thông tin, sẵn sàng thực hiện ý kiến chỉ đạo của NHNN, cũng như của Ban soạn thảo và Tổ biên tập Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi) giao trong quá trình xây dựng Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi); Tích cực nghiên cứu, tham mưu cho Ban lãnh đạo các nội dung liên quan đến BHTG tại Dự án Luật Các TCTD (sửa đổi) và hệ thống các văn bản pháp lý khác, đảm bảo đồng bộ, thống nhất, tạo điều kiện thuận lợi cho quá trình đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG; Chủ động phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc Vụ Pháp chế, CQTTGSNH và các Vụ chức năng của NHNN để hoàn thiện về mặt kỹ thuật việc đánh giá, đề xuất chính sách sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

Đối với Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, BHTGVN quyết tâm tổ chức triển khai thực hiện các nội dung của Chiến lược phát triển BHTG và Kế hoạch chi tiết triển khai Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG đảm bảo đạt được các mục tiêu theo định hướng, lộ trình đề ra; Chủ động tham mưu, đề xuất Ban lãnh đạo xử lý ngay khi có khó khăn, vướng mắc; định kỳ (năm) báo cáo NHNN kết quả thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp và mục tiêu của Chiến lược phát triển BHTG.

Cùng với đó, tiếp tục hoàn thiện việc xây dựng Đề án phí BHTG phân biệt, sẵn sàng thực hiện giải trình, hoàn thiện hồ sơ ngay khi có yêu cầu của NHNN; Đề xuất tăng vốn Điều lệ của BHTGVN; triển khai Kế hoạch chuyển đổi số tại BHTGVN; Tăng cường phối hợp, sớm hoàn thành ký kết Quy chế phối hợp với NHNN Chi nhánh tỉnh cũng như tích cực trao đổi thông tin, phối hợp với NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố trong việc quản lý QTDND, thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ được giao trong nội dung Quy chế phối hợp đã ký kết, nâng cao hiệu quả quản lý, giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN.

Bên cạnh đó, BHTGVN cũng đề ra các mục tiêu bao gồm: Thực hiện cấp và thu hồi Chứng nhận tham gia BHTG khi có phát sinh theo đề nghị của các tổ chức tham gia BHTG; Thường xuyên rà soát tình hình thực hiện kế hoạch kiểm tra, ưu tiên tập trung toàn lực hoàn

thành kế hoạch kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN giao năm 2023; Hoàn thành báo cáo tổng hợp kết quả kiểm tra 60 QTDND theo chỉ đạo của NHNN năm 2023 gửi NHNN, Thực hiện tốt công tác quản lý thu phí trong toàn hệ thống; theo dõi, đôn đốc các tổ chức tham gia BHTG tính và nộp phí kỳ thu phí Quý IV/2023 đầy đủ, đúng hạn, đúng quy định; kịp thời tham mưu, đề xuất Ban lãnh đạo xử lý các vấn đề phát sinh mới; Tiếp tục tham mưu cho Ban lãnh đạo trong các hoạt động: Tham gia KSĐB, trọng tâm là theo dõi tình hình hoạt động, xử lý đối với các QTDND được KSĐB; tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi, tham gia xây dựng phương án phá sản theo quy định pháp luật; tham mưu trong việc xử lý các hồ sơ cho vay đặc biệt khi có phát sinh; bám sát quá trình thanh lý QTDND để tiếp tục tham mưu trong việc tận thu số tiền bảo hiểm đã chi trả trên cơ sở kết quả thanh lý; Đôn đốc, kiểm tra tình hình thanh toán gốc và lãi của vốn đầu tư đến hạn trong Quý IV/2023; phân tích diễn biến trên thị trường tiền tệ và đề xuất Ban lãnh đạo phê duyệt các phương án đầu tư vốn an toàn hiệu quả; Tiếp tục chú trọng truyền thông rộng rãi chính sách BHTG tạo sự đồng thuận cao trong quá trình đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Đa dạng hình thức tuyên truyền phù hợp, đối tượng là người dân, người gửi tiền, các TCTD để tiếp cận thông tin liên quan đến BHTG, góp phần nâng cao nhận thức và trách nhiệm của các bên./.

3 NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM CỦA CÔNG TÁC TRUYỀN THÔNG NHỮNG THÁNG CUỐI NĂM 2023

ThS. Nguyễn Hoàng Nam - Trưởng phòng TTTT

Những tháng đầu năm 2023, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tích cực triển khai công tác truyền thông hiệu quả. BHTGVN đã đa dạng hóa các hình thức tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG tới người gửi tiền. Hoạt động tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG đã góp phần truyền tải thông điệp về chính sách BHTG, hình ảnh của tổ chức BHTGVN tới công chúng nói chung, người gửi tiền nói riêng. Tại cuộc họp giao ban tháng 9 năm 2023, ông Vũ Văn Long – Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành đã nhấn mạnh: 3 nhiệm vụ trọng tâm của công tác truyền thông đặt ra cho công tác truyền thông của BHTGVN bao gồm: hoàn thành Đề án truyền thông BHTG, hoàn thiện website mới và thực hiện Khảo sát nhận thức người gửi tiền.

Hoàn thiện việc xây dựng Đề án truyền thông chính sách bảo hiểm tiền gửi góp phần nâng cao nhận thức người gửi tiền

Trong bối cảnh Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược) đã được Thủ tướng Chính phủ ban hành, việc xây dựng và triển khai Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Đề án) nhằm nâng cao nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG là một nhiệm vụ quan trọng của BHTGVN trong thời gian tới.

“Phần đầu đến năm 2025 có 45% và đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG” là mục tiêu đề ra tại Chiến lược. Để đạt tỷ lệ mục tiêu nhận thức mà Chiến lược đặt ra như trên, cần xây dựng được một Đề án truyền thông chính sách BHTG nhằm đẩy mạnh công tác tuyên truyền trong các năm tới, từ đó gia tăng mức độ nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG. Mục tiêu của truyền thông là tạo dựng hình ảnh của BHTGVN - tổ chức tài chính nhà nước hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, thực hiện chính sách BHTG góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, bảo



đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Đề án truyền thông chính sách BHTG xác định việc trình bày quan điểm, định hướng, các mục tiêu và giải pháp mang tính hành động trong phát triển và quản lý thực hiện công tác truyền thông với bên ngoài và nội bộ; xây dựng và phát triển hình ảnh BHTGVN, góp phần thực hiện các mục tiêu của chiến lược phát triển mà BHTGVN đang theo đuổi. Đề án sẽ tập hợp các phương pháp, cách thức tiếp cận đối tượng truyền thông mục tiêu là người gửi tiền, giúp cho họ nhận biết về hình ảnh BHTGVN và chính sách BHTG, từ đó góp phần thay đổi hành vi của người gửi tiền khi tham gia vào thị

trường tài chính – ngân hàng.

Việc xây dựng Đề án truyền thông cũng nhằm đặt ra những giải pháp cụ thể, phù hợp cho từng giai đoạn và phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG, trong đó bao gồm kế hoạch truyền thông dự phòng cho giai đoạn tái cơ cấu TCTD. Trong giai đoạn ổn định, việc tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG cần được triển khai thường xuyên, định kỳ qua nhiều kênh truyền thông đại chúng phù hợp với các đối tượng mục tiêu. Ngoài ra, cần quan tâm đến việc giáo dục tài chính cho người gửi tiền nhằm nâng cao nhận thức về BHTG. Trong giai đoạn có TCTD yếu kém cần tái cơ cấu, chú trọng vào việc công bố thông tin minh bạch, rộng

rãi – nhất là thông tin về việc ưu tiên bảo vệ quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền. Ngoài ra, cần định kỳ đánh giá hiệu quả tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG thông qua khảo sát mức độ nhận thức của người gửi tiền nhằm cập nhật, bổ sung các giải pháp cụ thể cho từng giai đoạn. Đặc biệt, trong giai đoạn tới, tập trung triển khai công tác tuyên truyền chính sách BHTG gắn với nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

Để đạt được mục tiêu và kết quả, Đề án truyền thông đặt ra mục tiêu triển khai một số nhóm giải pháp và hành động truyền thông chiến lược như: Xây dựng các sản phẩm và kênh truyền thông; triển khai hợp tác truyền thông; ban hành quy chế và quy định quản lý, hướng dẫn công tác truyền thông; tổ chức bộ máy thực hiện công tác truyền thông; đào tạo kỹ năng truyền thông cần thiết cho cán bộ truyền thông; đầu tư nền tảng công nghệ phục vụ truyền thông. Trong đó, chú trọng áp dụng các giải pháp hiện đại, ứng dụng các công cụ số hóa vào việc tuyên truyền đến công chúng, nâng cao tính năng kỹ thuật của website, cập nhật nội dung phù hợp với nhu cầu thông tin của công chúng cũng như theo sát các vấn đề được người gửi tiền quan tâm; xem xét, thí điểm thực hiện chương trình truyền thông thúc đẩy lan truyền (viral); tiến tới xây dựng hệ thống hỗ trợ trực tuyến cho người gửi tiền, sử dụng các công cụ như thư điện tử, tư vấn trực tuyến, mạng xã hội (Facebook, Zalo, v.v) một cách hợp lý, có kiểm soát nhằm giám sát những thông tin trên mạng về chính sách BHTG cũng như BHTGVN, qua đó kịp thời nắm bắt những thông tin tiêu cực để đính chính, tuyên truyền, giải thích, để tổ chức BHTG chính thức hiện diện trên mạng xã hội, đưa ra tiếng nói chính thức nhằm gìn giữ niềm tin của người gửi tiền.

BHTGVN đẩy mạnh việc tuyên truyền chính sách BHTG trên tất cả các mặt: quy mô tuyên truyền, chiều sâu thông tin, gia tăng tiếp cận tới các đối tượng công chúng, Đề án để xuất các cấp có thẩm quyền xem xét, điều chỉnh cách tính khoản chi dành cho tuyên truyền, phổ biến chính sách pháp luật về BHTG của BHTGVN đáp ứng yêu cầu của hoạt động tuyên truyền chính sách BHTG. BHTGVN cần xây dựng một Đề án truyền thông bao trùm, không bỏ lại nhóm đối tượng công chúng nào ở phía sau. Đồng thời, xác định rõ đối tượng công chúng cụ thể đối với từng chương trình truyền thông, nhằm đảm bảo thống nhất về kênh truyền thông, thông điệp truyền thông, nội dung truyền thông, hình thức thể hiện.

Ngoài ra, để thúc đẩy nâng cao nhận thức của người gửi tiền về BHTG, một nỗ lực mạnh mẽ, toàn diện không chỉ của BHTGVN mà còn cần sự tham gia, vào cuộc của các cơ quan có liên quan. Vì vậy, cần xây dựng được cơ chế phối hợp hiệu quả của BHTGVN và các cơ quan có thẩm quyền như Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Giám sát tài chính quốc gia, Bộ Tài chính v.v. và các tổ chức tham gia BHTG như ngân hàng thương mại, QTDND để tạo niềm tin cho người gửi tiền vào toàn hệ thống tài chính – ngân hàng.

Đề xuất định kỳ hàng năm tổ chức đánh giá sơ bộ nhận thức của người gửi tiền trên phạm vi toàn quốc với kích cỡ mẫu nhỏ, thực hiện thông qua công cụ trực tuyến hoặc thông qua điện thoại. Bên cạnh đó, định kỳ 3-5 năm một lần đánh giá tổng thể nhận thức và hành vi của người gửi tiền trên phạm vi toàn quốc với kích cỡ mẫu lớn, do đơn vị khảo sát, nghiên cứu thị trường độc lập thực hiện. Từ đó rút ra các giải pháp truyền thông tương ứng, phấn đấu đạt mục tiêu đến năm 2025 có 45% và đến năm

2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG.

Xây dựng website BHTG mới

Trang thông tin điện tử (www.div.gov.vn) là kênh cung cấp thông tin chính thống của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tới các đối tượng công chúng phổ quát một cách nhanh chóng, thân thiện, hiệu quả, đáp ứng yêu cầu đăng tải và hiển thị tin tức theo chuyên mục, cung cấp thông tin về tổ chức BHTGVN. Website BHTGVN đã bám sát các chủ trương, chính sách của ngành Ngân hàng, các sự kiện BHTG trong nước, quốc tế và hoạt động của BHTGVN để truyền tải thông tin kịp thời, đầy đủ, chính xác, đáng tin cậy tới công chúng. Đặc biệt, website BHTGVN đã thực hiện các đợt truyền thông trọng điểm nhằm nâng cao nhận thức công chúng. Trong năm 2023, bài đăng tải trên website liên tục được đổi mới, cập nhật nhằm theo kịp các xu hướng truyền thông mới. Qua đó, các thông tin thời sự về hoạt động ngân hàng (các chính sách, quy định mới tái cơ cấu hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu - bảo vệ người gửi tiền, các chính sách mới của NHNN có liên quan tới chính sách bảo vệ người gửi tiền) đã đáp ứng phần nào nhu cầu thông tin của độc giả. Website BHTGVN phiên bản tiếng Anh cũng thường xuyên được cập nhật các tin tức và bài viết đáng chú ý từ nguồn website tiếng Việt. Theo đó, các diễn biến chính sách, hoạt động của BHTGVN cũng như quan điểm của các chuyên gia, nhà hoạch định chính sách được truyền tải tới đối tượng độc giả nước ngoài, trong đó có các nhà nghiên cứu, báo chí và các tổ chức nước ngoài quan tâm tới chính sách BHTG tại Việt Nam.

Tuy nhiên, từ lần cải tiến gần nhất vào năm 2016, đến nay, trang thông tin điện tử Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

đã bộc lộ một số những bất cập đối với giao diện và các sự cố kỹ thuật. Đặc biệt, để đáp ứng với tốc độ phát triển công nghệ hiện nay, website có những lạc hậu đặt ra yêu cầu cần cải tiến

Mục đích của việc xây dựng website mới để đáp ứng hệ thống website hoàn toàn mới về mặt kỹ thuật để thay thế website hiện hành đang gặp phải lỗi nghiêm trọng không thể khắc phục. Về mặt nội dung, website mới sẽ kế thừa, phát triển các chuyên mục và nội dung website hiện hữu. Website mới sẽ là nền tảng để gia tăng các hình thức truyền tải thông tin: bên cạnh tin tức truyền thống, website sẽ có khả năng đăng tải tin tức, nội dung bằng hình ảnh (video), các nội dung tương tác khác.

Qua đó, cùng với các biện pháp truyền thông, quảng bá mạnh mẽ về trang web của BHTGVN, website có thể gia tăng số lượng lượt truy cập (hiện đạt khoảng 2 triệu lượt/năm). Với nội dung website phong phú, được cập nhật thường xuyên, người đọc sẽ có sự thu hút để quay trở lại trở thành độc giả thường xuyên. Bên cạnh đó, người truy cập vào website cũng sẽ truy cập vào các nội dung khác để mở rộng phạm vi đọc thay vì chỉ truy cập nội dung ban đầu, tăng thời gian truy cập trên mỗi phiên làm việc (session duration)

Khảo sát nhận thức người gửi tiền

Trong những năm qua, hoạt động truyền thông chính sách BHTG có những kết quả đáng ghi nhận, tuy nhiên, trên thực tế chưa có một cuộc khảo sát chính thức nào nhằm đo lường, đánh giá nhận thức người gửi tiền. Vì vậy, việc tiến hành một cuộc khảo sát hướng tới đối tượng người gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG

theo quy định của pháp luật, mang tính quy mô, khoa học, khách quan, minh bạch và tuân thủ nghiêm túc quy trình khảo sát và nghiên cứu thị trường là hết sức cần thiết. Thông qua việc thực hiện khảo sát, xây dựng cơ sở dữ liệu để đánh giá mức độ nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG, làm cơ sở xác định chiến lược truyền thông của BHTGVN cũng như các chương trình, kế hoạch tuyên truyền chính sách BHTG trong thời gian tới. Từ nhận thức đó, việc xây dựng công tác truyền thông được định hướng là một trong những nhiệm vụ trọng tâm được xây dựng và triển khai từ đầu năm.

Nội dung khảo sát được xác định nhằm đánh giá mức độ nhận thức của người gửi tiền về các vấn đề cốt lõi của chính sách BHTG bao gồm: Nhận thức của người dân về chính sách BHTG, về tổ chức BHTG; Hành vi của người gửi tiền; Niềm tin của người gửi tiền đối với các tổ chức tín dụng, tổ chức BHTG; Đánh giá nhu cầu và khả năng tiếp cận thông tin về BHTG của người gửi tiền.

Khảo sát được tiến hành theo 3 giai đoạn: Xây dựng, thử nghiệm bộ công cụ và đánh giá cách thức triển khai trong thực tế; Khảo sát trên diện rộng và Xử lý kết quả thu được và viết báo cáo. Phạm vi được lựa chọn 6 tỉnh/thành phố khảo sát dự kiến, bao gồm: Thành phố Hà Nội, tỉnh Phú Thọ, tỉnh Nghệ An, Thành phố Đà Nẵng, tỉnh Lâm Đồng, tỉnh Cần Thơ. Các địa bàn khảo sát được lựa chọn mang tính đại diện trên cả 3 miền dựa trên các yếu tố phân bố mẫu, được thực hiện ở cả 2 khu vực nội thành/thành thị và ngoại thành/nông thôn.

Phương pháp nghiên cứu sử dụng kết hợp phương pháp định lượng và định tính để thu thập thông tin bao gồm bảng hỏi và bản hướng dẫn

phỏng vấn sâu. Bộ công cụ được xây dựng dựa trên việc phát triển cụ thể các mục tiêu khảo sát thành các nhóm vấn đề chính để thu thập thông tin. Với phương pháp định lượng, sẽ thu về thông tin về: Nhận thức/ hiểu biết của người dân về chính sách BHTG; Niềm tin của người dân đối với các tổ chức tín dụng theo quy định của luật pháp Việt Nam; Các cơ hội và mong muốn tiếp cận thông tin về BHTG của người dân; Sự tham gia của tổ chức tín dụng, các phương tiện truyền thông trong việc cung cấp thông tin về chính sách BHTG cho các nhóm người dân trong hoạt động gửi tiền tại các tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật.

Mặc khác, phương pháp định tính sẽ cho kết quả về những yếu tố thúc đẩy/ rào cản đối với nhận thức/ hiểu biết của người dân về BHTG; vai trò của các tổ chức tín dụng, phương tiện truyền thông trong việc cung cấp hiểu biết cho người dân về BHTG và thảo luận về cách thức truyền thông để nâng cao nhận thức cho người dân về BHTG

Tùy vào tình hình thực tế, dự kiến thông qua các kênh để tiếp cận người gửi tiền như hệ thống các tổ chức tham gia BHTG, phối hợp với một số tổ chức đoàn thể như hội phụ nữ xã/ phường, hội thanh niên, trường học, công sở... để triển khai khảo sát cho phù hợp.

Việc xác định và quyết tâm thực hiện có hiệu quả 3 nhiệm vụ trọng tâm nêu trên sẽ mang lại bộ mặt mới cho công tác truyền thông cũng như nhiều kết quả để hiện thực hóa các mục tiêu của Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi, từng bước nâng cao nhận thức và niềm tin của công chúng đối với chính sách Bảo hiểm tiền gửi./.

XÂY DỰNG CƠ CHẾ CỬ NHÂN SỰ THAM GIA QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN ĐƯỢC KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT

Phòng Tổ chức cán bộ - BHTGVN

Tháng 6/2023, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã ban hành Quy định tạm thời về việc cử nhân sự giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) được kiểm soát đặc biệt. Đây là văn bản nội bộ đầu tiên được ban hành nhằm hướng dẫn việc thực hiện cử nhân sự giữ các vị trí chủ chốt tại QTDND có vấn đề, hỗ trợ quá trình phục hồi, là tiền đề để BHTGVN tham gia sâu hơn, trực tiếp hơn vào quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng (TCTD). Song song với quá trình thí điểm, rút kinh nghiệm, cần hoàn thiện cơ chế, xây dựng khuôn khổ pháp lý đầy đủ để giải quyết những vướng mắc, tồn tại và tạo hành lang thông thoáng để hoạt động này đạt hiệu quả tối ưu.

Từng bước tham gia mạnh mẽ hơn vào quá trình tái cơ cấu các TCTD

Vấn đề gia tăng vai trò của tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) trong việc dự phòng và xử lý đổ vỡ không chỉ được đặt ra gần đây mà đã là một chủ trương xuyên suốt, được quán triệt thống nhất từ lãnh đạo cao nhất của Quốc hội, Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (NHNN).

Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017 đã quy định việc BHTGVN tham gia quá trình kiểm soát đặc biệt; tham gia đánh giá, thực hiện các phương án phục hồi TCTD yếu kém; thực hiện cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt; mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ TCTD được kiểm soát đặc biệt; tham gia quản lý, thanh lý tài sản tại TCTD theo quy định của pháp luật.

Tại Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, Thủ tướng Chính phủ đã nêu rõ cần sửa đổi Luật BHTG trong giai đoạn 2021 - 2025, nhằm nâng cao hơn nữa vai trò của BHTGVN, tạo điều kiện cho BHTGVN tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các TCTD. Mới đây, Chiến lược phát triển BHTG đến năm



2025, định hướng đến năm 2030 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt ngày 30/12/2022 xác định rõ một trong những quan điểm, định hướng đối với lĩnh vực BHTG tại Việt Nam là tăng cường vai trò của BHTGVN trong quá trình tham gia tái cơ cấu các tổ chức tham gia BHTG yếu kém gắn với xử lý nợ xấu.

Để án củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030 do Thống đốc NHNN ban hành cũng đề ra giải pháp tăng cường vai trò và sự phối hợp của BHTGVN trong việc xử lý, tham gia hỗ trợ các QTDND yếu kém được đặt vào diện kiểm soát đặc biệt. Xuyên suốt trong các chỉ

thị của Thống đốc NHNN, kết luận của lãnh đạo NHNN tại các hội nghị về tái cơ cấu luôn đặt ra vấn đề BHTGVN cần tham gia tích cực vào quá trình này, trước hết là hỗ trợ quá trình phục hồi của các TCTD quy mô nhỏ gặp vấn đề, đặc biệt là các QTDND. Do đó, năm 2022, Thống đốc NHNN đã ban hành văn bản chỉ đạo BHTGVN sẵn sàng phối hợp với NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố để cử nhân sự đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Thông tư 21/2019/TT-NHNN ngày 14/11/2019 sửa đổi bổ sung một số điều của các thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, QTDND và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống QTDND nhằm chỉ định giữ chức danh Chủ tịch, Giám

đốc QTDND được kiểm soát đặc biệt. Bên cạnh đó, Thống đốc yêu cầu BHTGVN xây dựng quy định nội bộ về cử nhân sự đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện để chỉ định nhân sự giữ các chức danh chủ chốt tại QTDND được kiểm soát đặc biệt theo đề nghị của NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố.

Có thể thấy, việc BHTGVN ban hành Quy định tạm thời về việc cử nhân sự giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc QTDND được kiểm soát đặc biệt là một bước tiếp nối trong sử dụng nguồn lực của tổ chức BHTG hỗ trợ phục hồi QTDND gặp vấn đề đã được triển khai thời gian qua.

Công cụ nhằm đảm bảo hoạt động của TCTD gặp vấn đề

Thực tế quá trình tái cơ cấu TCTD cho thấy, trong một số trường hợp, lãnh đạo QTDND được kiểm soát đặc biệt đã có hành vi vi phạm pháp luật, bị cơ quan điều tra khởi tố, bắt tạm giam hoặc đã bỏ trốn khỏi địa phương. QTDND đang gặp vấn đề, gây rạn nứt niềm tin đối với người gửi tiền, nay lại thiếu người nắm giữ các chức danh chủ chốt, thiếu người đại diện theo pháp luật khiến cho quá trình xây dựng phương án phục hồi và triển khai phương án này càng thêm khó khăn chồng chất.

Khoản 1, Điều 37 Luật Các TCTD quy định: “Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, các thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Trưởng ban, các thành viên Ban kiểm soát, người điều hành tổ chức tín dụng vi phạm quy định tại Điều 34 của Luật này, quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện

quyền, nghĩa vụ được giao; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.” Đây là cơ sở pháp lý để NHNN thực hiện can thiệp sớm, chỉ định nhân sự giữ vai trò lãnh đạo chủ chốt của TCTD có vấn đề, qua đó tạo điều kiện cho QTDND trở lại hoạt động bình thường, hạn chế nguy cơ lâm vào tình trạng mất khả năng chi trả hoặc phá sản.

Theo đó, NHNN có quyền chỉ định người thay thế, giữ các chức vụ Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát, người điều hành QTDND được kiểm soát đặc biệt trong trường hợp cần thiết. Nhân sự được chỉ định giữ vị trí này phải đảm bảo các điều kiện, tiêu chuẩn đã được quy định tại Điều 20 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 của Thống đốc NHNN quy định về QTDND và Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14/11/2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều

của các thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, QTDND dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống QTDND.

Nhằm triển khai chỉ đạo của NHNN, Quy định tạm thời về việc cử nhân sự giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc QTDND được kiểm soát đặc biệt (Quy định tạm thời) ban hành kèm theo Quyết định số 375/QĐ-BHTG ngày 30/6/2023 của Hội đồng quản trị BHTGVN đã quy định cụ thể phạm vi điều chỉnh, nguyên tắc cử nhân sự; đối tượng, điều kiện, tiêu chuẩn nhân sự được cử; hình thức, thẩm quyền, thời hạn, quy trình cử nhân sự cũng như chế độ báo cáo của nhân sự được cử trong quá trình thực hiện nhiệm vụ. Bên cạnh đó, quy định này xác định các chế độ tiền lương, thưởng, phúc lợi và các chế độ chính sách khác đối với nhân sự được cử; đánh giá, xếp loại thi đua, khen thưởng, bố trí, sắp xếp nhân sự được cử sau khi hoàn thành nhiệm vụ.



Theo Quy định tạm thời này, sau khi có yêu cầu của NHNN về việc cử nhân sự, BHTGVN sẽ ban hành chủ trương triển khai. Chi nhánh BHTGVN có QTDND tương ứng nằm trên địa bàn được phân công, ủy quyền quản lý thực hiện rà soát nhân sự đáp ứng đủ điều kiện, tiêu chuẩn; thảo luận, thống nhất lựa chọn nhân sự dự kiến được cử và trao đổi với nhân sự dự kiến về yêu cầu, nhiệm vụ công tác mới. Đối tượng thuộc diện xem xét để cử là người lao động giữ chức vụ lãnh đạo tại Chi nhánh, bao gồm: Giám đốc, phó giám đốc, trưởng phòng, phó trưởng phòng. Chi nhánh BHTGVN báo cáo Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị BHTGVN phê duyệt nhân sự dự kiến được cử. Sau khi Hội đồng quản trị phê duyệt, BHTGVN sẽ báo cáo NHNN về việc cử nhân sự thực hiện nhiệm vụ theo yêu cầu. Trên cơ sở đó, NHNN xem xét, quyết định chỉ định nhân sự của BHTGVN giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Giám đốc QTDND đang được kiểm soát đặc biệt.

Trước đây, trên cơ sở quy định của Luật BHTG và Luật Các TCTD, BHTGVN đã cử cán bộ tham gia các Ban Kiểm soát đặc biệt theo yêu cầu của NHNN. Tuy nhiên, Ban Kiểm soát đặc biệt TCTD chỉ có nhiệm vụ, quyền hạn trong phạm vi giám sát, kiểm soát tình hình tài chính, hoạt động của TCTD, báo cáo, kiến nghị NHNN thực hiện các biện pháp can thiệp phù hợp. Ban Kiểm soát đặc biệt giữ vai trò đại diện của cơ quan quản lý ngành ngân hàng tại TCTD có vấn đề, song không thể trực tiếp can thiệp, định hướng, xử lý các hoạt động cụ thể của TCTD. Với việc cử nhân sự tham gia quản trị, điều hành TCTD gặp vấn đề, NHNN có thêm công cụ nhằm triển khai hoạt động bình thường của TCTD đúng theo quy định của pháp luật cũng như tạo thuận lợi trong việc xây dựng và triển khai phương án phục hồi sau khi được phê duyệt.

Ban hành “Quy định tạm thời” - cơ hội và thách thức đối với tổ chức BHTG

Đây là lần đầu tiên BHTGVN ban hành quy chế nội bộ liên quan tới mảng hoạt động đặc thù này. Do đó, việc triển khai Quy định tạm thời nói trên trước hết mang ý nghĩa thí điểm một hoạt động nghiệp vụ mới, cần trải qua một quá trình thực hiện, đồng thời sơ kết, tổng kết, rút kinh nghiệm và hoàn thiện nhằm phục vụ quá trình soạn thảo, ban hành văn bản chính thức. Bên cạnh đó, qua việc cử nhân sự tham gia quản trị, điều hành QTDND được kiểm soát đặc biệt, cán bộ BHTGVN sẽ có cơ hội được rèn luyện phẩm chất, năng lực cá nhân, trực tiếp tham gia hoạt động thực tế của QTDND, qua đó thu nhận kiến thức, kinh nghiệm có ích đối với hoạt động nghiệp vụ như kiểm tra, giám sát, tham gia kiểm soát đặc biệt... của BHTGVN trong tương lai.

Tuy nhiên, Quy định tạm thời được soạn thảo và ban hành như một bước thí điểm, do đó vẫn còn những tồn tại, bất cập chưa thể được giải quyết trong phạm vi chức năng, quyền hạn của BHTGVN.

Trước hết, hiện nay, việc cử nhân sự được thực hiện trên cơ sở đề nghị, yêu cầu của NHNN và phù hợp với quy định của pháp luật về lao động và pháp luật khác có liên quan. Tại Việt Nam, việc tổ chức BHTG cử cán bộ tham gia giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc QTDND được kiểm soát đặc biệt chưa có quy định cụ thể, đầy đủ, thống nhất từ cấp độ Luật, Nghị định, Thông tư tới các quy chế nội bộ tổ chức. Như vậy, BHTGVN ban hành Quy định tạm thời chỉ có hiệu lực trong phạm vi tổ chức, song chưa có cơ chế, trình tự, thủ tục về việc phối hợp liên ngành, liên cơ quan trong công tác cử nhân sự từ các cấp cao hơn. Do đó, cần xây dựng hệ thống cơ chế chính sách tạo hành lang thông thoáng cho việc triển khai mảng nghiệp vụ đặc biệt này.

Hai là, việc cử nhân sự tham gia quản trị, điều hành QTDND được kiểm soát đặc biệt đang được thực hiện có ba bên liên quan: NHNN yêu cầu, BHTGVN đề xuất nhân sự, NHNN xem xét, chỉ định nhân sự phù hợp giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Giám đốc QTDND có vấn đề. Như vậy, mối quan hệ lao động của nhân sự nói trên là không rõ ràng. Nhân sự này có hợp đồng lao động với BHTGVN, song được cử đi theo một quyết định của NHNN, thực hiện nhiệm vụ do NHNN giao, tới công tác tại đơn vị thứ ba là QTDND. Điều này có thể ảnh hưởng tới các chế độ chính sách liên quan tới người lao động cũng như các chế độ về đào tạo, nâng cao trình độ, thang bậc lương, BHXH, xác định



đối tượng quy hoạch các chức danh lãnh đạo, quản lý trong tương lai... Đơn cử, trong thời gian cán bộ của BHTGVN được NHNN cử giữ chức danh lãnh đạo tại QTDND sẽ không còn thực hiện nhiệm vụ tại BHTGVN, do đó không thể hạch toán quỹ lương, thưởng, phúc lợi tại BHTGVN theo quy định.

Ba là, cơ chế tiền lương, tiền thưởng, thi đua khen thưởng đối với cán bộ được cử giữ chức danh quản trị, điều hành tại QTDND gặp vấn đề cần duy trì không thấp hơn so với trước đó nhằm đảm bảo chế độ đãi ngộ của cán bộ cũng như các chế độ BHXH, BHYT, qua đó, cán bộ nhận nhiệm vụ mới có thể yên tâm công tác. Tuy nhiên, BHTGVN là tổ chức tài chính nhà nước hoạt động theo mô hình công ty TNHH một thành viên do nhà nước nắm giữ 100% vốn, các cơ chế lương, thưởng, chế độ chính sách của BHTGVN đối với người lao động đều phải tuân thủ theo các quy định hiện hành của Luật, Nghị định và Thông tư hướng dẫn do NHNN, Bộ Tài chính, Bộ Lao động, Thương binh và Xã hội ban hành. Hiện chưa có quy định về lương, thưởng, chế độ chính sách đối với nhân sự được cử giữ vị trí quản trị, điều hành tại TCTD được kiểm soát đặc biệt. Cơ chế tài chính hiện tại chưa cho phép BHTGVN xây dựng các khoản dự trữ kinh phí, quỹ lương phù hợp với yêu cầu nhiệm vụ của cán bộ được giao nhiệm vụ quản trị, điều hành QTDND. Do đó, song song với quá trình hoàn thiện cơ sở pháp lý, việc xác định cơ chế tài chính phục vụ cho hoạt động này là vô cùng quan trọng, cần được quy định trong các văn bản quy phạm pháp luật.

Bốn là, TCTD được đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt đồng nghĩa

với việc đang gặp phải những vấn đề nghiêm trọng, không thể xử lý trong ngắn hạn, thậm chí đối mặt với nguy cơ đổ vỡ. Gánh nặng trách nhiệm đặt lên vai nhân sự được chỉ định giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc QTDND là vô cùng nặng nề. Trong một số trường hợp hãn hữu, vì những lý do khách quan và chủ quan, QTDND không thực hiện thành công phương án phục hồi đã được phê duyệt, buộc phải phá sản và BHTGVN đứng ra chi trả BHTG. Lúc này, với tư cách là người đứng đầu, nhân sự được cử đi sẽ bị xem xét phần trách nhiệm. Trong quá trình hoàn thiện cơ chế cử nhân sự tham gia quản trị, điều hành QTDND được kiểm soát đặc biệt, cần xem xét, ban hành cơ chế miễn trách nhiệm, bảo vệ quyền lợi của nhân sự được cử tham gia quản trị, điều hành QTDND yếu kém được kiểm soát đặc biệt.

Năm là, nhân sự được cử đi theo Quy định tạm thời phải thỏa mãn tất cả các điều kiện, yêu cầu theo quy định của pháp luật để giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc QTDND, đồng thời đủ năng lực thực hiện nhiệm vụ do NHNN giao trong quá trình tái cơ cấu TCTD. Đối tượng này thường là cán bộ có năng lực, kinh nghiệm, là cán bộ chủ chốt tại đơn vị. Số cán bộ thỏa mãn yêu cầu này trong hệ thống BHTGVN là không nhiều, trong trường hợp cần cử một số lượng lớn cán bộ tham gia nhận nhiệm vụ tại QTDND, BHTGVN sẽ gặp khó khăn trong việc sàng lọc, lựa chọn nhân sự.

Mặt khác, việc cử cán bộ nhận nhiệm vụ tại QTDND được kiểm soát đặc biệt, nếu được thực hiện trên quy mô lớn sẽ tác động đến công tác quy hoạch cán bộ tại BHTGVN,

tạm thời thiếu hụt cục bộ nguồn nhân lực chất lượng cao. Điều này đòi hỏi BHTGVN phải bồi dưỡng, nâng cao chất lượng nhân lực nội bộ, thực hiện công tác nhân sự bài bản, có lớp lang, linh hoạt, dự trù các tình huống cần cử cán bộ nhận nhiệm vụ theo yêu cầu của NHNN.

Sáu là, cán bộ được cử đi nhận nhiệm vụ quan trọng tại một TCTD đang được kiểm soát đặc biệt, lại là nhiệm vụ có tính chất "tạm thời", chắc chắn không tránh khỏi xáo trộn về tâm lý. Đó không chỉ là thay đổi về nội dung công việc mà còn là thay đổi về trách nhiệm, thay đổi trong cuộc sống, về sinh hoạt chính trị... Cần có các biện pháp tuyên truyền, giải thích, động viên, hỗ trợ và bổ sung kỹ năng quản trị thay đổi đối với cán bộ, nhằm kịp thời thích nghi với bối cảnh công việc mới, giữ vững tinh thần công vụ.

Có thể nói, việc cử nhân sự giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc QTDND được kiểm soát đặc biệt là một hoạt động quan trọng, giúp huy động nguồn lực của BHTGVN trong quá trình tái cơ cấu các TCTD. Trong thời gian tới, xây dựng, hoàn thiện một cách toàn diện cơ chế phục vụ công tác cử nhân sự là cần thiết và là yếu tố then chốt quyết định hiệu quả của hoạt động này, qua đó tạo điều kiện cho BHTGVN và cán bộ BHTGVN thực hiện thành công nhiệm vụ được giao./.

HƯỚNG TIẾP CẬN MỚI CỦA VIỆC XỬ LÝ TỔ CHỨC TÍN DỤNG YẾU KÉM

Phòng Tham gia kiểm soát đặc biệt & Thu hồi tài sản - BHTGVN

Việc xử lý các tổ chức tín dụng (TCTD) yếu kém được kiểm soát đặc biệt (KSDB) từ trước đến nay thường được nghiên cứu dưới góc độ về phương án, quy trình xử lý theo từng phương án và đề xuất giải pháp để Việt Nam nói chung và Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) nói riêng có thể xử lý một cách hiệu quả các TCTD yếu kém cũng như tham gia sâu hơn vào quá trình này. Bài viết này sẽ tiếp cận vấn đề xử lý các TCTD yếu kém được KSDB theo một góc nhìn mới, đó là định hướng xử lý dựa trên tầm quan trọng của TCTD yếu kém đối với hệ thống các TCTD.

Tức hết, theo thông lệ quốc tế chung, khung xử lý một TCTD yếu kém thường được tiến hành dựa trên đánh giá ảnh hưởng của việc xử lý TCTD đến hệ thống để đưa ra cơ chế xử lý phù hợp nhất.

Theo Học viện Ổn định tài chính – ngân hàng Thanh toán Quốc tế (Financial Stability Institute – Bank for International Settlements), quy trình xử lý TCTD yếu kém cần bắt đầu từ việc đánh giá việc xử lý TCTD có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hệ thống hay không. Nếu không gây ảnh hưởng đến hệ thống, có thể xem xét áp dụng nhiều biện pháp xử lý, trong đó có thanh lý và trả tiền BHTG. Nếu có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hệ thống thì cần nghiên cứu, áp dụng cơ chế xử lý để giúp TCTD có thể duy trì hoạt động liên tục. Sau đó lựa chọn áp dụng một hoặc một số phương án xử lý như chuyển tài sản, nợ sang TCTD khác hoặc ngân hàng bắc cầu; thực hiện bail-in (chủ nợ, người gửi tiền chịu một phần tổn thất), hoặc phương án cuối cùng là tiến hành quốc hữu hóa.

Việc xác định TCTD yếu kém có tầm quan trọng đối với hệ thống hay không để quyết định hướng xử lý cũng là một kinh nghiệm phổ biến, được áp dụng tại nhiều quốc gia có tổ chức BHTG tiên tiến cũng như các nước có mô hình tương tự BHTGVN trong khu vực.



Quy trình xử lý TCTD yếu kém tại một số nước Châu Á

Tại Hàn Quốc, Ủy ban Dịch vụ tài chính (FSC) Hàn Quốc sẽ đánh giá việc xử lý TCTD yếu kém có gây rủi ro cho hệ thống hay không, nếu có sẽ ưu tiên tiến hành xử lý mở để duy trì giấy phép kinh doanh và hoạt động của TCTD, bao gồm 2 phương án là Sáp nhập, hợp nhất (M&A) và Tự phục hồi với hỗ trợ tài chính. Trong trường hợp TCTD không gây ra rủi ro hệ thống, lựa chọn xử lý đóng, rút giấy phép kinh doanh và áp dụng nguyên tắc chi phí tối thiểu để lựa chọn phương án xử lý như Mua lại và tiếp nhận (P&A); Ngân hàng bắc cầu; Phá sản/Thanh lý.

Tại Nhật Bản, áp dụng 3 cơ chế xử lý TCTD yếu kém bao gồm: “Bảo hiểm hạn chế”, “các biện pháp ngăn ngừa khủng hoảng tài chính” và “các biện

pháp xử lý có trật tự”. Trong đó, cơ chế bảo hiểm hạn chế áp dụng với các TCTD không gây rủi ro hệ thống, các TCTD này sẽ được xử lý thông qua các phương pháp bảo hiểm (trả tiền bảo hiểm; thanh lý), P&A hoặc tiến hành thủ tục phá sản. Cơ chế ngăn ngừa khủng hoảng tài chính được áp dụng đối với các TCTD gây rủi ro hệ thống nhằm duy trì sự ổn định của hệ thống tín dụng tại một vùng, địa phương nhất định hoặc trên toàn quốc. Các TCTD gây rủi ro hệ thống, tác động đến thị trường tài chính Nhật Bản hoặc hệ thống tài chính các quốc gia khác sẽ được áp dụng xử lý có trật tự thông qua 2 mức độ: (i) BHTG Nhật Bản (DICJ) giám sát đặc biệt; cung cấp thanh khoản, bảo lãnh và bơm vốn; (ii) DICJ giám sát và quản lý toàn diện; chuyển giao tài sản và nợ có tầm quan trọng đối với hệ thống; hỗ trợ tài chính.

Tại Indonesia, quốc gia này xây dựng hai quy trình xử lý riêng biệt các TCTD yếu kém dựa trên tầm quan trọng đối với hệ thống. Các phương pháp xử lý P&A; Ngân hàng bắc cầu; Hỗ trợ ngân hàng mở sẽ được áp dụng chung đối với tất cả các TCTD, tuy nhiên sẽ có sự khác biệt trong quy trình xây dựng và thực hiện đối với TCTD có hoặc không ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống. Ngoài ra, TCTD không ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống có thể được áp dụng thêm phương pháp thanh lý/chi trả. Đối với TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống sẽ được áp dụng thêm chương trình tái cơ cấu ngân hàng do Ủy ban Ổn định tài chính quyết định kích hoạt khi xảy ra khủng hoảng tài chính.

Có thể thấy rằng, ngoài biện pháp xử lý thường được sử dụng như P&A, Ngân hàng bắc cầu, Hỗ trợ ngân hàng mở, thanh lý,... các quốc gia kể trên đều tách biệt việc xử lý TCTD có hoặc không có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống theo những biện pháp khác nhau. Các TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống thường được xử lý theo hướng mở để duy trì hoạt động liên tục, tránh ảnh hưởng đến toàn hệ thống TCTD, trong khi các TCTD không có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống sẽ được xử lý đóng cửa một cách nhanh chóng, dứt điểm.

Cách xác định TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống

Về thông lệ quốc tế, Hội đồng Ổn định Tài chính (FSB) đưa ra khái niệm TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống (SIFIs) là TCTD mà khi rơi vào tình trạng khó khăn hoặc đổ vỡ thiếu trật tự sẽ gây gián đoạn hoạt động kinh tế và hệ thống tài chính trên diện rộng do quy mô, sự phức tạp và liên kết hệ thống.

SIFIs cũng được chia làm 2 cấp độ: (i) TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống toàn cầu (G-SIBs) và (ii) TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống quốc gia (D-SIBs).

Ủy ban giám sát, thanh tra ngân hàng Basel (BCBS) đã thực hiện một nghiên cứu, trong đó đưa ra phương pháp xác định G-SIBs dựa trên tập hợp các chỉ số sử dụng để tính điểm. Các TCTD có điểm trên một ngưỡng nhất định được xác định là G-SIBs.

Phương pháp xác định G-SIBs đưa ra 5 nhóm yếu tố ảnh hưởng đến tầm quan trọng đối với hệ thống toàn cầu, bao gồm: (i) Hoạt động xuyên biên giới; (ii) Quy mô; (iii) Mức độ liên kết; (iv) Khả năng có thể thay thế và (v) Mức độ phức tạp trong hoạt động.

Các chỉ số sử dụng để xếp hạng TCTD nhóm G-SIBs và trọng số theo hướng dẫn của BCBS

STT	Chỉ số	Chỉ số thành phần	Trọng số
1	Hoạt động xuyên biên giới	Quyền truy đổi xuyên biên giới	10%
		Nghĩa vụ phải trả xuyên biên giới	10%
2	Quy mô		20%
3	Mức độ liên kết	Tài sản giao dịch trong hệ thống tài chính quốc gia	6,67%
		Nghĩa vụ nợ phải trả trong hệ thống tài chính quốc gia	6,67%
		Giá trị chứng khoán trong hạn	6,67%
4	Khả năng có thể thay thế	Giá trị tài sản đang được kiểm soát	6,67%
		Giá trị thanh toán qua hệ thống thanh toán quốc tế	6,67%
		Giá trị bảo lãnh	6,67%
5	Mức độ phức tạp trong hoạt động	Giá trị danh nghĩa của chứng khoán giao dịch trên thị trường OTC	6,67%
		Giá trị tài sản có tính thanh khoản rất kém và khó định giá	6,67%
		Giá trị chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán	6,67%

Nguồn: BCBS, Global systemically important banks – revise assessment framework, 2017

Đối với D-SIBs, BCBS cũng đã đưa ra việc xếp loại chú trọng vào việc đánh giá tác động của việc đổ vỡ D-SIBs đối với nền kinh tế nội địa và đánh giá dựa trên 4 yếu tố tương tự như G-DIBs, loại trừ yếu tố về hoạt động xuyên biên

giới, bao gồm: (a) Quy mô; (b) Tính liên kết; (c) Khả năng thay thế và (d) Mức độ phức tạp của hoạt động.

Bên cạnh đó, theo một tài liệu nghiên cứu của Ngân hàng thế giới (1998), “Khi có bằng chứng rõ ràng việc đổ vỡ ngân hàng ảnh hưởng đến hơn 20% tổng tiền gửi của hệ thống ngân hàng, chính sách và các hoạt động được sử dụng để xử lý ngân hàng đổ vỡ và đưa hệ thống ngân hàng trở lại trạng thái bền vững được gọi là “tái cơ cấu ngân hàng mang tính hệ thống”.

Tại hầu hết các quốc gia áp dụng việc phân chia xử lý TCTD theo ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống, các cơ quan quản lý đều áp dụng tiêu chí tương tự như BCBS, và có thể bổ sung một số yếu tố đặc trưng của quốc gia mình.

Tại Hàn Quốc, Nghị định hướng dẫn thi hành Luật tái cơ cấu các TCTD quy định căn cứ để xác định tổ chức có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống gồm bốn tiêu chí: Chức năng của TCTD; Quy mô của TCTD; Sự liên quan với các TCTD khác; Tác động đến thị trường tài chính trong nước.

Ủy ban dịch vụ tài chính (FSC) cũng ban hành Quy chế giám sát hoạt động kinh doanh ngân hàng, trong đó quy định có năm chỉ số để đánh giá bao gồm: (i) Quy

mô; (ii) Tính liên kết; (iii) Khả năng thay thế; (iv) Độ phức tạp; (v) Hoàn cảnh đặc biệt.

Tiêu chuẩn tính toán cụ thể và phương pháp tính điểm sẽ do Chủ nhiệm Ủy ban quy định trong từng thời kỳ.

Hàng năm, FSC sẽ chỉ định các

TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống từ nhiều ngân hàng và công ty mẹ của ngân hàng khác nhau dựa trên chức năng và quy mô cũng như mối quan hệ và ảnh hưởng của họ với các TCTD khác.

Tại Nhật Bản, phương pháp xác định ngân hàng có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống bám sát phương pháp của BCBS. Ngân hàng có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống được chia thành 2 loại: quan trọng đối với hệ thống toàn cầu (G-SIBs) và quan trọng đối với hệ thống TCTD quốc gia (D-SIBs).

Nhật Bản quy định việc đánh giá ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống toàn cầu để xác định G-SIBs do FSB thực hiện. Các ngân hàng toàn cầu hoặc công ty mẹ của ngân hàng có tổng mức rủi ro đòn bẩy được chuyển đổi theo tỷ giá hối đoái trên cơ sở hợp nhất tính đến cuối năm kinh doanh gần nhất vượt quá 200 tỷ EUR bắt buộc phải được thực hiện quá trình đánh giá kể trên. G-SIBs được xác định dựa trên năm yếu tố: Quy mô, tính liên kết, khả năng thay thế/cơ sở hạ tầng của TCTD, độ phức tạp và hoạt động toàn cầu.

Việc đánh giá ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống TCTD quốc gia để xác định D-SIBs được cơ quan quản lý ở từng khu vực pháp lý thực hiện. Trong quá trình đánh giá đó, các TCTD có tổng tài sản hợp nhất không dưới 15 nghìn tỷ Yên sẽ được thống kê và kiểm tra. Mỗi ngân hàng được tính điểm dựa trên 12 chỉ số được nhóm thành 4 hạng mục để đánh giá tính quan trọng hệ thống theo Basel; bao gồm quy mô, tính liên kết, khả năng thay thế/cơ sở hạ tầng của TCTD và độ phức tạp. Ngoài ra, tầm quan trọng của thị trường hoặc các yếu tố đặc thù khác đối với từng đối tượng cũng được kiểm tra nhằm xác định TCTD có tuân theo các tiêu chuẩn quốc tế đã được đồng thuận hay không. Sau khi xem xét toàn diện điểm số và các yếu

tố cụ thể khác, TCTD được coi là có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống quốc gia sẽ được xác định là D-SIBs.

Tại Indonesia, ngân hàng được phân thành các loại ngân hàng thương mại (NHTM); ngân hàng nông nghiệp và ngân hàng Sharia. Tiêu chí được áp dụng để xác định TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống chỉ là căn cứ vào phân loại theo xếp hạng vốn từ BUKU1 tới BUKU5. Thường các ngân hàng có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống sẽ là các NHTM được phân loại BUKU4 và BUKU5 theo tiêu chuẩn của Indonesia.

Tại Việt Nam, Luật các TCTD sửa đổi năm 2017 tuy chưa có quy định về các tiêu chí phân loại TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống, nhưng trên thực tế, trong các quy định về phương án cơ cấu lại, phần nào đã có sự phân cấp về thẩm quyền phê duyệt phương án theo mức độ xử lý và theo loại hình TCTD, cụ thể: Chính phủ có thẩm quyền phê duyệt phương án chuyển giao bắt buộc, phá sản TCTD được KSDB; Thủ tướng Chính phủ có thẩm quyền phê duyệt phương án phục hồi, sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp đối với ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, công ty tài chính được KSDB; Ngân hàng Nhà nước (NHNN) có thẩm quyền phê duyệt phương án phục hồi, sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô.

Năm 2017, NHNN đã ban hành Quyết định số 397/QĐ-NHNN phê duyệt nhóm các TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống gồm 17 TCTD. Các ngân hàng này đang chiếm 70% hệ thống theo cách tính trong Thông tư 08/2017/TT-NHNN và Sổ tay giám sát ngân hàng được NHNN ban hành để phục vụ công tác giám sát, theo dõi hoạt động của các TCTD này.

Dự thảo sửa đổi Luật các TCTD hiện nay có một số sự thay đổi về thẩm quyền phê duyệt phương án cơ cấu lại như việc giao Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng thành viên thông qua và triển khai phương án khắc phục, NHNN có thẩm quyền phê duyệt phương án một số phương án cơ cấu lại... nhưng vẫn chưa có quy định về tiêu chí xác định TCTD có ảnh hưởng quan trọng đối với hệ thống.

Do vậy, để góp phần cho quá trình xử lý TCTD tại Việt Nam có thể được tiến hành nhanh chóng, hiệu quả và tiếp cận gần hơn với thông lệ quốc tế, đề xuất NHNN cần xem xét bổ sung quy định pháp lý về việc xác định các TCTD thành 2 nhóm: (i) có ảnh hưởng đối với hệ thống và (ii) không có ảnh hưởng đối với hệ thống theo các tiêu chí cụ thể để áp dụng trong quá trình xử lý/cơ cấu lại các TCTD. Từ đó làm căn cứ để đưa ra biện pháp xử lý dứt điểm, phù hợp với từng nhóm TCTD và hạn chế các tác động xấu đến sự an toàn và sự ổn định của hệ thống ngân hàng./

Tài liệu tham khảo:

- Basel Committee on Banking Supervision, Global systemically important banks – revise assessment framework, 2017.
- Dự thảo sửa đổi Luật các TCTD.
- Financial Stability Board, Policy measures to address systemically important financial institutions, 11/2011.
- Financial Stability Institute – Bank for International Settlements, Bank resolution framework – Executive summary.
- Luật các TCTD sửa đổi năm 2017 và các văn bản dưới Luật.
- Tài liệu đào tạo, hội thảo của KDIC, IDIC.
- Ủy ban Dịch vụ Tài chính Nhật Bản, Hướng dẫn toàn diện về giám sát các ngân hàng lớn, v.v., tháng 6/2022.
- Waxman M., 6/1998, A Legal Framework for Systemic Bank Restructuring, The World Bank.

HOẠT ĐỘNG BHTG: QUYẾT TÂM - QUYẾT LIỆT - SÁNG TẠO ĐỂ HOÀN THÀNH KẾ HOẠCH NĂM 2023

Phòng TTTT - BHTGVN

Trong năm 2023, BHTGVN đã triển khai đồng bộ và hoàn thành có hiệu quả các nhiệm vụ trọng tâm được giao, có hiệu quả với nhiều đổi mới trên tất cả các mặt hoạt động, khẳng định vai trò then chốt của tổ chức BHTG.

Những con số biết nói (tính đến thời điểm 30/6/2023)

Giám sát
100% tổ chức
tham gia BHTG,
Kiểm tra định kỳ
128/278 tổ chức tham gia
BHTG, Kiểm tra 12/60
QTDND theo chỉ đạo
của Thống đốc
NHNN.



Ký kết Quy
chế phối hợp với
56/57 NHNN Chi
nhánh tỉnh, thành phố



Cấp 131 bản
sao và cấp lại 10
Chứng nhận tham
gia BHTG;

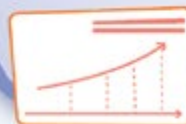


Tổng nguồn
vốn hoạt động của
BHTGVN đạt hơn 102
nghìn tỷ đồng, tăng gần
15% so với cùng kỳ năm
2022. Quỹ Dự phòng nghiệp
vụ đạt hơn 96 nghìn tỷ
đồng, tăng 16% so với
cùng kỳ năm 2022.



Có **1.280** tổ chức tham gia BHTG
(giảm 03 tổ chức so với Quý IV/2022), bao
gồm 96 ngân hàng và chi nhánh ngân
hàng nước ngoài, 1.179 quỹ tín dụng nhân
dân (QTDND), 1 ngân hàng hợp tác xã và 4
tổ chức tài chính vi mô.

Thu phí
BHTG vượt gần
6% so với kế hoạch 6
tháng đầu năm và đạt
hơn 52% kế hoạch NHNN
giao năm 2023.



- Đẩy mạnh
truyền thông chính
sách BHTG đến người
gửi tiền, đặc biệt là người
gửi tiền khu vực nông thôn,
miền núi.

- Truyền thông sửa đổi
luật các TCTD, Luật
BHTG.



Nhiệm vụ trọng tâm những tháng cuối năm 2023

01

Phối hợp chặt chẽ với các đơn vị liên quan thực hiện chức năng, nhiệm vụ được giao trong quá trình xây dựng Luật các TCTD và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG nhằm nâng cao năng lực tài chính để BHTGVN tham gia hiệu quả vào quá trình xử lý TCTD yếu kém.

02

Hoàn thành xây dựng Kế hoạch chi tiết Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đảm bảo các mục tiêu tổng quát theo các định hướng Chiến lược đã ban hành.

03

Hoàn thiện để phê duyệt kế hoạch chuyển đổi số tại BHTGVN giai đoạn 2024, định hướng đến năm 2030.

04

Nghiên cứu xây dựng, hoàn thiện cơ chế để BHTGVN thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ theo quy định. Triển khai hoàn thành các kế hoạch về kiểm tra, giám sát và kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN.

05

Tiếp tục rà soát, kiện toàn đội ngũ lãnh đạo quản lý; phát triển nguồn nhân lực phù hợp với xu thế phát triển của hệ thống ngành ngân hàng; xây dựng đội ngũ cán bộ có trình độ chuyên môn cao, có đạo đức nghề nghiệp và làm việc chuyên nghiệp.

06

Thực hiện tốt các quy chế hoạt động của BHTGVN và phát huy mạnh mẽ vai trò của các tổ chức Đảng, Đoàn thể trong triển khai thực hiện nhiệm vụ chính trị, quy chế dân chủ, thực hành tiết kiệm, chống lãng phí. Tổ chức và động viên người lao động toàn hệ thống hưởng ứng tham gia các phong trào thi đua, chính sách xã hội, nỗ lực vì mục tiêu phát triển của hệ thống BHTGVN.

VAI TRÒ CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI TRONG BỐI CẢNH HỘI NHẬP Ở VIỆT NAM

Phòng TTTT - BHTGVN

Trong tiến trình hội nhập kinh tế quốc tế, ngành ngân hàng Việt Nam có rất nhiều cơ hội cũng như thách thức. Chính sách bảo hiểm tiền gửi (BHTG) luôn có sự gắn bó chặt chẽ với hoạt động của các tổ chức tín dụng (TCTD). Tổ chức BHTG là định chế quan trọng có nhiệm vụ củng cố niềm tin của công chúng đối với hoạt động của các TCTD. Chính vì vậy, vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) càng cần được thể hiện để góp phần giúp các TCTD tận dụng được cơ hội, vượt qua khó khăn của quá trình hội nhập.

Hội nhập quốc tế và những đổi thay đối với hệ thống tài chính - ngân hàng

Đối với hệ thống tài chính - ngân hàng, hội nhập quốc tế đã mang lại những cơ hội phát triển cũng như những thách thức lớn. Các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam được trực tiếp cạnh tranh với những ngân hàng nước ngoài mạnh về tài chính, chuyên nghiệp về quản trị, điều hành, hiện đại về công nghệ, từ đó có điều kiện tiếp cận gần hơn với chuẩn quốc tế, phát triển phong phú về các sản phẩm dịch vụ, nâng cao năng lực quản trị và tài chính. Việc hội nhập quốc tế cũng giúp các luồng vốn đầu tư quốc tế vào Việt Nam tăng trưởng mạnh, tạo thuận lợi cho hệ thống ngân hàng tăng cường thanh khoản và gia tăng cơ hội kinh doanh.

Bên cạnh đó, nhu cầu sử dụng dịch vụ ngân hàng, tài chính tăng mạnh đã mở ra cơ hội cho các NHTM Việt Nam. Nhiều ngân hàng trong nước phát triển tốt đã mở rộng thị trường và gia tăng hợp tác quốc tế.

Ngoài những cơ hội từ hội nhập quốc tế, ngành ngân hàng cũng phải đối mặt với không ít thách thức. Theo đó, thị trường Việt Nam vẫn được coi là thị trường mới, còn



hiều tiềm năng chưa khai phá do khả năng tiếp cận dịch vụ ngân hàng còn chưa cao. Chính điều này đã tăng cơ hội cho các ngân hàng quốc tế tiếp cận thị phần khách hàng trong nước, từ đó ảnh hưởng tới thị trường của ngân hàng trong nước...

Để vượt qua thách thức, các NHTM phải luôn ý thức làm mới mình thông qua việc đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, ứng dụng công nghệ hiện đại, tăng cường vốn, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, quản trị theo chuẩn mực quốc tế.

BHTGVN có đóng góp đáng kể cho ổn định hoạt động của các TCTD

BHTGVN là tổ chức duy nhất triển khai hoạt động BHTG ở Việt Nam, với mục tiêu bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của TCTD, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh hoạt động ngân hàng.

Tới nay, sau 24 năm triển khai, công cụ BHTG được đánh giá là có đóng góp đáng kể cho ổn định hoạt động của các TCTD ở Việt Nam. Thành công nổi trội được đánh giá đối với hoạt động BHTG ở các khía cạnh sau:

Một là, huy động tiền gửi từ dân cư tăng mạnh, người dân ngày càng tin tưởng vào các tổ chức tín dụng, coi đây là kênh đầu tư sinh lời an toàn;

Hai là, hoạt động của các TCTD có thêm sự tham gia kiểm soát của BHTGVN, rủi ro trong hoạt động tín dụng được hạn chế;

Ba là, quyền lợi người gửi tiền được bảo vệ công khai và cụ thể hơn. Tới nay, sau 24 năm chính sách BHTG được triển khai, chưa một cá nhân gửi tiền nào bị mất tiền do TCTD gặp khó khăn và dừng hoạt động;

Bốn là, xử lý khó khăn của TCTD được thực hiện từ nguồn tiền phí BHTG, không sử dụng tiền thuế của dân;

Năm là, ý thức bảo vệ và phát triển niềm tin của người gửi tiền đã được tổ chức tham gia BHTG quan tâm nhiều hơn.

Mặc dù thành công của hoạt động BHTG đã được khẳng định và thừa nhận, nhưng để bảo vệ người gửi tiền tốt hơn, BHTGVN cần hoạt động tích cực hơn nữa, phát huy vai trò của mình.

Phát huy vai trò của BHTG-VN

Trong bối cảnh hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng, đồng Việt Nam dễ bị ảnh hưởng bởi biến động của các ngoại tệ mạnh. Hiện tại, BHTG-VN đang chỉ bảo hiểm cho tiền gửi bằng Việt Nam đồng. Đây cũng là một trong những yếu tố góp phần chống đô la hóa, nâng cao niềm tin vào đơn vị tiền tệ quốc gia. Bên cạnh đó, thị trường tài chính vận hành với nhịp độ nhanh, khối lượng lớn, số lượng các ngân hàng sáp nhập, chuyển đổi, thậm chí là phá sản có thể sẽ gia tăng, khiến cho người gửi tiền có tâm lý lo ngại.

Việc BHTGVN bảo vệ cho tiền gửi cá nhân tại các tổ chức tham gia BHTG với một hạn mức hợp lý sẽ tạo tâm lý yên tâm, góp phần thúc đẩy quá trình huy động vốn, ngăn chặn rút tiền đột biến đe dọa đến an toàn thanh khoản của các ngân hàng. Điều đó đã giúp củng cố niềm tin người gửi tiền.

BHTG là một công cụ chính sách hữu hiệu của NHNN và của Chính phủ. Thông qua các nghiệp vụ về giám sát, kiểm tra hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG, BHTG-VN phát hiện những dấu hiệu rủi ro, biểu hiện yếu kém, vi phạm các quy định về BHTG, an toàn trong hoạt động ngân hàng, từ đó đề xuất, kiến nghị phương án giải quyết phù hợp hoặc báo cáo NHNN để có những biện pháp xử lý. Trong bối cảnh hội nhập, BHTGVN càng cần tăng cường hoạt động kiểm tra, giám sát, cảnh báo sớm và có cơ chế phối hợp chặt chẽ với các cơ quan giám sát an toàn tài chính như Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia; Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng... góp phần duy trì an toàn hệ thống các TCTD.

Trong cuộc chạy đua thị phần khách hàng, thông thường lợi thế cạnh tranh sẽ thuộc về các ngân hàng lớn. Tuy nhiên, với sự hiện diện của chính sách BHTG, khoảng cách đó đã được rút ngắn dần, bởi vai trò của BHTGVN là góp phần đảm bảo an toàn hệ thống chứ không chỉ đối với riêng một TCTD đơn lẻ nào. Chính điều đó đã tạo ra sự bình đẳng trong cạnh tranh giữa các TCTD

Hiện nay, trên thế giới đã có hơn 100 quốc gia thành lập hệ thống BHTG. Tại những nước có nền kinh

tế nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng phát triển mạnh (tiêu biểu là Mỹ, Nhật...), công cụ BHTG rất được coi trọng và sử dụng hiệu quả. Tại Việt Nam, việc xây dựng mô hình BHTG hiệu quả thể hiện sự hội nhập sâu rộng vào nền kinh tế thế giới, đặc biệt trong khía cạnh đảm bảo an toàn hệ thống tài chính, ngân hàng.

Trong thời gian qua, BHTGVN đã tích cực triển khai áp dụng Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả do Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) xây dựng, qua đó từng bước đáp ứng các chuẩn mực quốc tế.

Tham gia Hiệp định TPP, các NHTM có nhiều cơ hội mở rộng thị phần sang thị trường nước ngoài, kết hợp với các đối tác quốc tế. Sự hiện diện của BHTGVN đã thể hiện một cách cụ thể cam kết của Chính phủ Việt Nam trong việc bảo vệ người gửi tiền. Việc tham gia BHTG giúp uy tín của các NHTM tăng lên, các NHTM Việt Nam ngày càng hiện đại và hoạt động lành mạnh. Điều đó cho thấy chính sách BHTG đã góp phần nâng cao uy tín của các NHTM.

Tuy nhiên, để hoạt động BHTG ở Việt Nam ngày càng phát triển, BHTGVN cần:

Thứ nhất, hoàn thiện hệ thống pháp lý về BHTG. Việc hoàn thiện hệ thống văn bản pháp lý cho hoạt động BHTG cần dựa trên cơ sở nghiên cứu, phân tích tình hình cụ thể của hệ thống ngân hàng và BHTG ở Việt Nam, tham khảo kinh nghiệm của các hệ thống BHTG trên thế giới để đảm bảo các quy định pháp lý được ban hành phù hợp với tình

hình trong nước và hướng tới các chuẩn mực, thông lệ quốc tế. Tổ chức triển khai hoạt động BHTG cần chủ động rà soát để đề xuất các cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung và ban hành các văn bản dưới luật có liên quan nhằm đảm bảo triển khai có hiệu quả các nghiệp vụ BHTG.

Thứ hai, xác định hạn mức chi trả phù hợp. Việc xác định hạn mức chi trả cần dựa trên việc đánh giá năng lực tài chính của tổ chức BHTG, mức độ phát triển kinh tế, mức độ cải thiện thu nhập bình quân quốc nội, tốc độ lạm phát... Trước khi xây dựng hạn mức chi trả mới cần thực hiện khảo sát, đánh giá hiện trạng tiền gửi được bảo hiểm để có phương án xác định hạn mức chi trả phù hợp. Quy trình đánh giá hạn mức chi trả theo định kỳ (5 - 10 năm tùy tình hình nền kinh tế) cần có kế hoạch thực hiện liên tục, làm cơ sở để xuất tới cấp có thẩm quyền kịp thời và chủ động. Việc đánh giá định kỳ nhằm xác định tính phù hợp của hạn mức BHTG hiện tại trong ngắn hạn và phục vụ việc điều chỉnh hạn mức BHTG phù hợp trong trung và dài hạn. Điều chỉnh hạn mức chi trả BHTG kịp thời góp phần bảo vệ tốt hơn quyền lợi người gửi tiền, có tác dụng kích lệ huy động tối đa nguồn lực trong cộng đồng vào hệ thống ngân hàng quốc gia, đóng góp quan trọng cho đầu tư phát triển kinh tế bền vững và tăng năng lực hội nhập kinh tế quốc tế sâu rộng.

Thứ ba, nâng cao chất lượng công tác giám sát, kiểm tra. Xây dựng quy trình giám sát theo hướng chuyển từ giám sát tuân thủ sang giám sát trên cơ sở đánh giá mức độ rủi ro. Quy chế giám



sát cần được xây dựng chặt chẽ và điều chỉnh kịp thời khi có sự thay đổi liên quan.

Có cơ chế phối hợp nội bộ giữa các bộ phận nghiệp vụ giám sát, kiểm tra, thu phí và chi trả để đảm bảo thông tin về hoạt động của đơn vị được thu nhận đầy đủ, kịp thời, tránh trùng lặp hoặc bỏ sót thông tin, đặc biệt đối với các tổ chức tham gia BHTG thuộc diện cần lưu ý và các tổ chức đang ở trong tình trạng kiểm soát đặc biệt.

Để thúc đẩy phát triển khả năng đóng góp của hoạt động BHTG đối với hoạt động ngân hàng và phát triển kinh tế, công cụ BHTG cần được nghiên cứu điều chỉnh hướng tới mô hình giảm thiểu rủi ro. Theo đó, mở rộng quyền hạn kiểm tra, không chỉ kiểm tra về hồ sơ pháp lý, niêm yết chứng nhận BHTG và phí BHTG, mà còn kiểm tra về tính an toàn trong hoạt động của tổ chức tham gia BHTG.

Thứ tư, nâng cao năng lực tài chính. Để đảm bảo năng lực tài chính, trong khuôn khổ chính sách BHTG, cần xác định quy mô quỹ

BHTG mục tiêu phù hợp và phương án để đạt được quy mô quỹ mục tiêu xác định. Khi thiết lập quỹ mục tiêu cụ thể, cần cân nhắc kỹ lưỡng các yếu tố, như điều kiện kinh tế vĩ mô, đặc điểm của hệ thống tài chính, các quy định pháp lý về giám sát, kiểm tra an toàn và xử lý đổ vỡ. Tỷ lệ quỹ mục tiêu có thể xác định dựa trên tỷ lệ phần trăm giữa quỹ dự phòng nghiệp vụ và số dư tiền gửi được bảo hiểm. Hơn thế nữa, cần xây dựng cơ chế hỗ trợ đặc biệt đối với tổ chức BHTG để có thể tiếp cận nhanh chóng với nguồn vốn hỗ trợ xử lý trong trường hợp xảy ra khó khăn ngân hàng ở diện rộng.

Xác định rõ vai trò là công cụ chính sách công của Chính phủ, NHNN nhằm đảm bảo lợi ích của người gửi tiền và là một bộ phận của hệ thống giám sát tài chính quốc gia trong bối cảnh hội nhập, BHTGVN đang nỗ lực thực hiện các mục tiêu chiến lược, luôn đồng hành với các TCTD nhằm tận dụng tốt cơ hội và vượt qua thách thức trong quá trình hội nhập./.

CÔNG TÁC KIỂM TRA TỔ CHỨC THAM GIA BẢO HIỂM TIỀN GỬI NHỮNG THÁNG CUỐI NĂM 2023

Phòng Kiểm tra - BHTGVN

Trong 8 tháng đầu năm 2023, tình hình kinh tế, chính trị thế giới có nhiều diễn biến phức tạp, tác động đến nhiều mặt của đời sống xã hội. Nền kinh tế trong nước đã có những bước phục hồi nhất định sau đại dịch, song vẫn còn nhiều khó khăn và thách thức, hệ thống ngân hàng cũng đối mặt nhiều rủi ro, đặc biệt là nguy cơ nợ xấu gia tăng. Trong bối cảnh đó, với việc triển khai hiệu quả các hoạt động nghiệp vụ, trong đó có nghiệp vụ kiểm tra, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã góp phần không nhỏ trong việc bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền cũng như nâng cao niềm tin công chúng vào hệ thống tài chính – ngân hàng.

Trong năm 2023, BHTGVN xây dựng kế hoạch kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG đối với gần 300 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Bên cạnh đó, trong năm 2023, BHTGVN tiếp tục được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) giao kiểm tra đối với 60 Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND). Về nội dung kiểm tra, ngoài các nội dung được giao như các năm trước, gồm: (i) Kiểm tra hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm; (ii) kiểm tra việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng; (iii) kiểm tra việc chấp hành các quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động; (iv) kiểm tra hoạt động cho vay, trong năm 2023, BHTGVN được giao thêm nhiệm vụ kiểm tra thí điểm việc sử dụng Bộ công cụ kiểm toán nội bộ của Dự án đẩy mạnh hệ thống QTDND (Dự án STEP) để từng bước nâng cao hiệu quả, chất lượng hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của QTDND. Đây là nội dung quan trọng để phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro, bảo đảm QTDND hoạt động an toàn, đúng quy định pháp luật. Trên cơ sở kết quả kiểm tra, BHTGVN sẽ đánh giá tính dễ hiểu, dễ sử dụng, hiệu quả của việc sử dụng Bộ công cụ kiểm toán nội

bộ và kiến nghị hoàn thiện Bộ công cụ kiểm toán nội bộ, cũng như đề xuất các giải pháp phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại QTDND trong thời gian tới.

Để có thể hoàn thành tốt kế hoạch kiểm tra theo định kỳ cũng như kế hoạch kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN, ngay từ những tháng đầu năm 2023, BHTGVN đã tích cực triển khai các công việc chuẩn bị cho công tác kiểm tra như: Tổ chức tập huấn phổ biến cho toàn thể cán bộ kiểm tra trong toàn hệ thống nhằm nắm vững các quy định, thống nhất quy trình, cách thức kiểm tra của từng nội dung, đặc biệt là những nội dung liên quan đến hoạt động cho vay, hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm, việc đánh giá các nội dung của dự án Step...; tiến hành khảo sát, xây dựng kế hoạch kiểm tra chi tiết; liên hệ với chi nhánh NHNN các tỉnh/ thành phố cũng như đối tượng kiểm tra nhằm thống nhất thời gian kiểm tra để có thể sẵn sàng triển khai ngay công tác kiểm tra, đặc biệt là các QTDND được kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN năm 2023.

Theo đó, dưới sự chỉ đạo của

NHNN và Ban lãnh đạo BHTGVN cùng với sự tích cực, chủ động trong công tác chuẩn bị, sự nỗ lực của các cán bộ kiểm tra trong toàn hệ thống BHTGVN, công tác kiểm tra tiếp tục đạt được những kết quả tích cực, góp phần giữ vững sự ổn định, an toàn của hệ thống các tổ chức tham gia BHTG. Tính chung 8 tháng đầu năm, toàn hệ thống đã hoàn thành 204 cuộc kiểm tra (bao gồm cả kiểm tra theo kế hoạch định kỳ và kiểm tra theo chỉ đạo của NHNN) tại các tổ chức tham gia BHTG, đạt 65,1% kế hoạch kiểm tra định kỳ của BHTGVN và 48,3% kế hoạch kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN năm 2023. Công tác kiểm tra được BHTGVN thực hiện một cách nghiêm túc, bài bản, đảm bảo chất lượng và yêu cầu. Qua công tác kiểm tra, BHTGVN cũng đã phát hiện nhiều tổ chức tham gia BHTG còn tồn tại, sai sót trong việc thực hiện các quy định của pháp luật về BHTG cũng như các quy định khác liên quan của NHNN về công tác huy động tiền gửi, về việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng, về việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động, về hoạt động cho vay... từ đó đã chỉ rõ nguyên nhân, hướng dẫn, giải thích cụ thể và đưa ra kiến nghị



phù hợp với từng đối tượng kiểm tra cũng như NHNN để có biện pháp chấn chỉnh, khắc phục, xử lý kịp thời.

Với những nỗ lực trên đây, cùng với việc phát huy kết quả đã đạt được trong những tháng đầu năm 2023 sẽ tạo đà vững chắc, là cơ sở để hoạt động kiểm tra của toàn hệ thống BHTGVN trong những tháng cuối năm sẽ tiếp tục được đẩy mạnh và thực hiện hiệu quả, đáp ứng mục tiêu, yêu cầu đề ra. Nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác kiểm tra trong toàn hệ thống BHTGVN trong những tháng cuối năm 2023, trong phạm vi bài viết, xin đưa ra một số giải pháp, đề xuất cho các đơn vị kiểm tra của BHTGVN như sau:

Đẩy mạnh việc thực hiện công tác kiểm tra, đảm bảo hoàn thành theo đúng kế hoạch, thời gian yêu cầu, trong đó ưu tiên tập trung nguồn lực để sớm hoàn thành kế hoạch kiểm tra đối với 60 QTD-ND, đảm bảo đúng nội dung, chất

lượng theo yêu cầu của NHNN. Kịp thời phản ánh các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình triển khai nhiệm vụ kiểm tra với Ban lãnh đạo để có phương án tháo gỡ, xử lý sớm.

Chú trọng nhiều hơn vào khâu chuẩn bị kiểm tra như thu thập thông tin, xây dựng kế hoạch kiểm tra, cách thức thực hiện kiểm tra chi tiết, trao đổi với đối tượng kiểm tra và các bên liên quan chuẩn bị số liệu, tài liệu để có thể sẵn sàng triển khai kiểm tra nhằm rút ngắn thời gian thực hiện kiểm tra.

Quán triệt các nội dung chỉ đạo của BHTGVN về một số vấn đề cần lưu ý trong kiểm tra, về kiến nghị xử lý đối với các vi phạm phát hiện qua kiểm tra... nhằm đảm bảo việc kiểm tra được thực hiện đúng quy trình. Thực hiện báo cáo, đề xuất, kiến nghị cụ thể, kịp thời; cung cấp đầy đủ tài liệu liên quan để xử lý các vấn đề phát hiện qua kiểm tra đúng yêu cầu, quy định.

Nâng cao hơn nữa chất lượng biên bản kiểm tra và báo cáo kiểm tra. Kết quả kiểm tra phải phản ánh đầy đủ, chính xác, phân tích rõ nguyên nhân của các tồn tại, sai phạm để có kiến nghị sát thực, đồng thời nêu rõ trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan.

Đảm bảo đầy đủ kinh phí cũng như trang thiết bị cần thiết phục vụ cho các đoàn kiểm tra, đặc biệt trong trường hợp kiểm tra tại các tổ chức tham gia BHTG hoạt động tại địa bàn vùng sâu, vùng xa, điều kiện đi lại, sinh hoạt của đoàn kiểm tra gặp nhiều khó khăn.

Dưới sự quan tâm, chỉ đạo sát sao của Ban lãnh đạo BHTGVN, cùng với tinh thần quyết tâm cao và nỗ lực của các cán bộ làm công tác kiểm tra toàn hệ thống, BHTGVN tin tưởng sẽ hoàn thành tốt nhiệm vụ kiểm tra theo kế hoạch kiểm tra định kỳ của BHTGVN cũng như các QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN trong năm 2023 đảm bảo thời gian, yêu cầu đề ra./.

Hoạt động giám sát những tháng cuối năm 2023:

BÁM SÁT DIỄN BIẾN THỊ TRƯỜNG VÀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC THAM GIA BHTG GẮN VỚI MỤC TIÊU CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BHTG

Phòng Giám sát - BHTGVN

Những quý đầu năm 2023, thế giới chứng kiến giai đoạn căng thẳng đối với hoạt động ngân hàng tại Mỹ và Châu Âu. Sự sụp đổ liên tiếp của các ngân hàng trên thế giới (bao gồm 5 ngân hàng tại Mỹ là Silicon Valley Bank, Signature Bank, First Republic Bank, Silvergate Bank, Heartland Tri-State Bank và ngân hàng tại Thụy Sĩ là Credit Suisse) đã tạo nên nhiều căng thẳng cho thị trường tài chính. Các ngân hàng trung ương đã buộc phải can thiệp để cấp thanh khoản, khôi phục niềm tin của người gửi tiền. Đồng thời, biện pháp tăng lãi suất đã được áp dụng nhằm đưa lạm phát trở lại mục tiêu. Nguyên nhân chính của các cuộc khủng hoảng ngân hàng trong thời gian gần đây là do: (1) Sự thất bại của các giám đốc và quản lý cấp cao trong việc hoàn thành các nghĩa vụ và trách nhiệm; (2) Mô hình kinh doanh yếu kém, quy trình quản lý rủi ro không đầy đủ và thiếu quy trình quản trị. Điều này đặt ra cho các cơ quan giám sát ngân hàng những thách thức lớn hơn trong việc củng cố và cải thiện năng lực giám sát.

Tại Việt Nam, hiện nay, các tổ chức tín dụng đang trong lộ trình áp dụng các chuẩn mực Basel theo định hướng của Ngân hàng Nhà nước tại Chiến lược phát triển ngành ngân hàng. Việc tuân thủ tiêu chuẩn Basel giúp tổ chức tín dụng hoạt động ổn định, giảm thiểu nguy cơ đổ vỡ, tuy nhiên, đây cũng là thách thức đối với nhiều tổ chức tín dụng triển khai thực hiện trong điều kiện kinh tế đang gặp nhiều khó khăn.

Cùng với đó, Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 định hướng hoạt động giám sát của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) trong thời gian tới là nâng cao hiệu quả hoạt động giám sát, cảnh báo sớm. Xuất phát từ quyền và nghĩa vụ của BHTGVN, cùng với xu hướng phát triển của các tổ chức BHTG trên thế giới, việc triển khai Chiến lược phát triển BHTG gắn với quản trị rủi ro ngân hàng theo các chuẩn mực quốc tế là cần thiết. Đây là cơ sở để đưa ra những giải pháp nhằm phát huy vai trò của



hoạt động giám sát trong việc đánh giá, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia BHTG nhằm bảo vệ kịp thời quyền và lợi ích của người gửi tiền nói riêng và góp phần duy trì sự ổn định, phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng nói chung.

Đến cuối tháng 8/2023, BHTGVN bảo vệ cho 96 ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 1 ngân hàng hợp tác, 1.179 quỹ tín dụng nhân dân, 4 tổ chức tài chính vi mô tham gia BHTG. Trong

đó, 96 ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm: 35 ngân hàng thương mại Việt Nam, 2 ngân hàng liên doanh, 50 chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 9 ngân hàng 100% vốn nước ngoài.

Trong 8 tháng đầu năm 2023, hệ thống tín dụng có một số diễn biến nổi bật như:

Về hoạt động kinh doanh, lũy kế 6 tháng đầu năm 2023, lợi nhuận sau thuế của 27 ngân hàng niêm yết đạt hơn 103.462 tỷ đồng; giảm nhẹ 1,3%

so với 104.780 tỷ đồng cùng kỳ năm 2022.

Về lãi suất, trong tháng 8, lãi suất huy động đã có một nhịp giảm mạnh. Theo đó, nhóm quốc doanh giảm 30-50 điểm, các ngân hàng tư nhân giảm 50-100 điểm. Như vậy, tính từ đầu năm đến nay, lãi suất huy động đã giảm khoảng 150-250 điểm cơ bản, tùy kỳ hạn và đã giảm sâu hơn mức giảm lãi suất điều hành của Ngân hàng Nhà nước. Hiện tại, lãi suất huy động của hệ thống ở hầu hết các kỳ hạn đã giảm về tương đương mặt bằng lãi suất tại thời điểm tháng 9/2022. Đồng thời, nhịp giảm mạnh của mặt bằng lãi suất trong tháng 8 sẽ kích hoạt tiếp đà giảm lãi suất cho vay, từ đó giúp tăng trưởng tín dụng cải thiện trong các tháng tới. Cũng trong tháng 8/2023, Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các tổ chức tín dụng phần đầu giảm lãi suất cho vay đối với các khoản dư nợ hiện hữu và các khoản cho vay mới, từ 1,5-2%.

Về tín dụng đối với nền kinh tế, tính đến cuối tháng 8/2023, tín dụng nền kinh tế đạt khoảng 12,56 triệu tỷ đồng, tăng 5,33% so với cuối năm 2022. Tín dụng nền kinh tế đã hồi phục nhẹ trở lại so với mức tăng trưởng âm của tháng 7, tuy nhiên vẫn thấp hơn con số 9,87% của năm 2022. Dự báo tăng trưởng tín dụng cho cả năm nhiều khả năng đạt khoảng 12%, thấp hơn mức dự báo đã điều chỉnh (khoảng 14%) ngày 10/7/2023 của Ngân hàng Nhà nước.

Về thanh khoản, trong nửa đầu năm 2023, Ngân hàng Nhà nước đã có 4 lần liên tiếp giảm lãi suất điều hành và điều hành thị trường mở linh hoạt, khiến cho thanh khoản hệ thống dồi dào. Nhưng theo báo cáo tài chính của 27 ngân hàng niêm yết trên thị trường, thanh khoản của các

ngân hàng vẫn mỏng, thể hiện qua tỷ lệ dư nợ tín dụng/vốn huy động (LDR) vẫn duy trì ở mức cao.

Như vậy, trong 8 tháng đầu năm, xu hướng giảm lãi suất hỗ trợ tăng cường khả năng tiếp cận tín dụng, hấp thụ vốn cho nền kinh tế trong bối cảnh sản xuất, kinh doanh đình đốn sau đại dịch Covid-19 và suy thoái kinh tế toàn cầu cũng như giúp các ngân hàng dễ thở hơn về áp lực chi phí trong 2 quý đầu năm. Tuy nhiên, nguồn thanh khoản dồi dào nhưng chưa bền vững, hoạt động kinh doanh của ngân hàng còn gặp nhiều khó khăn, thách thức.

Hoạt động giám sát các tổ chức tham gia BHTG của BHTGVN vẫn được thực hiện theo quy trình 4 bước liên tục: Thu thập, tổng hợp và xử lý thông tin; Thực hiện giám sát; Lập báo cáo giám sát; Xử lý sau giám sát. Mỗi bước đều được thực hiện tuân thủ và thận trọng, bám sát tình hình hoạt động của tổ chức tham gia BHTG và diễn biến thị trường. Ngoài ra, đối với các diễn biến bất thường từ thị trường và trong tình hình hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG, các báo cáo đánh giá đột xuất liên tục được triển khai nhằm cập nhật và phân tích thận trọng về diễn biến hoạt động, nguy cơ rủi ro.

Trên cơ sở kết quả giám sát định kỳ, đột xuất, BHTGVN kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố; hỗ trợ chức năng giám sát của Ngân hàng Nhà nước, góp phần xử lý kịp thời những vi phạm quy định về an toàn và nguy cơ mất an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Đối với giai đoạn cuối năm 2023, tiếp tục phát huy các ưu điểm trong năm cũng như bám sát nhiệm vụ công tác năm, công tác giám sát đặt

ra yêu cầu cao hơn đối với cán bộ giám sát không chỉ trong việc tiếp cận các quy định mới mà còn trong việc giám sát tính tuân thủ của các tổ chức tín dụng trong việc thực hiện các yêu cầu, quy định của Ngân hàng Nhà nước về Basel II, hướng tới triển khai Basel III. Trong các tháng cuối năm và thời gian tới, một số giải pháp chính cho công tác giám sát bám sát Chiến lược phát triển BHTG được cụ thể như sau:

Thứ nhất, tiếp tục tăng cường theo dõi tình hình hoạt động và diễn biến thị trường để nâng cao hiệu quả hoạt động giám sát trong việc đánh giá tình hình hoạt động, vi phạm an toàn và cảnh báo rủi ro tiềm ẩn.

Thứ hai, tiếp tục nghiên cứu, hoàn thiện các phương pháp, mô hình, công cụ giám sát rủi ro và bộ chỉ tiêu giám sát, chú trọng phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi phù hợp với sự phát triển của thị trường;

Thứ ba, tăng cường phối hợp công tác, chia sẻ thông tin giữa BHTGVN và Ngân hàng Nhà nước, Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố và các cơ quan chức năng trong hoạt động thanh tra, giám sát hệ thống tài chính để BHTGVN kịp thời nắm bắt thông tin về tình hình hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG, nhằm đưa ra các cảnh báo kịp thời, bảo đảm an toàn, ổn định hệ thống tài chính.

Thứ tư, tiếp tục nghiên cứu, hoàn thiện các văn bản quy định nội bộ để hoạt động giám sát được thống nhất, đồng bộ trong hệ thống BHTGVN, đảm bảo tính thường xuyên, liên tục và hiệu quả./.

BIẾN ĐỘNG, XU THẾ BẢO HIỂM TIỀN GỬI TRÊN THẾ GIỚI VÀ HÀM Ý ĐỐI VỚI VIỆT NAM

Phòng Nghiên cứu tổng hợp và Hợp tác quốc tế - BHTGVN

Trong nửa đầu năm 2023, thị trường tài chính – ngân hàng toàn cầu đã phải đối mặt với nhiều khó khăn. Sự việc một số ngân hàng tại Mỹ, Châu Âu bị phá sản đã khiến niềm tin trong ngành ngân hàng giảm sút và gia tăng lo ngại về rủi ro lây lan tới các khu vực khác của nền kinh tế. Để ứng phó với những khó khăn này, tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) tại nhiều quốc gia trên thế giới đã ngay lập tức có những hành động để giảm áp lực ảnh hưởng bởi khủng hoảng ngân hàng, thông qua việc cải thiện khuôn khổ pháp lý, cải cách hệ thống BHTG, tăng cường khuôn khổ giám sát, quản lý khủng hoảng và xử lý.

Tình hình đổ vỡ ngân hàng trong nửa đầu năm 2023

Đầu năm 2023, đã có 5 ngân hàng quy mô nhỏ và vừa tại Hoa Kỳ bị đổ vỡ. Cụ thể, chỉ trong vòng 5 ngày của tháng 3/2023, ba ngân hàng khu vực của Hoa Kỳ là Ngân hàng Silvergate, Ngân hàng Silicon Valley (SVB) và Ngân hàng Signature (SB) lần lượt phá sản. Tiếp đến là Ngân hàng First Republic (FRB) và Kansas Heartland Tri-State vào tháng 5 và tháng 7/2023, đã gây ra nhiều căng thẳng trong thị trường tài chính – ngân hàng toàn cầu, làm ảnh hưởng đến tâm lý đầu tư và gây tác động không nhỏ tới sự phục hồi của kinh tế thế giới.

Đối với SVB, trong ngày 10/3/2023 khi SVB thông báo chính thức dừng hoạt động, Sở Dịch vụ tài chính tiểu bang New York đã chỉ định Tổng công ty BHTG Liên bang (FDIC) là đơn vị tiếp nhận SVB. Trong cùng ngày, FDIC đã nhanh chóng thành lập Ngân hàng Bảo hiểm tiền gửi quốc gia Santa Clara (DINB) và Ngân hàng bắc cầu Silicon Valley để chi trả tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm và không được bảo hiểm cũng như duy trì hoạt động bình thường của SVB từ ngày 13/3/2023. Đến ngày 26/3/2023, sau 2 tuần kể từ khi SVB đổ vỡ, FDIC đã ký với ngân hàng First Citizens thỏa thuận mua lại và



tiếp nhận nợ (P&A) về khoản tiền gửi và khoản vay của SVB.

Đối với SB, ngay sau khi Sở Dịch vụ tài chính tiểu bang New York chỉ định FDIC là đơn vị tiếp nhận, FDIC đã ngay lập tức thành lập Ngân hàng bắc cầu Signature ngày 12/03/2023 khi SB thông báo đổ vỡ. 1 tuần sau đó, vào ngày 19/3/2023, FDIC đã đồng ý cho Ngân hàng Flagstar - một chi nhánh của tập đoàn ngân hàng New York Community - mua lại toàn bộ khoản tiền gửi và một số danh mục cho vay, cũng như tiếp quản toàn bộ 40 chi nhánh của SB.

Đối với FRB, vào ngày 01/5/2023, khi ngân hàng này phá sản, Sở Dịch vụ tài chính tiểu bang New York đã chỉ định FDIC là đơn vị tiếp nhận và

FDIC đã ký kết với JPMorgan Chase - tập đoàn tài chính, ngân hàng lớn nhất Hoa Kỳ, trong việc mua lại và xử lý nợ cho FRB trong cùng ngày. Theo thỏa thuận, FDIC và JPMorgan Chase sẽ chi trả các khoản vay của FRB. Ngoài ra, JPMorgan Chase sẽ thanh toán 10,6 tỷ USD cho FDIC, trả lại 25 tỷ USD tiền mà các ngân hàng khác đã gửi tại FRB vào tháng 3 và xóa khoản tiền gửi 5 tỷ USD với FRB.

Tiếp đó, vào tháng 7/2023, Ngân hàng Kansas Heartland Tri-State - ngân hàng thứ 5 của Hoa Kỳ bị phá sản - đã được FDIC tiếp nhận. Theo đó, FDIC tiếp nhận tất cả các khoản tiền gửi của ngân hàng này để bảo vệ khách hàng. Ngoài ra, họ cũng đạt được thỏa thuận mua lại với Ngân hàng Dream First.

Sau hàng loạt vụ đổ vỡ ngân hàng, niềm tin suy giảm đã khiến cuộc khủng hoảng lan sang Thụy Sĩ. Ngân hàng lớn thứ hai nước này là Credit Suisse khi đang đứng trước bờ vực phá sản đã được cơ quan giám sát tài chính FINMA và Ngân hàng Trung ương Thụy Sĩ (SNB) nhanh chóng đứng ra làm trung gian để sáp nhập với Ngân hàng UBS. Thỏa thuận đặt ra với việc UBS chi ra hơn 3 tỷ USD để mua lại Credit Suisse và Chính phủ Thụy Sĩ cam kết bảo lãnh bằng số tiền 108 tỷ USD đã ngăn chặn một vụ sụp đổ có thể gây ảnh hưởng nghiêm trọng tới hệ thống ngân hàng châu Âu.

Xu thế của các tổ chức BHTG trong thời gian qua

Khi đối mặt với hàng loạt vụ phá sản ngân hàng, các cơ quan giám sát, tổ chức BHTG tại các quốc gia đã nhanh chóng có những động thái nhằm cải thiện và giảm tác động của khủng hoảng ngân hàng lên hệ thống tài chính bằng cách đưa ra các đề xuất liên quan đến: (i) tăng cường vai trò của cơ chế BHTG chính thức thông qua sửa đổi Luật BHTG và cải cách hệ thống BHTG; (ii) tăng cường khuôn khổ giám sát; và (iii) tăng cường khuôn khổ quản lý khủng hoảng và xử lý.

Tăng cường vai trò của các cơ chế BHTG, chính thức thông qua sửa đổi Luật BHTG, tăng hạn mức BHTG và cải cách hệ thống BHTG

Để bảo vệ tốt hơn quyền lợi của người gửi tiền, và góp phần giữ ổn định hệ thống tài chính trong bối cảnh rủi ro gia tăng, nhiều quốc gia đã ban hành và sửa đổi các quy định pháp lý liên quan đến BHTG. New Zealand đã thông qua Luật BHTG với hạn mức 100.000 đô la New Zealand; Nam Phi cũng công bố dự thảo Luật BHTG, đưa ra các quy định cần thiết để Tổng công ty BHTG

Nam Phi (CODI) và Quỹ BHTG hoạt động hiệu quả. Bangladesh đã trình lên quốc hội Dự thảo Luật BHTG Ngân hàng và Tổ chức tài chính (Sửa đổi) 2023 với những nội dung liên quan đến: (i) mở rộng thành viên tới tất cả tổ chức tài chính, bao gồm ngân hàng và phi ngân hàng; (ii) tăng gấp đôi hạn mức BHTG từ mức là 0,1 triệu Taka (khoảng 920 USD) lên mức 0,2 triệu Taka (khoảng 1.840 USD); và (iii) đề xuất mức tiền phạt đối với các ngân hàng hoặc tổ chức tài chính chậm nộp phí bảo hiểm. Tổng Công ty BHTG Zimbabwe (DPC) đã ban hành Thông tư về việc nâng hạn mức BHTG từ 120.000 ZWL (khoảng 373 USD) lên tối đa là 1.000.000 ZWL/người tại mỗi ngân hàng (khoảng 3.106 USD) và từ 5.000 ZWL (khoảng 15,5 USD) đến tối đa 100.000 ZWL/người tại một tổ chức tài chính vi mô (khoảng 311 USD).

Ngoài ra, trong bối cảnh một số ngân hàng đổ vỡ do mất thanh khoản từ đầu năm 2023, FDIC đã công bố nghiên cứu, đề xuất cải cách hệ thống BHTG nhằm nâng cao hiệu quả bảo vệ người gửi tiền, đảm bảo an toàn hệ thống ngân hàng Liên bang. Theo đó, báo cáo đưa ra ba phương án cải cách hệ thống BHTG, bao gồm: (i) duy trì cấu trúc hạn mức BHTG có giới hạn như hiện tại, trong đó có thể tăng hạn mức BHTG; (ii) bảo hiểm không giới hạn cho tất cả các khoản tiền gửi; và (iii) bảo hiểm theo mục tiêu, theo đó quy định các hạn mức BHTG khác nhau giữa các loại tài khoản, trong đó các tài khoản thanh toán doanh nghiệp có thể được bảo hiểm với hạn mức cao hơn đáng kể so với các tài khoản khác. Trong số các phương án này, báo cáo xác định phương án bảo hiểm theo mục tiêu có tiềm năng lớn nhất để đáp ứng các mục tiêu cơ bản của BHTG so với chi phí của nó. Tài khoản thanh toán doanh nghiệp là mối lo ngại đối với sự ổn

định tài chính so với các tài khoản khác do việc không thể truy cập các tài khoản này có thể dẫn đến những tác động kinh tế lớn hơn.

Tại Châu Âu, do lo ngại về các cuộc khủng hoảng ngân hàng ở Hoa Kỳ và Thụy Sĩ, Ủy ban châu Âu (EC) đã ban hành đề xuất cải cách khuôn khổ Quản lý khủng hoảng ngân hàng và Bảo hiểm tiền gửi (CMDI). Trong đó, nhằm bảo vệ tốt hơn cho người gửi tiền và hướng tới hài hòa các tiêu chuẩn bảo vệ người gửi tiền trên toàn châu Âu, khuôn khổ BHTG mới sẽ mở rộng đối tượng người gửi tiền được bảo vệ tới các tổ chức công (ví dụ như bệnh viện, trường học, thành phố), cũng như khách hàng gửi tiền tại một số loại quỹ nhất định (như quỹ của công ty đầu tư, tổ chức thanh toán, tổ chức tiền điện tử). Đề xuất cũng bao gồm các biện pháp bổ sung để hài hòa việc bảo vệ tiền gửi có số dư cao tạm thời trong tài khoản ngân hàng vượt quá hạn mức BHTG 100.000 EUR liên quan đến các sự kiện cụ thể (thừa kế hoặc bồi thường bảo hiểm). Bên cạnh đó, Ngân hàng Trung ương châu Âu (ECB) cũng thúc giục các nhà lãnh đạo EU xây dựng một cơ chế BHTG chung trên toàn lãnh thổ EU, để bổ sung trụ cột cuối cùng còn thiếu cho Đề án Liên minh ngân hàng châu Âu (được đề ra vào năm 2012) có mục đích chính nhằm củng cố sự ổn định tài chính và tăng cường giám sát các ngân hàng Châu Âu.

Tại Hồng Kông, Ủy ban bảo vệ tiền gửi Hồng Kông (DPS) đã đề xuất một số cải tiến đối với hệ thống BHTG, cụ thể: (i) tăng hạn mức BHTG từ 500.000 đô la Hồng Kông (gần 65.000 đô la Mỹ) lên 800.000 đô la Hồng Kông (hơn 100.000 đô la Mỹ); (ii) chuyển về sử dụng cơ chế thu phí trước để đáp ứng bảo vệ người gửi tiền ở mức cao hơn, với tỷ lệ phí BHTG được giữ nguyên; (iii) tăng

cường BHTG cho những người gửi tiền bị ảnh hưởng trong vòng sáu tháng sau khi ngân hàng sáp nhập; và (iv) cơ chế niêm yết biểu tượng thành viên DPS và yêu cầu công bố các sản phẩm không được bảo hiểm.

Tăng cường khuôn khổ giám sát

Trong số những nguyên nhân gây nên sự đổ vỡ của SVB, một phần do sự giám sát lỏng lẻo của cơ quan quản lý. Để khắc phục vấn đề này, FDIC đã đề xuất sửa đổi, bổ sung các quy định đối với 5 lĩnh vực thuộc khuôn khổ giám sát rủi ro ngân hàng, đó là nguồn vốn, thanh khoản, nợ dài hạn, rủi ro lãi suất và giám sát tăng trưởng. Đây là những quy định đóng vai trò quan trọng nhằm tăng cường ổn định tài chính, hạn chế rủi ro đạo đức từ chính sách BHTG và ứng phó kịp thời trước những rủi ro phát sinh.

Tăng cường khuôn khổ quản lý khủng hoảng và xử lý

EU vốn có một khuôn khổ quản lý khủng hoảng mạnh mẽ, tuy nhiên, thực tế cho thấy nhiều ngân hàng nhỏ và vừa bị phá sản đã phải áp dụng biện pháp nằm ngoài khuôn khổ xử lý. Điều này liên quan đến việc sử dụng tiền của người nộp thuế thay vì các quỹ được đóng góp bởi các tổ chức tín dụng (như quỹ bảo hiểm tiền gửi hoặc quỹ xử lý). Do vậy, EU đã đưa ra đề xuất sẽ cho phép các cơ quan chức năng thực hiện việc rút lui khỏi thị trường một cách có trật tự đối với một ngân hàng bị phá sản ở bất kỳ quy mô hoặc mô hình kinh doanh nào, với một loạt công cụ nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho việc sử dụng quỹ bảo hiểm tiền gửi trong các tình huống khủng hoảng để bảo vệ người gửi tiền. Việc này là cần thiết để tránh sự lây lan và tác động tiêu cực đến cộng đồng và nền kinh tế.

Tại Hoa Kỳ, FDIC và một số cơ quan giám sát tài chính đã cập nhật hướng dẫn về rủi ro thanh khoản và lập kế hoạch dự phòng. Đồng thời, xin ý kiến công chúng về đề xuất nhằm tăng cường sức mạnh và khả năng phục hồi của hệ thống ngân hàng, cụ thể là các yêu cầu về vốn và cấu trúc nợ dài hạn của các ngân hàng lớn với tổng tài sản trên 100 tỷ USD. Một đề xuất khác liên quan đến kế hoạch xử lý – “living will” của các ngân hàng có tài sản từ 50 tỷ USD trở lên với kỳ vọng những kế hoạch này sẽ hỗ trợ việc xử lý có trật tự hơn so với quy trình chuyển giao điển hình khá gấp rút diễn ra vào cuối tuần sau khi ngân hàng đổ vỡ.

Liên hệ với Việt Nam

Trong bối cảnh rủi ro gia tăng và khủng hoảng ngân hàng gây ra sự lo ngại lớn trong hệ thống tài chính toàn cầu, trong một báo cáo của mình, Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) cũng đã xác định: “Tổ chức BHTG và xử lý ngân hàng” là một trong 5 vấn đề chính đối với các tổ chức BHTG trong năm 2023. Bốn vấn đề còn lại là: (i) Môi trường kinh tế vĩ mô; (ii) Số hóa, CBDC, tài sản mã hóa và stablecoin; (iii) Biến đổi khí hậu và Môi trường, Xã hội và Quản trị (ESG); và (iv) Rà soát và cập nhật Bộ nguyên tắc cơ bản của IADI.

Theo IADI, tùy thuộc vào chức năng, nhiệm vụ của tổ chức BHTG, khuôn khổ pháp lý và khuôn khổ xử lý tại từng quốc gia, mà vai trò của tổ chức BHTG trong hoạt động xử lý ngân hàng cũng khác nhau. Tuy nhiên, xu hướng hiện nay là tăng ngày càng lớn của các tổ chức BHTG trong việc xử lý ngân hàng. Các tổ chức BHTG hoạt động dưới mô hình chi trả với quyền hạn mở rộng có thể thường xuyên phải hỗ trợ tài chính hoặc can thiệp sớm đối với các ngân hàng có vấn đề, bên cạnh

hoạt động chi trả.

Từ những biến động của ngành ngân hàng và xu thế của hệ thống BHTG trên thế giới diễn ra từ đầu năm tới nay, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có thể rút ra một số bài học kinh nghiệm như sau:

Thứ nhất, để bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, cũng như góp phần vào sự ổn định và phát triển lành mạnh của hệ thống tài chính quốc gia, cần tăng cường vai trò của tổ chức BHTG trong việc xử lý ngân hàng đổ vỡ, thông qua các biện pháp khác như tăng hạn mức, hỗ trợ tài chính hoặc can thiệp sớm đối với các tổ chức tín dụng yếu kém.

Thứ hai, cần tăng cường việc giám sát các tổ chức tín dụng, kịp thời phát hiện ra rủi ro sai phạm và có biện pháp xử lý, khắc phục.

Thứ ba, cần nghiên cứu xây dựng một khuôn khổ quản lý khủng hoảng và lập kế hoạch dự phòng tổng thể để ứng phó với các cuộc đổ vỡ ngân hàng một cách có trật tự, trong đó tăng cường sự phối hợp giữa các cơ quan quản lý, giám sát trong Mạng an toàn tài chính./

Tài liệu tham khảo:

- Báo cáo nhanh về tình hình đổ vỡ ngân hàng thế giới tháng 3/2023, Phòng NCTH&HTQT, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.
- Báo cáo Kinh tế vĩ mô, Tài chính ngân hàng và Bảo hiểm tiền gửi tháng 7,8, Phòng NCTH&HTQT, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.
- Deposit Insurance in 2023 Global Trends and Key Issues, IADI.

ĐIỂM TIN BHTG TRONG NƯỚC

BHTGVN tổ chức khóa đào tạo nghiệp vụ tham gia kiểm soát đặc biệt và đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi



Trong các ngày từ 12-14/7/2023, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tổ chức khóa đào tạo nghiệp vụ tham gia kiểm soát đặc biệt và đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi cho hơn 40 học viên là đại diện lãnh đạo, cán bộ các phòng, ban thuộc Trụ sở chính và chi nhánh BHTG khu vực. Chương trình đào tạo được thiết kế với những nội dung cập nhật, thiết thực: Quy chế hướng dẫn tham gia kiểm soát đặc biệt; Hướng dẫn thực hiện Quy chế tham gia kiểm soát đặc biệt; Quy chế đánh giá tính khả thi phương án phục hồi Quý tín dụng nhân dân; Sổ tay nghiệp vụ tham gia đánh giá tính khả thi phương án phục hồi Quý tín dụng nhân dân.

Tri ân và dâng hương tưởng niệm các Anh hùng liệt sỹ nhân kỷ niệm 76 năm Ngày Thương binh - Liệt sỹ



Nhân dịp kỷ niệm 76 năm Ngày Thương binh - Liệt sỹ (27/7/1947 – 27/7/2023), sáng 26/7, Đoàn Thanh niên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tổ chức Lễ dâng hương tưởng niệm các

anh hùng liệt sỹ tại Nghĩa trang Liệt sỹ Thành phố Hà Nội. Đây là dịp để giáo dục truyền thống cách mạng, nhắc nhở thế hệ trẻ về lịch sử hào hùng của dân tộc, về các cuộc kháng chiến cứu quốc vĩ đại, lòng yêu nước nồng nàn và tinh thần chiến đấu quả cảm của thế hệ đi trước.

BHTGVN tổ chức Hội thảo công bố đề tài nghiên cứu ứng dụng năm 2022



Ngày 7/8/2023, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội thảo công bố đề tài nghiên cứu ứng dụng cấp BHTGVN theo hình thức trực tiếp kết hợp trực tuyến nhằm trao đổi ý kiến, thảo luận nội dung 2 đề tài đã được bảo vệ thành công, có kết quả nổi bật và giá trị thực tiễn trong năm 2022, bao gồm: “Đa dạng hóa danh mục đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của BHTGVN” do ông Đặng Văn Tới – thành viên HĐQT BHTGVN làm chủ nhiệm đề tài; và “Nâng cao vai trò của BHTGVN trong quá trình cơ cấu lại tổ chức tham gia BHTG yếu kém” do bà Phạm Bảo Khánh – thành viên HĐQT BHTGVN làm chủ nhiệm đề tài.

Từ năm 2020 đến nay, BHTGVN đã triển khai nghiên cứu và nghiệm thu 21 đề tài ứng dụng cấp BHTGVN. Nhìn chung, các đề tài đều có ý nghĩa lý luận và thực tiễn cao, phù hợp với định hướng, mục tiêu hoạt động của BHTGVN. Nhiều đề tài đã được ứng dụng trong các mảng nghiệp vụ quan trọng, đóng góp cho việc nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung

ĐIỂM TIN TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

Gia hạn áp dụng Nghị quyết 42 về xử lý nợ xấu

Ngày 20/9, Chính phủ ban hành Nghị quyết 148/2023 nhằm tiếp tục triển khai Nghị quyết 42/2017 về thí điểm xử lý nợ xấu tại các TCTD đến hết năm 2023. Trước đó, vấn đề này đã được Quốc hội khóa XV thống nhất thông qua. Chính phủ yêu cầu NHNN tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ của đơn vị đầu mối triển khai Nghị quyết số 42 trong ngành ngân hàng. Về xây dựng và hoàn thiện văn bản, Chính phủ yêu cầu NHNN phối hợp với các bộ, ngành để đề xuất luật hóa các quy định về xử lý nợ xấu, tài sản đảm bảo của khoản nợ xấu cùng với rà soát, sửa đổi, bổ sung Luật các TCTD.

Tăng trưởng tín dụng đến 15/9 đạt gần 12,6 triệu tỷ đồng

Chiều ngày 21/9/2023, tại thành phố Hà Nội, NHNN tổ chức Hội nghị Kết nối Ngân hàng – Doanh nghiệp. Theo báo cáo tại Hội nghị, ngay từ đầu năm, NHNN đã định hướng tăng trưởng tín dụng cả năm 2023 khoảng 14-15% (cao hơn tăng trưởng các năm trước), có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế. Đến ngày 15/9/2023, tín dụng toàn nền kinh tế đạt gần 12,6 triệu tỷ đồng, tăng 5,56%. Trước đó, đến ngày 29/8/2023, tín dụng nền kinh tế đạt khoảng 12,56 triệu tỷ đồng, tăng 5,33% so với cuối năm 2022.

Hơn 140 triệu thẻ ngân hàng đang lưu hành tại Việt Nam

Theo thông tin tại họp báo chuỗi sự kiện Ngày Thẻ Việt Nam 2023, tính đến tháng 7 năm nay, số lượng thẻ đang lưu hành đạt hơn 140 triệu thẻ, trong đó gần 10,8 triệu thẻ mở bằng eKYC. Giao dịch qua thẻ cũng tăng mạnh cả về số lượng và giá trị giao dịch. Đến tháng 7, giao dịch toàn hệ thống đạt gần 1,3 tỷ món, tương đương 2,63 triệu tỷ (tăng 3,21% về mặt số lượng so với cùng kỳ năm 2022).

NHNN trung tập, chỉ định Chủ tịch Hội đồng quản trị SCB

Ngày 22/9/2023, tại TP HCM, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tổ chức buổi Công bố Quyết định của Thống đốc NHNN về nhân sự tham gia Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB). Theo đó, NHNN đã quyết định trung tập, chỉ định ông Phan Đình Diên thôi đảm nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng thành viên Agribank, sang nhận nhiệm vụ Chủ tịch HĐQT SCB thay ông Vũ Anh Đức kể từ ngày 22/9/2023. NHNN cho biết, sau hơn một năm được đưa vào KSĐB, hoạt động của ngân hàng SCB đang dần ổn định, từng bước xử lý khó khăn, vướng mắc và tập trung xây dựng Đề án tái cơ cấu.

Chính phủ yêu cầu tập trung xử lý các ngân hàng thương mại yếu kém

Tại Nghị quyết số 144/NQ-CP ngày 10/9/2023, Chính phủ yêu cầu NHNN tập trung xử lý các ngân hàng thương mại yếu kém, báo cáo các cấp có thẩm quyền trong tháng 9/2023. Đồng thời, NHNN giám sát chặt chẽ tình hình nợ xấu, bảo đảm an toàn hệ thống các TCTD; khẩn trương báo cáo cấp có thẩm quyền phương án xử lý Ngân hàng SCB. Trước đó, NHNN cho biết đã trình và được cấp có thẩm quyền phê duyệt chủ trương chuyển giao bắt buộc đối với bốn ngân hàng yếu kém thuộc diện KSĐB, gồm: Ngân hàng Đông Á (DongABank) và 3 ngân hàng mà Nhà nước mua lại 0 đồng là Ngân hàng Xây dựng (CBBank), Ngân hàng Đại Dương (OceanBank), Ngân hàng Dầu khí Toàn cầu (GPBank).

Ngưng hiệu lực một số nội dung Thông tư 06/2023/TT-NHNN

Ngày 23/8, NHNN ban hành Thông tư số 10/2023/TT-NHNN ngưng hiệu lực thi hành khoản 8, khoản 9 và khoản 10 Điều 8 của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được bổ sung theo khoản 2 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN) quy định về hoạt động cho vay của TCTD, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, hiệu lực thi hành từ 01/9/2023.

Luật BHTG nhằm phát huy chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN.

Cơ quan bảo vệ tiền gửi Lào sang thăm và làm việc tại BHTGVN



Từ ngày 31/07 - 4/8/2023, tại Hà Nội, đoàn công tác của Cơ quan bảo vệ tiền gửi Lào (DPO) do bà Sengdaovy Vongkhamkao – Tổng Giám đốc làm trưởng đoàn đã sang thăm và làm việc tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN).

Với mục tiêu chia sẻ kiến thức và kinh nghiệm trong lĩnh vực bảo hiểm tiền gửi (BHTG), BHTGVN đã phối hợp với DPO tổ chức Tọa đàm “Tăng cường khuôn khổ BHTG”, tập trung vào ba lĩnh vực mà DPO quan tâm, bao gồm: (i) Kinh nghiệm truyền thông nhằm nâng cao nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG; (ii) BHTGVN nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG; (iii) Nghiệp vụ giám sát các tổ chức tham gia BHTG. Tọa đàm đã cung cấp những thông tin và kiến thức hữu ích mà phía DPO có thể học hỏi và áp dụng.

Tiếp theo chương trình tọa đàm, lãnh đạo cấp cao của hai tổ chức đã hợp song phương. DPO mong muốn BHTGVN tiếp tục chia sẻ kiến thức và kinh nghiệm về các nghiệp vụ, chuyên môn trong lĩnh vực BHTG, đặc biệt các nội dung liên quan đến quá trình xây dựng Luật BHTG trong bối cảnh Lào đang trong quá trình chuẩn bị nghiên cứu, đề xuất xây dựng Luật BHTG. Đại diện lãnh đạo BHTGVN bày tỏ sự ủng hộ và cam kết hỗ trợ Lào

thông qua việc đẩy mạnh hoạt động trao đổi, chia sẻ kinh nghiệm và đa dạng hóa các hoạt động hợp tác giữa hai tổ chức trong thời gian tới.

Vận động viên BHTGVN đạt 4 huy chương Đồng tại Đại hội Thể dục thể thao ngành Ngân hàng



Với chủ đề “Vi sự phát triển của ngành Ngân hàng và sự phồn vinh của đất nước”, Đại hội Thể dục thể thao (TDTT) ngành Ngân hàng lần thứ Nhất, năm 2023 đã khai mạc tối 8/8 tại Cung Điện kinh Hà Nội với sự tham gia của 57 đoàn TDTT, 2.600 vận động viên đến từ các cơ quan, đơn vị và các tổ chức tín dụng trong ngành.

Trong bài phát biểu chào mừng Đại hội, Thống đốc NHNN Nguyễn Thị Hồng nhấn mạnh: Trải qua chặng đường 72 năm xây dựng và phát triển, ngành Ngân hàng luôn hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ chính trị trong từng giai đoạn. Mặc dù còn nhiều khó khăn, phức tạp, song ngành Ngân hàng vẫn tiếp tục thực thi có hiệu quả chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng, góp phần kiểm soát lạm phát, giữ vững ổn định vĩ mô, tăng trưởng kinh tế và đảm bảo an sinh xã hội, đảm bảo an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng. Để đạt được những kết quả này, theo Thống đốc, một phần quan trọng từ sự đoàn kết, góp sức của toàn thể cán bộ, công nhân viên chức, người lao động ngành Ngân hàng. Công đoàn Ngân hàng Việt Nam luôn giữ vai trò là trung tâm tập hợp đoàn viên, người lao động ngành Ngân hàng.

Đại hội là chủ trương lớn, có ý nghĩa quan trọng được Ban cán sự Đảng Ngân hàng Nhà nước giao Công đoàn Ngân hàng Việt Nam tổ chức, nhằm nâng cao sức khỏe, củng cố sức mạnh khối đoàn kết của công nhân viên, lao động trong toàn ngành.

Phát biểu khai mạc Đại hội, Phó Thống đốc Thường trực NHNN, Chủ tịch Công đoàn Ngân hàng Việt Nam Đào Minh Tú cho biết, Đại hội TDTT ngành Ngân hàng lần thứ nhất diễn ra cùng với khí thế thi đua sôi nổi của đoàn viên, lao động toàn ngành Ngân hàng chào mừng các ngày lễ lớn của đất nước, kỷ niệm Cách mạng 19/8, Quốc khánh 2/9, đặc biệt chào mừng đại hội công đoàn các cấp, Đại hội VII Công đoàn Ngân hàng Việt Nam, tiến tới Đại hội XIII Công đoàn Việt Nam và kỷ niệm 30 năm thành lập Công đoàn Ngân hàng Việt Nam.

Việc tổ chức Đại hội là dấu mốc phát triển mới của phong trào TDTT ngành Ngân hàng, thể hiện quyết tâm thực hiện tốt cuộc vận động “Toàn dân rèn luyện thân thể theo gương Bác Hồ vĩ đại” và phong trào “Toàn dân đoàn kết xây dựng đời sống văn hóa cơ sở”.

Đoàn TDTT của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) có 82 vận động viên, tham gia tranh tài cả 6 nội dung của Đại hội gồm bóng đá nam - nữ, quần vợt, cờ tướng, bóng bàn, cầu lông, điền kinh. Sau 12 ngày thi đấu quyết liệt, Đại hội TDTT ngành Ngân hàng lần thứ Nhất, năm 2023 đã thành công tốt đẹp. Đoàn TDTT BHTGVN đã giành được 4 huy chương Đồng ở các bộ môn Điền kinh, Quần vợt và Cầu lông, xếp thứ 20/57 trong Bảng tổng sắp huy chương của Đại hội. Đây là thành tích rất đáng được biểu dương và ghi nhận.

Bồi dưỡng kiến thức Quốc phòng và An ninh cho đối tượng 4 năm 2023 tại BHTGVN



Từ ngày 7 đến 10/8, tại Hà Nội, Ban Chỉ huy quân sự Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Lớp bồi dưỡng kiến thức Quốc phòng và An ninh (QP-AN) cho đối tượng 4 năm 2023.

Khóa học bao gồm những nội dung cơ bản, trọng tâm liên quan đến các chuyên đề: Quan điểm của Đảng, chính sách pháp luật của Nhà nước ta về QP-AN, phát triển kinh tế - xã hội gắn với tăng cường, củng cố QP- AN và hoạt động đối ngoại; về bảo vệ an ninh chính trị, kinh tế, văn hóa, tư tưởng; quản lý Nhà nước về an ninh trật tự trong tình hình mới; vấn đề dân tộc, tôn giáo; phòng chống chiến lược diễn biến hòa bình, bạo loạn lật đổ của các thế lực thù địch; phòng chống vi phạm pháp luật trên không gian mạng; nội dung cơ bản về chiến lược bảo vệ biên giới quốc gia, quản lý và bảo vệ chủ quyền biển, đảo Việt Nam; nội dung cơ bản của các luật: QP-AN, An ninh quốc gia, An ninh mạng, Nghĩa vụ quân sự, Giáo dục QP-AN, Dân quân tự vệ, Lực lượng dự bị động viên...

Kết thúc khóa bồi dưỡng, học viên tham gia viết bài thu hoạch và được cấp Chứng nhận hoàn thành chương trình Giáo dục QP- AN thuộc đối tượng 4 theo đúng quy định của Luật Giáo dục QP và AN.

Thông tư đã bổ sung quy định về cho vay phù hợp với quá trình chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng và các quy định khác để tháo gỡ, tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng tiếp cận vốn vay. Đồng thời, bổ sung một số quy định nhằm kiểm soát rủi ro phát sinh trong hoạt động cho vay, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động hệ thống các TCTD.

Ngân hàng cho khách hàng vay để trả nợ ngân hàng khác

Theo quy định tại Thông tư 06/2023/TT-NHNN mới được ban hành, các ngân hàng có thể cho khách hàng vay để trả nợ trước hạn khoản vay tại ngân hàng khác với mục đích phục vụ nhu cầu khác, thay vì chỉ cho vay phục vụ hoạt động kinh doanh như trước đây. Ngay sau khi Thông tư số 06 có hiệu lực từ ngày 1/9, nhiều ngân hàng thông báo sẽ cho khách hàng vay để trả nợ ngân hàng khác với lãi suất hấp dẫn như: Vietcombank, BIDV, Vietinbank, Techcombank... Sau gần 1 tháng quy định đi vào hiệu lực, một số khách hàng đã được giải ngân, tuy nhiên nhiều khách hàng còn gặp vướng mắc liên quan đến tài sản đảm bảo.

Tiếp tục giảm lãi suất cho vay từ 1,5 - 2% để hỗ trợ phát triển sản xuất, kinh doanh

Ngày 14/8, NHNN có văn bản 6385/NHNN/CSTT gửi các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài yêu cầu tiếp tục thực hiện các giải pháp để giảm mặt bằng lãi suất, nhất là giảm tiếp lãi suất cho vay đối với các khoản vay đang còn dư nợ hiện hữu và các khoản cho vay mới. Cụ thể, mức giảm lãi suất phần đầu tối thiểu từ 1,5-2%/năm nhằm hỗ trợ doanh nghiệp, người dân phục hồi và phát triển sản xuất, kinh doanh. NHNN cũng yêu cầu các TCTD báo cáo kết quả thực hiện cam kết giảm lãi suất cho vay trong năm 2023 gửi NHNN trước ngày 8/1/2024. Đến nay, các TCTD cam kết tổng tiền lãi được giảm khoảng 19.000 tỷ đồng./.

Học tập, quán triệt, tuyên truyền và triển khai thực hiện Nghị quyết số 06-NQ/ĐUK ngày 28/4/2023 của Ban Chấp hành Đảng bộ Khối Doanh nghiệp Trung ương



Sáng ngày 30/8/2023, Đảng ủy Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội nghị trực tiếp kết hợp trực tuyến học tập, quán triệt, tuyên truyền và triển khai thực hiện Nghị quyết số 06-NQ/ĐUK ngày 28/4/2023 của Ban Chấp hành Đảng bộ Khối Doanh nghiệp Trung ương (DNTU) về “Tăng cường sự lãnh đạo của các cấp ủy đảng về xây dựng và thực hiện văn hóa doanh nghiệp trong Khối DNTU”.

Hội nghị được tổ chức nhằm phổ biến, quán triệt Nghị quyết số 06 để cấp ủy các đảng bộ, chi bộ và đảng viên nhận thức sâu sắc về tình hình, nắm vững quan điểm chỉ đạo, mục tiêu và các nhiệm vụ, giải pháp về xây dựng và thực hiện văn hóa doanh nghiệp, văn hóa công sở trong Đảng bộ Khối, Đảng bộ BHTGVN. Từ đó, tạo sự thống nhất cao trong nhận thức và hành động để cấp ủy các đảng bộ, chi bộ trực thuộc có thể vận dụng xây dựng chương trình hành động, cụ thể hóa Nghị quyết số 06, xác định được mục tiêu, giải pháp thiết thực, hiệu quả, trách nhiệm của tập thể và cá nhân trong quá trình tổ chức thực hiện hằng năm của đảng bộ, chi bộ mình tại BHTGVN.

Đoàn khảo sát của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thăm và làm việc tại Tổng công ty BHTG Hàn Quốc

Từ ngày 11 đến 15/9/2023, Đoàn khảo sát của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã sang thăm và làm việc tại Tổng công ty BHTG Hàn Quốc (KDIC) để học hỏi kinh nghiệm về hoạt động kiểm tra, xử lý tổ chức tín dụng yếu kém và đào tạo, phát triển nguồn nhân lực.



Thông qua Hội thảo chia sẻ kinh nghiệm do phía bạn tổ chức, đoàn công tác BHTGVN đã tìm hiểu và học hỏi kiến thức, kinh nghiệm thực tế về hoạt động kiểm tra độc lập và kiểm tra phối hợp của KDIC; vai trò của KDIC trong xử lý các tổ chức tín dụng mất khả năng thanh toán; các hoạt động đào tạo và phát triển nguồn nhân lực của KDIC cũng như việc xử lý các hoạt động chuyển tiền nhằm tại Hàn Quốc.

Bên cạnh đó, đoàn công tác đã đến thăm Học viện toàn cầu của KDIC và tìm hiểu về Chương trình đào tạo toàn cầu của phía bạn. Đây là chương trình được tổ chức thường niên với mục đích hỗ trợ nâng cao năng lực cho các tổ chức BHTG trong khu vực và trên thế giới. Kể từ khi Chương trình được tổ chức lần đầu tiên vào năm 2017, BHTGVN luôn quan tâm và tích cực cử nhân sự tham gia để học hỏi và trao đổi kinh nghiệm thực tế về hoạt động BHTG.

Tuyên truyền chính sách BHTG tại địa bàn các Chi nhánh BHTGVN



Chi nhánh BHTGVN khu vực Hồ Chí Minh: Ngày 14/9/2023, Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tại Thành phố Hồ Chí Minh đã tổ chức Hội nghị phổ biến chính sách pháp luật về bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đến các tổ chức tham gia BHTG trên địa bàn tỉnh Tây Ninh. Tại hội nghị, các đại biểu tham dự đã được xem phóng sự, tiểu phẩm về BHTG và hoạt động của BHTGVN; nghe giới thiệu tổng quan về chính sách BHTG và hoạt động của BHTGVN, nội dung cơ bản của Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và những đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

Chi nhánh BHTGVN tại TP. Đà Nẵng: Sáng ngày 4/7/2023, tại thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị, Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tại TP. Đà Nẵng phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Quảng Trị tổ chức sự kiện tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi tới hơn 120 đại biểu là đại diện lãnh đạo, cán bộ nghiệp vụ, thành viên, người gửi tiền tại 10 ngân hàng thương mại và 11 quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Quảng Trị.

Chi nhánh BHTGVN khu vực Bắc Trung Bộ: Ngày 8/9/2023, Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khu vực Bắc Trung Bộ đã phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Thanh Hóa và Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Triệu Sơn - huyện Triệu Sơn, Thanh Hóa tổ chức Hội nghị tuyên truyền chính sách, pháp luật về bảo hiểm tiền gửi./.

ĐIỂM TIN BHTG QUỐC TẾ

FDIC công bố Báo cáo tổng quan về Hệ thống BHTG và các phương án cải cách BHTG



Đánh giá vai trò của BHTG kể từ khi Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Liên bang Mỹ (FDIC) được thành lập trong việc thúc đẩy ổn định tài chính và ngăn ngừa rút tiền gửi ngân hàng, cũng như các chính sách và công cụ có thể hỗ trợ thay đổi hạn mức BHTG sau đổ vỡ của Ngân hàng Silicon Valley và Ngân hàng Signature, cùng với quyết định phê duyệt trường hợp ngoại lệ đặc biệt liên quan đến rủi ro hệ thống để bảo vệ những người gửi tiền không được bảo hiểm. Báo cáo đưa ra các phương án cải cách hệ thống BHTG và xác định phương án bảo hiểm theo mục tiêu (quy định các hạn mức BHTG khác nhau giữa các loại tài khoản, trong đó các tài khoản thanh toán doanh nghiệp có thể được bảo hiểm với hạn mức cao hơn đáng kể so với các tài khoản khác).

Dự luật thực hiện ngân sách Canada năm 2023 đề xuất tăng hạn mức BHTG

Hạ viện Canada vừa xem xét lần thứ hai Dự luật C-47 (tên đầy đủ là Luật Thực hiện ngân sách năm 2023) sau đệ trình lần đầu hồi giữa tháng 4/2023. Dự luật cụ thể hóa các sáng kiến chính sách nêu tại Kế hoạch ngân sách năm 2023 của Chính phủ Liên bang và đề xuất một số sửa đổi quan trọng đối với hệ thống pháp luật quản lý các tổ chức tài chính do Liên bang quản lý và hệ thống BHTG tại Canada. Đề xuất bổ sung quy

định đối với Luật Tổng Công ty BHTG Canada nhằm trao thêm quyền mới, có tính chất tạm thời cho Bộ trưởng Bộ Tài chính được phép tăng hạn mức BHTG từ 100.000 Đô-la Canada (khoảng 74.000 USD) ở hiện tại lên đến bất kỳ số tiền nào lớn hơn, bao gồm bảo hiểm toàn bộ. Tuy nhiên, quyền hạn này sẽ chỉ có hiệu lực đến ngày 30/4/2024. Sau ngày này, Bộ trưởng sẽ thực hiện các báo cáo rà soát về hạn mức BHTG.

FDIC đề xuất chính sách thu phí đặc biệt cho việc quản lý rủi ro hệ thống Tổng công ty BHTG Liên bang Mỹ (FDIC) vừa công bố để xuất chính sách thu phí đặc biệt để thu hồi các chi phí trong việc bảo vệ các khoản tiền gửi không được bảo hiểm sau sự kiện đổ vỡ của Ngân hàng Silicon Valley (SVB) và Ngân hàng Signature (SB) để bù đắp tổn thất cho Quỹ BHTG Liên bang (DIF). Theo ước tính sơ bộ, chi phí bảo vệ những người gửi tiền không được bảo hiểm tại SVB và SB là khoảng 15,8 tỷ USD. FDIC đề xuất mức phí đặc biệt khoảng 0,125%/năm và thu trong tám quý, bắt đầu từ kỳ thu phí hàng quý đầu tiên của năm 2024. Tuy nhiên, tỷ lệ phí đặc biệt này có thể điều chỉnh nếu ước tính thiệt hại của DIF thay đổi. Đề xuất chính sách này đang được xin ý kiến công chúng trong 60 ngày sau khi được công bố trên Công báo Liên bang.

NDIC chi trả tiền gửi cho người gửi tiền của 182 ngân hàng bị thanh lý

Tổng công ty BHTG Nigeria (NDIC) bắt đầu quá trình chi trả cho người gửi tiền tại 182 ngân hàng bị thu hồi giấy phép hoạt động. Theo đó, NDIC thực hiện thanh lý với mục đích chính là trả tiền bảo hiểm, thu hồi các khoản nợ ngân hàng, thanh lý tài sản và chi trả một phần cho tiền

gửi không được bảo hiểm. Các ngân hàng bị ảnh hưởng bao gồm 178 ngân hàng tài chính vi mô và 4 ngân hàng thế chấp sơ cấp, trong đó: 62 ngân hàng đã đóng cửa, 74 ngân hàng tuyên bố mất khả năng thanh toán, 12 ngân hàng gặp khó khăn và 6 ngân hàng tự nguyện đóng cửa.

KDIC ký Biên bản ghi nhớ với Văn phòng việc làm và lao động Seoul

Theo đó, khi một tổ chức tài chính đổ vỡ, Tổng công ty BHTG Hàn Quốc (KDIC) tiếp nhận, chịu trách nhiệm quản lý tài sản hiện có, thu hồi tài sản còn lại của tổ chức đổ vỡ và các chức năng quản lý khác. Vì thế, KDIC có khả năng cơ cấu lại khoản nợ của người vay đang gặp khó khăn trong việc tắt toán và có thiện chí trả nợ. Văn phòng Seoul chịu trách nhiệm cung cấp các dịch vụ tìm kiếm/bổ trí việc làm cho những người không đủ điều kiện nhận bảo hiểm thất nghiệp, đồng thời trả tiền trợ cấp tìm kiếm việc làm cho những người có thu nhập thấp và tiềm lực hạn chế. Việc hợp tác ký Biên bản ghi nhớ này nhằm hỗ trợ người vay có các khoản nợ được KDIC cơ cấu lại được nhận các phúc lợi việc làm, giúp họ có thể tự chủ về tài chính.

Hồng Kông tham vấn cộng đồng về một số cải tiến đối với cơ chế BHTG



Ủy ban bảo vệ tiền gửi Hồng Kông vừa tiến hành tham vấn cộng đồng với thời hạn 3 tháng về những cải tiến đối với Cơ chế BHTG (DPS). Tài liệu

tham vấn bao gồm một số khuyến nghị chính sách nhằm tăng cường cơ chế BHTG của Hồng Kông sau đợt đánh giá toàn diện năm 2021. Các đề xuất được đưa ra nhằm nâng cao Cơ chế BHTG tại Hồng Kông bao gồm: (1) Tăng hạn mức BHTG từ 500.000 đô la Hồng Kông (gần 65.000 đô la Mỹ) lên 800.000 đô la Hồng Kông (hơn 100.000 đô la Mỹ); (2) Chuyển về sử dụng cơ chế thu phí BHTG trước để đáp ứng bảo vệ người gửi tiền ở mức cao hơn, với tỷ lệ phí được giữ nguyên; (3) Tăng cường BHTG cho những người gửi tiền bị ảnh hưởng trong vòng sáu tháng sau khi ngân hàng sáp nhập; (4) Yêu cầu hiển thị hình ảnh, dấu hiệu tham gia BHTG trên các nền tảng kỹ thuật số của tổ chức tham gia BHTG và đơn giản hóa các yêu cầu tiết lộ thông tin tiền gửi không được bảo hiểm cho người gửi tiền tại ngân hàng tư nhân.

DICGC yêu cầu hiển thị logo và Mã QR trên website của ngân hàng tham gia BHTG



Tổng công ty BHTG và đảm bảo tín dụng Ấn Độ (DICGC) đã ban hành Thông tư yêu cầu tất cả các ngân hàng tham gia BHTG phải hiển thị logo và Mã QR dẫn tới trang chủ của DICGC trên cổng thông tin và trang web của các ngân hàng này. Quyết định được đưa ra với sự tham vấn của Ngân hàng Dự trữ Ấn Độ (RBI) nhằm nâng cao nhận thức của công chúng về BHTG, đồng thời cho phép khách hàng dễ dàng xác định các ngân hàng được bảo hiểm và kịp thời tiếp cận thông tin về BHTG. Thông tư có

hiệu lực từ ngày 1/9/2023, áp dụng cho tất cả các ngân hàng thương mại, bao gồm chi nhánh của ngân hàng nước ngoài hoạt động ở Ấn Độ, ngân hàng địa phương và ngân hàng khu vực nông thôn được DICGC bảo hiểm.

New Zealand thông qua Luật BHTG và áp dụng hạn mức 100.000 đô la



Quốc hội New Zealand vừa thông qua Luật BHTG với hạn mức BHTG lên tới 100.000 đô la New Zealand (tương đương khoảng 60.770 USD). Động thái này được đánh giá nhằm củng cố và bảo vệ hệ thống tài chính của quốc gia này. Bộ trưởng Tài chính Grant Robertson cho biết, hạn mức BHTG này sẽ bảo vệ được khoảng 93% người gửi tiền ở New Zealand tại các ngân hàng, hiệp hội tín dụng, hiệp hội xây dựng và các công ty tài chính. Cho đến nay, New Zealand là một trong hai quốc gia duy nhất trong Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD) không có mô hình BHTG. Dự luật mới được thông qua sẽ là một bước tiến quan trọng trong việc gắn kết New Zealand với các quốc gia phát triển và đang phát triển khác ở Châu Á, Châu Âu và Bắc Mỹ.

DPC tăng hạn mức bảo hiểm tiền gửi

Tổng Công ty BHTG Zimbabwe (DPC) vừa ban hành Thông tư số 01/2023 về nâng hạn mức BHTG đối với tiền gửi bằng đồng nội tệ. Theo

đó, hạn mức BHTG đồng nội tệ (ZWL) được tăng từ 120.000 ZWL (khoảng 373 USD) lên tối đa là 1.000.000 ZWL/người tại mỗi ngân hàng (khoảng 3.106 USD) và từ 5.000 ZWL (khoảng 15,5 USD) đến tối đa 100.000 ZWL/người tại một tổ chức tài chính vi mô (khoảng 311 USD). Riêng tiền gửi USD vẫn giữ nguyên hạn mức bảo hiểm là 1.000 USD/người tại một ngân hàng và 500 USD/người tại một tổ chức tài chính vi mô.

IADI công bố Tổng Thư ký mới



Hội đồng Điều hành của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) vừa bổ nhiệm bà Eva Hüpkes vào vị trí Tổng Thư ký của IADI thay cho ông David Walker đã từ chức vào ngày 28/4/2023. Bà Eva Hüpkes sẽ bắt đầu nhiệm kỳ của mình từ ngày 1/8/2023. Bà Eva Hüpkes hiện là Trưởng phòng Chính sách giám sát và quản lý tại Ủy ban Ổn định Tài chính (FSB). Ở vị trí hiện tại, cũng như các vai trò trước đây tại Cơ quan Giám sát Thị trường Tài chính Thụy Sĩ và Quỹ Tiền tệ Quốc tế, bà đã có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính. Bà Eva Hüpkes được kỳ vọng sẽ lãnh đạo IADI - với tư cách là cơ quan thiết lập tiêu chuẩn quốc tế - tiếp tục phát triển để hỗ trợ thành viên và thúc đẩy thông lệ quốc tế tốt nhất về BHTG và bảo vệ sự ổn định tài chính./.

Đại hội TDTT ngành Ngân hàng: Vì sự phát triển của ngành Ngân hàng và sự phồn vinh của đất nước

Từ ngày 8 đến ngày 12/8/2023, tại Cung Điện Kinh thuộc Trung tâm Liên hợp thể thao Quốc gia Mỹ Đình, Hà Nội, Đại hội Thể dục thể thao (TDTT) ngành Ngân hàng lần thứ nhất với chủ đề “Vì sự phát triển của ngành Ngân hàng và sự phồn vinh của đất nước” đã diễn ra với sự tham gia của 57 đoàn TDTT, 2.600 vận động viên đến từ các cơ quan, đơn vị và các tổ chức tín dụng trong ngành.

Đoàn TDTT của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có 82 vận động viên, tham gia tranh tài cả 6 nội dung của Đại hội gồm bóng đá nam - nữ, quần vợt, cờ tướng, bóng bàn, cầu lông, điền kinh. Đoàn đã giành được 4 huy chương đồng ở các bộ môn điền kinh, quần vợt, cầu lông và giải Phong trào toàn đoàn.

Dưới đây là một số hình ảnh tại Đại hội:

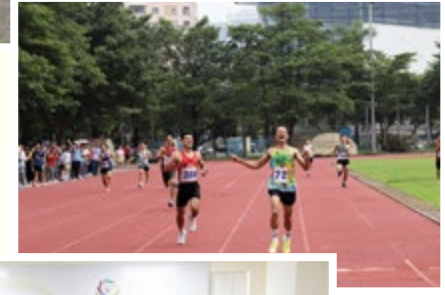


Lễ xuất quân của Đoàn thể thao BHTGVN



Khai mạc Đại hội thể dục thể thao ngành Ngân hàng lần thứ Nhất





Đoàn TDTT của BHTGVN có 82 vận động viên, tham gia tranh tài cả 6 nội dung của Đại hội gồm bóng đá nam - nữ, quần vợt, cờ tướng, bóng bàn, cầu lông, điền kinh



Đoàn TDTT BHTGVN đã giành được 4 huy chương Đồng, xếp thứ 20/57 trong Bảng tổng sắp huy chương của Đại hội

HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI



Hỏi:

Người gửi tiền tại ngân hàng A (có tham gia bảo hiểm tiền gửi), sau đó dùng thẻ tiết kiệm tại ngân hàng A cầm cố tại ngân hàng B. Khi ngân hàng A được cơ quan chức năng xác định là mất khả năng chi trả hoặc phá sản thì người gửi tiền nói trên có được chi trả tiền bảo hiểm không?



Trả lời:

Sau khi NHNN có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà tổ chức tín dụng là tổ chức tham gia BHTG vẫn lâm vào tình trạng phá sản hoặc NHNN có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng nước ngoài là tổ chức tham gia BHTG mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền, người gửi tiền nói trên được chi trả tiền bảo hiểm khi có đủ các điều kiện:

- Có tên trong danh sách người được BHTG tại ngân hàng A và số tiền bảo hiểm đã được BHTGVN xác nhận.
- Xuất trình đủ các giấy tờ xác định về nhân thân và quyền sở hữu của mình đối với các khoản tiền gửi tại ngân hàng đó.

Khi đó, số tiền gửi được bảo hiểm được xác định theo quy định hiện hành của pháp luật về BHTG và không phải khấu trừ khoản nợ gốc và lãi của họ tại ngân hàng khác.



Hỏi:

Trường hợp điểm giao dịch của tổ chức tín dụng nhận tiền gửi không niêm yết Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi, tổ chức tín dụng đó có tham gia bảo hiểm tiền gửi không?



Trả lời:

a) Trường hợp TCTD không thuộc đối tượng tham gia BHTG thì không phải niêm yết Chứng nhận BHTG (Ví dụ: ngân hàng chính sách, công ty tài chính, công ty cho thuê tài chính)

b) Trường hợp TCTD thuộc đối tượng tham gia BHTG (tham khảo Câu 1 Mục C), không niêm yết Chứng nhận BHTG là vi phạm quy định về việc niêm yết Chứng nhận BHTG và sẽ bị xử phạt. Người gửi tiền phát hiện điểm giao dịch của TCTD nhận tiền gửi không chấp hành đúng quy định về việc niêm yết Chứng nhận BHTG thì nên thông báo ngay cho BHTGVN qua các thông tin liên hệ của Trụ sở chính và các Chi nhánh của BHTGVN (được liệt kê tại trang cuối của Cẩm nang này) để BHTGVN nhanh chóng xác minh và đề ra các biện pháp xử lý cần thiết nhằm đảm bảo quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền.

Ban Biên tập

HỘP THƯ BẠN ĐỌC

Thời gian vừa qua, Ban Biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi đã nhận được nhiều tin, bài của các chuyên gia, các cộng tác viên, các đơn vị thuộc BHTGVN.

Ban Biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi xin chân thành cảm ơn sự cộng tác của các chuyên gia. Xin cảm ơn lãnh đạo BHTGVN: ThS. Phạm Bảo Lâm – Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN; TS. Phạm Bảo Khánh - thành viên chuyên trách HĐQT; TS. Vũ Văn Long - Phó Tổng giám đốc phụ trách điều hành. Các cộng tác viên: Thanh Thủy. Các đơn vị thuộc BHTGVN: Phòng Thông tin tuyên truyền; Phòng Kiểm tra; Phòng Giám sát; Phòng Nghiên cứu tổng hợp và Hợp tác quốc tế; Phòng Tổ chức cán bộ; Phòng Kiểm soát đặc biệt và thu hồi tài sản.

Ban Biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi xin chân thành cảm ơn sự cộng tác quý báu này và rất mong tiếp tục nhận được sự quan tâm, cộng tác nhiệt tình, hiệu quả hơn nữa của quý vị.

Tin, bài, góp ý xin gửi về: Phòng Thông tin tuyên truyền Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, tầng 11, lô D2o Tôn Thất thuyết, Dịch Vọng Hậu, Cầu Giấy, Hà Nội.

Email: bantinhbhtg@div.gov.vn – Tel: (024)39742886 – ext: 8588.

Ban Biên tập



PAYOUT TIMEFRAME - KHUNG THỜI GIAN CHI TRẢ

Khung thời gian chi trả là khoảng thời gian kể từ khi tổ chức Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) bắt đầu tới khi kết thúc quá trình chi trả BHTG. Theo khuyến nghị của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) tại Bộ Nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả, “Hệ thống BHTG cần thực hiện việc chi trả kịp thời cho người gửi tiền để góp phần ổn định tài chính. Thời điểm bắt đầu chi trả cho người gửi tiền được bảo hiểm phải được xác định một cách rõ ràng và chắc chắn”. Trong trường hợp đã bắt đầu chi trả nhưng có sự chậm trễ kéo dài, tổ chức BHTG có thể thực hiện tạm ứng chi trả hoặc thanh toán từng phần khẩn cấp.

Kinh nghiệm chi trả của cơ quan BHTG Liên bang Nga (DIA):

DIA được thành lập vào tháng 1/2004 theo Luật Liên bang Nga số 177-FZ

“Bảo hiểm cho các khoản tiền gửi tại các ngân hàng Nga” ngày 23/12/2003. Kể từ khi thành lập, ngoài chức năng trả tiền bảo hiểm, DIA đã dần được trao nhiều nhiệm vụ khác.

Tính đến hết năm 2021, DIA bảo vệ các khoản tiền có giá trị 40,1 nghìn tỷ Rúp của 239 triệu người gửi tiền tại 314 ngân hàng. Hạn mức trả tiền bảo hiểm cho tiền gửi của tài khoản cá nhân và tổ chức pháp nhân là 1,4 triệu Rúp; hạn mức trả tiền bảo hiểm cho tiền gửi ủy thác và tài khoản đặc biệt của Quỹ sửa chữa và bảo trì tài sản chung của chung cư là 10 triệu Rúp. Kể từ khi thành lập, DIA đã tăng hạn mức trả tiền bảo hiểm 14 lần, chi trả 2,04 nghìn tỷ Rúp cho người gửi tiền tại 542 tổ chức đổ vỡ, ngăn chặn được 16 tỷ Rúp tiền gian lận bảo hiểm.

Các loại tiền gửi được bảo hiểm bao gồm tiền gửi cá nhân, tiền gửi của cá nhân là chủ doanh nghiệp và tài khoản ủy thác của cá nhân đối với giao dịch bất động sản, tài khoản ủy thác của cá nhân dưới thỏa thuận đồng tài trợ, tài khoản của doanh nghiệp vừa và nhỏ, tài khoản của tổ chức xã hội phi lợi nhuận và hiệp

hội của cá nhân, tài khoản cá nhân có số dư lớn tạm thời trong trường hợp đặc biệt (bán bất động sản, nhận tiền thừa kế, các khoản thanh toán qua truyền thông xã hội, các khoản thanh toán theo phán quyết của tòa án hoặc nhận trợ cấp), tiền gửi chuyển vào ngân hàng do chuyển nhượng tài sản và nợ (P&A), và do tái cấu trúc ngân hàng thành viên của hệ thống BHTG, tài khoản đặc biệt của chung cư mở dưới tên của công ty quản lý để thành lập và sử dụng các quỹ bảo trì. Đến năm 2022, DIA sẽ hướng tới bảo vệ cho tiền gửi của tất cả các pháp nhân (trừ tổ chức tài chính).

Từ năm 2005 đến năm 2021, DIA đã chi trả tổng số 542 vụ đổ vỡ ngân hàng, trong đó năm 2016 có tổng số tiền chi trả lớn nhất là 568,4 tỷ Rúp.

Quy trình chi trả điển hình của DIA được thiết kế như sau:

Ngày 1: Thu hồi giấy phép hoạt động của ngân hàng (sự kiện chi trả); Nhân viên DIA được chỉ định là thành viên của Hội đồng quản lý tạm thời ngân hàng; Bắt đầu quy trình lập sổ đăng ký nợ phải trả; Thông báo công khai về việc lựa chọn ngân hàng đại lý.

Ngày 5: Kết thúc lựa chọn, một hoặc nhiều ngân hàng đại lý được chọn; DIA tiếp nhận và phê duyệt sổ đăng ký nợ phải trả.

Ngày 6: DIA phê duyệt thủ tục và khung thời gian bắt đầu chi trả; Sổ đăng ký nợ phải trả được chia nhỏ và gửi cho ngân hàng đại lý.

Ngày 7-11: Ngân hàng đại lý chuẩn bị thanh toán tiền bồi thường bảo hiểm; DIA công bố các trường hợp có khả năng là gian lận tiền bảo hiểm/tiền gửi ngoài bảng; Các khoản tiền gửi đáng ngờ trong Sổ đăng ký nợ phải trả bị đóng băng để điều tra.

Ngày 12-14: bắt đầu chi trả.

Trên thực tế, khung thời gian chi trả được giảm xuống còn 9 ngày (6-7 ngày làm việc). DIA sẽ lựa chọn ngân hàng đại lý để chi trả. Thủ tục lựa chọn ngân hàng đại lý do Hội đồng quản trị của DIA xây dựng, với sự nhất trí của Cơ quan chống độc quyền Liên bang. Hội đồng quản trị của DIA cũng quy định tiêu chuẩn về phí đại lý trả cho ngân hàng đại lý và quyết định thực hiện chi trả thông qua một vài ngân hàng đại lý cùng một lúc. Sau đó, DIA sẽ thông báo cho người gửi tiền về khung thời gian bắt đầu chi trả, địa điểm, hình thức và thủ tục tiếp nhận đề nghị chi trả của người gửi tiền thông qua một số phương tiện truyền thông như: đăng tải trên trang web, gửi cho ngân hàng bị thanh lý, đăng tải trên trang web của NHTW Nga, thông báo trên 1 tờ báo thuộc cơ quan báo chí Liên bang Nga.

Việc chi trả tiền gửi được bảo hiểm phải đáp ứng một số yêu cầu như: Lập danh sách nợ phải trả của ngân hàng trong vòng 5 ngày làm việc sau khi phát sinh sự kiện được bảo hiểm; chi trả trong vòng 14 ngày sau khi phát sinh sự kiện được bảo hiểm; thời hạn tối đa cho các khoản chi trả bồi thường là 3 ngày làm việc sau khi nhận được yêu cầu chi trả của người gửi tiền; thời gian để ngân hàng kiểm tra yêu cầu của người gửi tiền về số tiền bồi thường là trong 10 ngày làm việc.

Đặc biệt, trong năm 2020, DIA đã sử dụng dịch vụ mới là chi trả trực tuyến thông qua ngân hàng đại lý (PJSC SBERBANK). Đối với hình thức này, DIA chi trả mà không cần tiếp nhận đơn đề nghị của người gửi tiền cá nhân (trong vòng 3 ngày kể từ ngày bắt đầu chi trả).

Tính riêng trong năm 2021, dịch vụ chi trả trực tuyến đã được sử dụng bởi 40% số lượng người gửi tiền tại ngân hàng đại lý cung cấp dịch vụ này. DIA hướng tới sẽ tăng tỷ trọng chi trả trực tuyến cho người gửi tiền trong thời gian tới./.



BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

**BẢO VỆ QUYỀN VÀ LỢI ÍCH HỢP PHÁP
CỦA NGƯỜI GỬI TIỀN,**

**GÓP PHẦN DUY TRÌ SỰ ỔN ĐỊNH CỦA
HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG,**

**BẢO ĐẢM SỰ PHÁT TRIỂN AN TOÀN,
LÀNH MẠNH CỦA HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG**



TRỤ SỞ CHÍNH

Lô D20 Đường Tôn Thất Thuyết, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, TP. Hà Nội

Tel: (84-24) 3974 2886 - Fax: (84-24) 3974 2866

Email: thongtin@div.gov.vn

www.div.gov.vn