

Bản tin **BẢO HIỂM TIỀN GỬI**

Số 55 Quý I - 2022

BẢN TIN CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



www.div.gov.vn



CHỦ ĐỘNG - QUYẾT TÂM THỰC HIỆN HIỆU QUẢ NHỮNG NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM TRONG NĂM 2022

**BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM:
KIÊN ĐỊNH THỰC HIỆN HIỆU QUẢ MỤC TIÊU KÉP**

**BẢO VỆ NGƯỜI GỬI TIỀN TRONG ĐIỀU KIỆN
BÌNH THƯỜNG MỚI TỪ GÓC ĐỘ TỔ CHỨC BẢO HIỂM TIỀN GỬI**

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM: KIÊN ĐỊNH THỰC HIỆN HIỆU QUẢ MỤC TIÊU KÉP



Chủ tịch HĐQT BHTGVN
Phạm Bảo Lâm

Trong năm 2021, dịch Covid – 19 lần thứ 4 bùng phát mạnh trở lại đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh tế vĩ mô và đời sống xã hội. Tuy nhiên, với sự chủ động, linh hoạt và lường trước những tác động tiêu cực của dịch bệnh, dưới sự chỉ đạo sát sao và đúng hướng của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, ngành Ngân hàng nói chung và Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) nói riêng đã kịp thời thích ứng và hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao cũng như các kế hoạch đề ra.

Những kết quả tiêu biểu đạt được năm 2021

Để hoàn thiện khung pháp lý làm cơ sở cho BHTGVN tham gia sâu hơn và hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng (TCTD) theo nhiệm vụ được giao tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã ban hành Quyết định số 1367/QĐ-NHNN ngày 26/8/2021 về việc thành lập Ban soạn thảo sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) và Kế hoạch làm việc, phân công nhiệm vụ của Ban soạn thảo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG. BHTGVN thành lập Ban soạn thảo và Tổ giúp việc, chủ động xây dựng đề án tổng kết, sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, đồng thời lập kế hoạch 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 để chỉ đạo, thống nhất các đ. ơ n vị trong toàn hệ thống thực hiện nhiệm vụ được giao.

BHTGVN thời gian qua phối hợp chặt chẽ và tiếp thu ý kiến góp ý

của các cơ quan chức năng, các bộ, ngành liên quan, UBND thành phố và chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, tiếp tục hoàn thiện Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 nhằm bám sát nhóm mục tiêu trọng tâm gồm: (i) Nâng cao năng lực tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; (ii) Hoàn thiện mô hình tổ chức bộ máy hợp lý, hệ thống quản trị điều hành đồng bộ, nâng cao năng lực hoạt động, trình độ người lao động, áp dụng công nghệ hiện đại để đáp ứng tốt hơn vai trò của tổ chức bảo hiểm tiền gửi; (iii) Tham gia có hiệu quả vào quá trình tái cơ cấu tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi yếu kém; đề xuất bổ sung các biện pháp và hình thức xử lý hiệu quả các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi yếu kém phù hợp với thông lệ quốc tế. Ngoài ra, BHTGVN chủ động xây dựng Chương trình hành động nhằm triển khai tốt Chiến lược sau khi được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.

Ngày 20/10/2021, Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định số 32/2021/QĐ-TTg về hạn mức trả tiền BHTG theo đó hạn

mức chi trả tiền BHTG cho người gửi tiền được nâng lên mức 125 triệu so với hạn mức 75 triệu áp dụng từ năm 2017. Đây là kết quả của sự nỗ lực, chủ động phối hợp giữa BHTGVN với các đơn vị thuộc NHNN và cơ quan, ban ngành có liên quan trong nghiên cứu, xây dựng và hoàn thành Đề án Hạn mức trả tiền BHTG. Ngay sau khi hạn mức trả tiền BHTG mới được phê duyệt, BHTGVN đã thực hiện cấp lại, cấp bản sao Chứng nhận tham gia BHTG cho 1.283 tổ chức tham gia BHTG theo đúng quy định.

Năm 2021, mặc dù phải đối mặt với rất nhiều khó khăn do dịch bệnh hoành hành nhưng các chỉ tiêu NHNN giao được BHTGVN hoàn thành vượt mức. Năm qua BHTGVN không phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm đối với người gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG. Tổng số phí BHTG thu được vượt 3% so với kế hoạch, BHTGVN thực hiện miễn nộp phí BHTG theo quy định đối với 34 tổ chức tham gia BHTG được KSDB với số tiền hơn 200 tỷ đồng. Bên cạnh đó, BHTGVN cũng chủ động

Mục lục

Chịu trách nhiệm nội dung
TS. Đào Quốc Tính
Tổng giám đốc BHTGVN

Trưởng Ban biên tập
TS. Vũ Văn Long
Phó Tổng giám đốc 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 15/GP - XBBT
ngày 28/03/2022 của Cục Báo chí
- Bộ TT&TT
In tại Công ty TNHH MTV
In Tem Bưu điện
In xong và nộp lưu chiểu tháng
4/2022

(Ảnh minh họa. Nguồn: Internet)

| | |
|----|--|
| 03 | TIÊU ĐIỂM - Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam: Kiên định thực hiện hiệu quả mục tiêu kép - Chủ tịch HĐQT BHTGVN - Phạm Bảo Lâm |
| 06 | NGHIÊN CỨU - TRAO ĐỔI - Bảo vệ người gửi tiền trong điều kiện bình thường mới từ góc độ tổ chức bảo hiểm tiền gửi - TS. Phạm Bảo Khánh - Thành viên HĐQT BHTGVN - Nâng cao nhận thức công chúng về bảo hiểm tiền gửi: Vấn đề và giải pháp triển khai trong thời gian tới - TS. Vũ Văn Long - Phó Tổng giám đốc BHTGVN - Xây dựng Chiến lược phát triển - Một trong những nhiệm vụ trọng tâm của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong năm 2022 - ThS. Phan Thị Thanh Bình - Phó Tổng giám đốc BHTGVN - Những nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi để bảo vệ người gửi tiền tốt hơn - ThS. Lê Hùng Cường - Phó Tổng giám đốc BHTGVN |
| 20 | VẤN ĐỀ HÔM NAY - Chính sách tiền tệ tiếp tục hỗ trợ doanh nghiệp và góp phần phục hồi, phát triển kinh tế - Thanh Thủy - Phát triển năng lực tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam: Giải pháp và đề xuất - Phòng Nguồn vốn và Đầu tư - BHTGVN - Dấu ấn triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi tại khu vực kinh tế trọng điểm Đồng bằng sông hồng - Chi nhánh BHTGVN tại TP Hà Nội - Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đổi mới trên mọi mặt hoạt động - Phòng TTTT - BHTGVN |
| 32 | HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC THAM GIA BHTG - Triển khai công tác kiểm tra theo yêu cầu của ngân hàng nhà nước - Thực tiễn và bài học - Phòng Kiểm tra - BHTGVN - Hệ thống ngân hàng những tháng đầu năm 2022: An toàn nguồn vốn, tín dụng tăng trưởng - Phòng Giám sát - BHTGVN |
| 39 | NHÌN RA THẾ GIỚI - Diễn biến BHTG quốc tế năm 2021 và những bài học kinh nghiệm đáng chú ý - Phòng NCTH & HTQT BHTGVN |
| 43 | TIN TỨC SỰ KIỆN |
| 49 | GÓC CẢM XÚC |
| 50 | HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI TÌM HIỂU THUẬT NGỮ |

xây dựng các phương án đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi một cách linh hoạt giữa hai thị trường sơ cấp và thứ cấp, vượt 2,94% so với kế hoạch; doanh thu (dự thu lãi) từ hoạt động đầu tư vốn vượt 0,15% so với kế hoạch. Kết quả thu phí và đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi góp phần nâng tổng tài sản của BHTGVN đạt hơn 82 nghìn tỷ đồng; Quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt gần 76 nghìn tỷ đồng, tăng lần lượt 17% và 18,04% so với cùng kỳ năm 2020 tạo nên nguồn lực vững chắc để BHTGVN ngày càng tự tin trong việc thực hiện nhiệm vụ bảo đảm an toàn, lành mạnh hoạt động ngân hàng.

Với sự lớn mạnh không ngừng về mọi mặt, BHTGVN từng bước tạo dựng, nâng cao, chiếm lĩnh được niềm tin của công chúng và các Cơ quan, ban ngành đưa chính sách BHTG đi vào cuộc sống. Cùng với việc đẩy mạnh tuyên truyền chính sách BHTG trên các báo, tạp chí trong và ngoài ngành, trong năm 2021, một số kênh truyền thông có lượng khán giả lớn đã được

BHTGVN khai thác như VTV1, VTV2, VOV giao thông... Các chính sách mới của Chính phủ về BHTG được tuyên truyền trên những kênh thông tin đại chúng một cách sâu rộng, đồng bộ đã tạo được hiệu ứng tích cực trong các tầng lớp dân cư. Đặc biệt, việc tuyên truyền về hạn mức trả tiền BHTG đã tạo được sức lan tỏa và dấu ấn trên các kênh truyền thông, hoàn thành mục tiêu truyền thông đối với việc tăng hạn mức trả tiền bảo hiểm.

Đối với các hoạt động nghiệp vụ trọng tâm, dù gặp nhiều khó khăn khi cả nước thực hiện những quy định phong tỏa diện rộng nhằm ngăn chặn dịch bệnh bùng phát nhưng BHTGVN đã nỗ lực hoàn thành kiểm tra đối với 266 tổ chức tham gia BHTG, đạt 100% so với Kế hoạch kiểm tra định kỳ năm 2021; hoàn thành kiểm tra chuyên sâu đối với 22 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN. Bên cạnh đó, việc thực hiện ký Quy chế làm việc, trao đổi thông tin với 46 NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN tại

Công văn số 8109/NHNN-TTGSNH ngày 09/11/2020 đã tạo điều kiện để BHTGVN chủ động khai thác, sử dụng các nguồn lực phối hợp và xử lý những vấn đề đặc thù tại các chi nhánh khu vực trong việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình.

BHTGVN không ngừng củng cố và tận dụng tối đa cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin hiện đại hỗ trợ quá trình làm việc từ xa, tổ chức hội nghị, hội thảo trực tuyến nhằm đảm bảo an toàn phòng, chống dịch Covid-19. Một yếu tố quan trọng giúp BHTGVN thực hiện hiệu quả "mục tiêu kép" đó là tuân thủ nghiêm túc các quy định, hướng dẫn của Chính phủ, Bộ Y tế và chính quyền địa phương về phòng, chống dịch Covid-19. BHTGVN chủ động ban hành hướng dẫn áp dụng thống nhất trong toàn hệ thống; tổ chức tiêm phòng vắc xin phòng Covid-19 cho toàn thể cán bộ và người lao động đủ điều kiện sức khỏe; xây dựng phương án phân công công tác đảm bảo mọi

hoạt động được thông suốt, hiệu quả đã giúp BHTGVN phần nào hạn chế sự lây lan của dịch bệnh và là một trong những đơn vị có tỷ lệ người lao động mắc Covid – 19 thấp so với mặt bằng chung cả nước.

Định hướng năm 2022

Trên cơ sở những kết quả đã đạt được năm 2021, BHTGVN tiếp tục phát huy tinh thần tối ưu hóa các nguồn lực sẵn có, sự ủng hộ của các cơ quan chức năng liên quan để hoàn thành những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2022 như sau:

Đối với hoạt động nghiên cứu, xây dựng cơ chế, chính sách, BHTGVN tiếp tục chủ động và phối hợp chặt chẽ với các đơn vị liên quan hoàn thành việc trình cấp có thẩm quyền phê duyệt Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Đồng thời tiếp tục hoàn thiện Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG để có cơ sở tổ chức triển khai ngay sau khi Chiến lược được phê duyệt.

Để việc đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật bảo hiểm tiền gửi đảm bảo bám sát chủ trương, đường lối của Đảng, chính sách pháp luật của Nhà nước, BHTGVN tiếp tục huy động nguồn lực, tập trung nghiên cứu, đề xuất nội dung sửa đổi, bổ sung Luật BHTG phù hợp với định hướng của NHNN, đảm bảo đồng bộ với quy định tại Luật sửa đổi bổ sung Luật các TCTD, phù hợp với thông lệ quốc tế, Chiến lược ngành ngân hàng và định hướng Chiến lược phát triển BHTG. Chú trọng đề xuất bổ sung chức năng, nhiệm vụ để BHTGVN có thể tăng

cường năng lực tài chính, sử dụng hiệu quả nguồn lực sẵn có khi thực hiện các nhiệm vụ được giao, trở thành công cụ hữu hiệu của Chính phủ, NHNN trong việc tái cơ cấu TCTD yếu kém nhằm bảo vệ tốt hơn quyền lợi người gửi tiền và từng bước khắc phục những bất cập, hạn chế trong quá trình thực thi chính sách BHTG.

Đối với hoạt động nghiệp vụ, BHTGVN quyết tâm khắc phục những khó khăn do dịch bệnh gây ra để triển khai đầy đủ và hiệu quả chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật. BHTGVN chủ động triển khai Kế hoạch kiểm tra định kỳ năm 2022 đối với các tổ chức tham gia BHTG, kịp thời đề xuất các giải pháp để phát huy tối đa vai trò hỗ trợ NHNN trong công tác kiểm tra QTDND, đặc biệt khi được giao tăng thêm số lượng và mở rộng phạm vi kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN. BHTGVN chủ động chuẩn bị nguồn lực, tích cực tham gia vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém theo chỉ đạo của NHNN. Bên cạnh đó, để nâng cao chất lượng nguồn lực nhằm thực hiện tốt vai trò của BHTGVN trong giai đoạn mới, BHTGVN chú trọng triển khai các khóa đào tạo về nghiệp vụ ngân hàng, giám sát rủi ro góp phần cung cấp những kiến thức mang tính chuyên biệt về nghiệp vụ kiểm tra, giám sát cho cán bộ BHTGVN, đảm bảo phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG. BHTGVN cần thực hiện có hiệu quả Quy chế phối hợp trao đổi thông tin theo chức năng, nhiệm vụ được giao để nắm bắt thông tin, chia sẻ, học tập kinh nghiệm và tối đa hóa sự hỗ trợ của các đơn vị thuộc Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố nhằm hoàn thành tốt hơn nhiệm vụ được giao.

Năm 2022, BHTGVN xác định đẩy mạnh hơn nữa hoạt động tuyên truyền về hạn mức mới, thực hiện khảo sát đánh giá mức độ nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG để mọi tầng lớp dân cư đều được tiếp cận với những thay đổi có ảnh hưởng trực tiếp đến quyền và lợi ích hợp pháp của mình. Ngoài ra, cần xây dựng Chiến lược truyền thông của BHTGVN trên cơ sở Chiến lược phát triển BHTG được phê duyệt.

Bên cạnh việc nghiên cứu cơ chế, chính sách và nâng cao hoạt động nghiệp vụ, việc quản trị, vận hành, nâng cấp, hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin yêu cầu phải đảm bảo an toàn, thông suốt. Xây dựng lộ trình kế hoạch chuyển đổi số cũng là một nhiệm vụ quan trọng của BHTGVN cần sớm triển khai để kịp thời hỗ trợ cho công tác quản trị điều hành và các hoạt động nghiệp vụ của BHTGVN.

Nổi tiếp những kết quả đạt được trong năm 2021, định hướng nhiệm vụ năm 2022 được xây dựng cụ thể, trọng tâm là tiếp tục kiên định thực hiện hiệu quả "mục tiêu kép". BHTGVN từng bước khẳng định vị thế của một tổ chức duy nhất trong hệ thống tài chính ngân hàng hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của các tổ chức tín dụng, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng./.



BẢO VỆ NGƯỜI GỬI TIỀN TRONG ĐIỀU KIỆN BÌNH THƯỜNG MỚI TỪ GÓC ĐỘ TỔ CHỨC BẢO HIỂM TIỀN GỬI

TS. Phạm Bảo Khánh
Thành viên HĐQT - BHTGVN

Đại dịch Covid-19 đã làm thay đổi toàn diện và sâu sắc cuộc sống của nhiều quốc gia, trong đó có Việt Nam. Tính đến ngày 11/03/2022, trên thế giới đã có hơn 450 triệu người nhiễm Covid-19. Tại Việt Nam, có hơn 5 triệu người nhiễm, chiếm khoảng 5% dân số. Năm 2020, tốc độ tăng trưởng GDP đạt 2,91%, năm 2021, tốc độ GDP đạt 2,58%, tăng chậm hơn năm 2020. Mức độ tăng này thấp hơn nhiều so với tốc độ tăng trưởng bình quân năm giai đoạn 2017 - 2019 là 7,08%. Tỷ lệ thất nghiệp tại Việt Nam năm 2020 là 17% và tiếp tục gia tăng trong năm 2021 ở mức 3,2%. Đa số quốc gia trên thế giới trong đó có Việt Nam đi theo hướng sống chung với dịch bệnh – tiếp tục duy trì các hoạt động của nền kinh tế trong điều kiện dịch bệnh, và người dân cần thích nghi với cuộc sống “bình thường mới”. Trong bối cảnh này, câu hỏi đặt ra là tổ chức BHTG với nhiệm vụ bảo vệ quyền lợi người gửi tiền cần làm gì để bảo vệ tốt người gửi tiền trong “điều kiện bình thường mới”.

Bình thường mới là gì?

Theo định nghĩa của từ điển Oxford, “bình thường mới” là một tình huống mà trước đây không quen thuộc hoặc không điển hình, nay đã trở thành tiêu chuẩn, thông thường hoặc được mọi người tin rằng sẽ xảy ra. Một số khác lại định nghĩa “bình thường mới” là một trạng thái mà trong đó nền kinh tế, xã hội... đã ổn định sau một cuộc khủng hoảng mà trạng thái ở giai đoạn ổn định này khác với trạng thái trước khi xảy ra khủng hoảng.



Tại Việt Nam, “bình thường mới” được hiểu là một trạng thái thích ứng an toàn khi “sống chung” với dịch bệnh, các hoạt động sẽ dần trở lại bình thường. Tuy nhiên trong bất cứ hoạt động nào cũng phải xem xét đồng thời đảm bảo tính hiệu quả cũng như mục tiêu chống dịch bệnh; thực hiện tốt mục tiêu kép, bảo vệ sức khỏe, tính mạng con người và đẩy mạnh sản xuất, kinh doanh, khôi phục và phát triển kinh tế - xã hội.

Bước vào trạng thái “bình thường mới” có nghĩa là phải thay đổi tâm

thế, tư duy, thói quen để thích nghi với điều kiện mới, cuộc sống mới trong dịch bệnh. Để thích ứng và kiểm soát được dịch bệnh đòi hỏi mỗi người dân nghiêm túc thực hiện tốt những quy định về phòng, chống dịch - đây là một trong những nhân tố tiên quyết.

Tuy nhiên, cuộc chiến chống Covid còn dài, dịch bệnh Covid luôn trực chờ tấn công chúng ta nếu chúng ta lơ là. Do vậy, chúng ta phải sống chung an toàn với đại dịch, cần luôn ý thức và tiếp tục thực hiện tốt các

quy định phòng chống Covid -19 của Bộ Y tế.

Tóm lại, “bình thường mới” tức là mọi cá nhân, tổ chức thực hiện Quy định 5K tốt nhất với điều kiện thực tế cho phép trong mọi mặt đời sống như sinh hoạt, tiêu dùng, kinh doanh, du lịch v.v, đồng thời làm việc và sinh hoạt bình thường.

Bình thường mới đối với người gửi tiền và dịch vụ ngân hàng, tài chính

Đại dịch Covid-19 và cuộc sống trong điều kiện “bình thường mới” ảnh hưởng đến người gửi tiền và dịch vụ ngân hàng theo hai cách: đẩy nhanh các xu hướng hiện có và tạo ra những xu hướng mới.

Thu nhập giảm và việc giãn cách xã hội đã khiến chi tiêu trung bình năm 2021 của nhiều hộ gia đình giảm xuống mức thấp và ưu tiên cho khoản thiết yếu. Điều này khiến người tiêu dùng thận trọng hơn trong tiêu dùng ngắn hạn cũng như các kế hoạch tài chính dài hạn của họ.

Năm 2021, gần một nửa hộ gia đình bị giảm thu nhập (48%). Hơn một phần tư hộ gia đình nói rằng thu nhập của họ giảm nhẹ từ 10 % đến 20%. 20% số hộ gia đình có mức giảm lớn (hơn 20%) so với mức thu nhập trước đây.

Trong thời gian xảy ra đại dịch, hơn 1/4 người tiêu dùng Việt Nam tăng mức tiết kiệm và giảm chi tiêu cho những khoản không thiết yếu. Xu hướng tiêu dùng này của người Việt đi đầu trong khu vực Châu Á, cao hơn Hồng Kông và Singapore. Bên cạnh đó, có đến 1/3 người tiêu dùng Việt Nam đã phải sử dụng đến khoản tiết kiệm và 21% phải vay mượn để vượt qua đại dịch này.

Đại dịch đã làm thay đổi bức tranh tài chính cá nhân tại Việt Nam, người tiêu dùng thận trọng hơn về thói quen tiêu dùng ngắn hạn cũng như các kế hoạch tài chính dài hạn của mình.

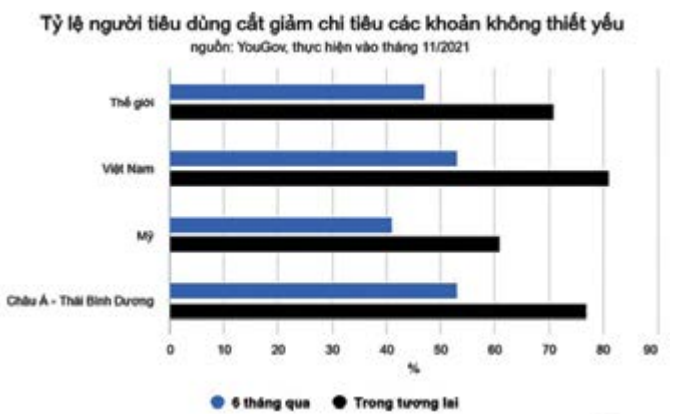
Hơn 53% người tiêu dùng Việt cắt giảm các khoản chi tiêu không thiết yếu trong 6 tháng qua. Đáng lưu ý là đa số (80%) dự định tiếp tục cắt giảm khoản chi tiêu thiết yếu trong tương lai.

Hình 1. Thu nhập hộ gia đình trong đại dịch



Nguồn: Vnexpress

Hình 2. Chi tiêu của người dân trong đại dịch



Nguồn: Vnexpress

Người Việt Nam được cho là một trong những nhóm thận trọng nhất thế giới. Hơn hai phần ba cẩn thận hơn với tài chính cá nhân so với trước đại dịch. Trong khi đó, 34% ưu tiên cho các khoản tài chính dự phòng trong trường hợp khẩn cấp. Con số này cao hơn gần 10% so với mức trung bình toàn cầu. Người Việt Nam cũng quan tâm hơn đến đầu tư và giảm nợ so với mức trung bình ở các nơi khác trên thế giới.

Trên toàn cầu, trong đại dịch, lượng tiền gửi ngân hàng tăng đáng kể. Trong 6 quý đầu tiên của đại dịch, tiền gửi tăng trưởng liên tục và tăng mạnh trong nửa cuối năm 2020. Tuy nhiên, tốc độ tăng trưởng tiền gửi đang chậm lại (Hình 3).

Hình 3. Tiền gửi được bảo hiểm toàn cầu trong đại dịch



Nguồn: IADI, Báo cáo 2022

Tại Việt Nam, không nằm ngoài xu hướng toàn cầu, trong thời gian dịch Covid bùng phát từ cuối năm 2019 đến nay, lượng tiền gửi ngân hàng gia tăng tương đối, tuy nhiên, tốc độ tăng trưởng có xu hướng giảm nhiều so với

thời gian trước khi dịch bùng phát trước đó (Hình 4)

Hình 4. Tiền gửi dân cư tại Việt Nam trong đại dịch



Nguồn: BHTGVN

Thanh toán điện tử và các dịch vụ ngân hàng điện tử đã trở nên phổ biến từ trước COVID-19. Song dưới tác động của đại dịch, dịch vụ ngân hàng điện tử và xu hướng thanh toán không tiền mặt (TTKTM) tiếp tục bùng nổ và phát triển mạnh mẽ. Cách mạng công nghệ 4.0 hiện nay là một yếu tố nữa thúc đẩy công nghệ tài chính (Fintech) và các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng điện tử phát triển mạnh mẽ

Thanh toán tiền mặt ngày càng giảm tại Việt Nam từ khi đại dịch Covid-19 diễn ra và sẽ còn tiếp tục giảm nhiều hơn nữa trong tương lai. Ít nhất 3 trong số 5 người tiêu dùng Việt mang ít tiền mặt hơn, chủ yếu nhờ sự phổ biến của hình thức thanh toán thẻ hoặc không tiếp xúc. Ít nhất 65% người tiêu dùng cho biết lượng tiền mặt trong ví của họ đã giảm, thay vào đó họ sử dụng nhiều thẻ và các phương thức thanh toán không tiếp xúc hơn. 84% người tiêu dùng cho biết họ đã lên kế hoạch hạn chế dùng tiền mặt và sử dụng các phương thức thanh toán không tiền mặt thường xuyên hơn.

Hơn 1/3 người tiêu dùng đã kỳ vọng Việt Nam trở thành một xã hội không tiền mặt trong vòng từ 5 đến 9 năm tới. Thanh toán hóa đơn, mua sắm siêu thị và du lịch quốc tế là những lĩnh vực được dự đoán sẽ dẫn đầu trong xu thế xã hội không tiền mặt.

Với các ứng dụng Mobile banking, ví điện tử và hệ sinh thái số của các ngân hàng, tổ chức thanh toán, người dân không chỉ đơn thuần chuyển tiền, vấn tin mà người dân hiện nay có thể chi trả cho hầu hết nhu cầu mua sắm hàng hóa thiết yếu, cả những nhu cầu khác như du lịch, đầu tư.

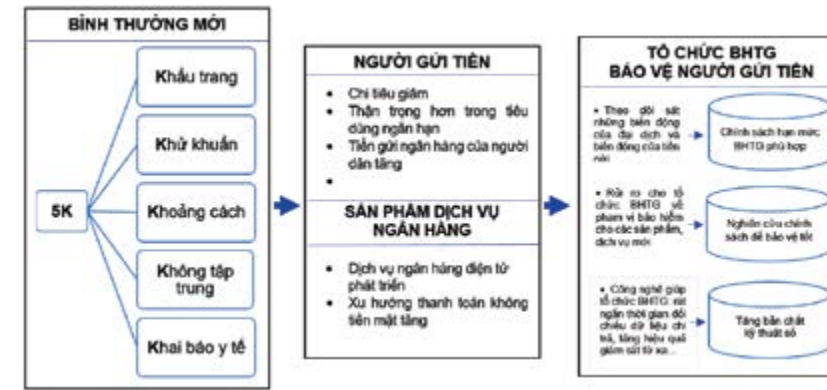
Nhiều ngân hàng đạt trên 90% giá trị giao dịch trên kênh số. Từ tháng 3/2021 đến 10/2021, có thêm hơn 1,8 triệu tài khoản được mở bằng phương thức điện tử eKYC

Trạng thái “bình thường mới” đối với tổ chức BHTG trong việc bảo vệ quyền lợi người gửi tiền

Đối với chính sách hạn mức BHTG

Tiền gửi người dân vào hệ thống ngân hàng tăng, xu hướng tăng tiết kiệm và giảm tiêu cùng với rủi ro và sự không chắc chắn về những biến động của thị trường tài chính do đại dịch đặt ra yêu cầu đối với tổ chức BHTG về việc theo dõi sát những biến động của đại dịch và biến động của tiền gửi để có chính sách hạn mức bảo hiểm phù hợp và thay đổi hạn mức khi cần.

Tại Việt Nam, hạn mức BHTG đã tăng từ 75 triệu/người/1 tổ chức lên 125 triệu/người/tổ chức tín dụng vào cuối năm 2021 là phù hợp với bối cảnh đại dịch đang gia tăng tại Việt Nam và xu hướng tăng tiết kiệm của người Việt Nam ở mức cao hơn trung bình so với các nước trong khu vực. Với hạn mức 125 triệu đồng/người/tổ chức tín dụng, có tới 91% số người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ. Con số này tăng hơn so với mức 88% với hạn mức 75 triệu đồng/người/tổ chức tín dụng. Trong thời gian tới, việc tiếp tục đánh giá sự phù hợp của hạn mức mới và tác động của hạn mức mới đối với niềm tin và hành vi của người gửi tiền vào hệ thống tài chính ngân hàng Việt Nam nên được thực hiện nhằm phát huy việc bảo vệ quyền lợi người gửi tiền.



Nguồn: Phạm Bảo Khánh

Phạm vi bảo hiểm và rủi ro đối với tổ chức BHTG

Sự phát triển mạnh mẽ, nhanh chóng của sản phẩm, dịch vụ ngân hàng điện tử trong điều kiện bình thường mới có khả năng tạo ra những thay đổi cơ bản và lâu dài trên thị trường tài chính. Ví dụ như thay đổi trong hồ sơ rủi ro của tổ chức tín dụng, rủi ro và lợi ích của người tiêu dùng dịch vụ tài chính. Hoặc những tác động trực tiếp tới tổ chức BHTG như phương pháp đánh giá rủi ro của tổ chức BHTG đối với tổ chức tham gia BHTG, cách thức chi trả, đối chiếu tiền gửi được bảo hiểm. Sự phát triển của Fintech cũng có thể làm gia tăng rủi ro cho tổ chức BHTG xuất phát từ ranh giới không rõ ràng về phạm vi bảo hiểm cho các sản phẩm, dịch vụ mới. Do vậy, đây là một vấn đề quan trọng, mang tính chiến lược đối với tổ chức BHTG và cần được quan tâm theo dõi, nghiên cứu nhằm bảo vệ tốt người gửi tiền.

Tại Việt Nam, như đã trình bày ở trên, dịch vụ thanh toán điện tử tăng mạnh, các sản phẩm thanh toán cho người gửi tiền đa dạng. Đặc biệt sự ra đời của các dịch vụ thanh toán liên kết do các công ty viễn thông và tổ chức phi ngân hàng cung cấp như VNPAY, các loại ví điện tử, dịch vụ gửi tiền ngắn hạn tại các công ty chứng khoán với các ứng dụng trên web hoặc điện thoại di động dễ sử dụng và chuyển tiền nhanh chóng như dịch vụ chuyển tiền của các ngân hàng. Sự ra đời của các sản phẩm, dịch vụ Fintech này đã làm mờ ranh giới giữa hoạt động của ngân hàng thương mại và hoạt động của các công ty tài chính phi ngân hàng và các công ty viễn thông, công nghệ. Trong khi các hoạt động ngân hàng đang chịu sự quản lý khá nghiêm ngặt bởi nhiều quy định về quản lý rủi ro và đảm bảo an toàn như quy định về mức vốn theo rủi ro, quy định quản lý đối với các loại rủi ro tín dụng, thanh khoản, hoạt động v.v thì các sản phẩm dịch vụ Fintech do các công ty tài chính hoặc công ty phi tài chính cung cấp chưa có các quy định quản lý rõ ràng, đặc biệt về rủi ro và về bảo vệ quyền lợi của người tiêu dùng tài chính,

người gửi tiền. Trong điều kiện như vậy tại Việt Nam, việc nghiên cứu để đưa ra những chính sách phù hợp đối với người tiêu dùng tài chính nói chung và người gửi tiền nói riêng là rất cần thiết. Riêng đối với người gửi tiền, nên có nghiên cứu về sản phẩm dịch vụ Fintech và phạm vi bảo hiểm tiền gửi.

Tăng cường năng lực kỹ thuật số của tổ chức BHTG

Trong điều kiện bình thường mới, tổ chức BHTG cũng cần nghiên cứu, thay đổi các hoạt động của mình, giảm tiếp xúc trực tiếp thông qua ứng dụng công nghệ. Công nghệ có thể giúp tổ chức BHTG trong các nghiệp vụ như: rút ngắn thời gian đối chiếu, chi trả tiền gửi dựa trên dữ liệu của người gửi tiền, tăng hiệu quả giám sát từ xa, tăng hiệu quả tuyên truyền chính sách qua các kênh truyền thông điện tử đa dạng. Thực hiện được điều này sẽ giúp tổ chức BHTG bảo vệ tốt hơn người gửi tiền trong điều kiện bình thường mới.

Tài liệu tham khảo

IADI, 2022. Deposit Insurance 2022, Global trends and Key Emerging Issues
 Ryan Defina and Bert Van Roosebeke, 2022. Covid - 19 and Covered Deposits, Survey Brief No 2, IADI
 Ryan Defina, 2021. Impact of the Covid Pandemic on Deposit Insurance, Follow – up Survey No 1, IADI
 Tất Đạt, 2021. Người Việt thay đổi lớn thói quen chi tiêu trong năm 2021, Báo điện tử Vnexpress
 Thu Hà, 2021. Bỏ thói quen cũ trong điều kiện bình thường mới, Báo điện tử Đảng cộng sản Việt Nam
 Thị trường tài chính tiền tệ, 2021. Người việt kiểm soát chi tiêu tốt nhất thế giới trong đại dịch <https://thitruongtaichinhvientien.vn/nguoi-viet-kiem-soat-chi-tieu-tot-nhat-the-gioi-trong-dai-dich-37991.html>

NÂNG CAO NHẬN THỨC CÔNG CHÚNG VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI: VẤN ĐỀ VÀ GIẢI PHÁP TRIỂN KHAI TRONG THỜI GIAN TỚI

TS. Vũ Văn Long
Phó Tổng giám đốc BHTGVN

Niềm tin của công chúng đóng vai trò hết sức quan trọng trong việc duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính – ngân hàng. Trong bối cảnh kiên trì mục tiêu kép: triển khai có hiệu quả chính sách BHTG và phòng chống, thích ứng với diễn biến dịch bệnh Covid – 19, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã đặt ra một số giải pháp trọng tâm để nâng cao nhận thức công chúng trong năm 2022.

Khuyến nghị của IADI đối với việc nâng cao nhận thức công chúng về chính sách BHTG

Trong giai đoạn thông thường, khi các TCTD hoạt động ổn định, sự giám sát và điều tiết của ngân hàng trung ương, hệ thống BHTG, việc sử dụng các thông lệ về tài chính và kinh doanh ổn định, cũng như cơ chế xử lý ngân hàng hiệu quả giúp giảm thiểu hậu quả của các cuộc khủng hoảng do đổ vỡ ngân hàng. Trong trường hợp xảy ra đổ vỡ TCTD, việc duy trì và ổn định niềm tin của người gửi tiền góp phần hạn chế rủi ro có tính lan truyền trong hệ thống ngân hàng.

Truyền thông nhằm nâng cao nhận thức công chúng về BHTG là một nhân tố quan trọng trong việc xây dựng hệ thống BHTG vững mạnh, góp phần đảm bảo niềm tin của người gửi tiền và sự phát triển ổn định của hệ thống tài chính – ngân hàng. Đó là một quá trình lâu dài, cần sự phối hợp của tổ chức BHTG và các cơ quan chức năng, đoàn thể, các tổ chức chính trị khác.

Theo khuyến nghị của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI), cần đảm bảo được mục tiêu của việc nâng cao nhận thức công chúng về BHTG: đó là tăng cường mức độ nhận thức và xây dựng niềm tin vào hệ thống BHTG và ngân hàng của người gửi



tiền, góp phần tăng hiệu quả hoạt động của tổ chức BHTG, ổn định hệ thống tài chính – ngân hàng.

IADI cũng khuyến nghị, cần xây dựng một Chiến lược truyền thông tổng thể cho từng giai đoạn phù hợp với Chiến lược phát triển BHTGVN và Chiến lược phát triển ngành ngân hàng. Từ đó, tổ chức được các chiến dịch truyền thông hiệu quả. Ngoài ra, cần định kỳ đánh giá chiến lược truyền thông và thực hiện khảo sát về mức độ nhận thức của người gửi tiền nhằm cập nhật, bổ sung các giải pháp cụ thể cho từng giai đoạn. Tổ chức đánh giá định kỳ hiệu quả của hoạt động tuyên truyền chính sách BHTG tại từng khu vực thông qua nhiều hình thức như khảo sát,

phòng vấn, v.v nhằm sửa đổi, bổ sung các giải pháp cho hoạt động truyền thông về BHTG.

Cùng với đó, cần đa dạng hóa và cụ thể hóa các đối tượng truyền thông mục tiêu và các công cụ, giải pháp tương ứng. Ứng dụng công nghệ thông tin, các công cụ số hóa và hệ thống thông tin của dự án FSMIMS vào việc tuyên truyền đến công chúng, tiến tới xây dựng hệ thống hỗ trợ trực tuyến cho người gửi tiền, sử dụng các công cụ trực tuyến như thư điện tử, tư vấn về BHTG trực tuyến, mạng xã hội v.v một cách hợp lý, có kiểm soát.

Khi xảy ra các sự kiện như hạn mức trả tiền BHTG chuyển từ bảo hiểm

toàn bộ sang bảo hiểm có hạn mức, rút tiền hàng loạt, đổ vỡ tổ chức tham gia BHTG, các vấn đề xuyên biên giới, các trường hợp bất khả kháng khác, tổ chức BHTG cần thận trọng trong hoạt động truyền thông để đảm bảo duy trì được uy tín và niềm tin của người gửi tiền, cần xây dựng phương án dự phòng, mô phỏng các tình huống này để đảm bảo công chúng nắm bắt được thông tin kịp thời, tránh các thông tin sai lệch, gây hoang mang dư luận.

Đẩy mạnh các hoạt động giáo dục, tuyên truyền về chính sách BHTG và tài chính toàn diện phối hợp với các cơ quan trong ngành tài chính – ngân hàng và đề xuất tham gia vào kế hoạch hành động triển khai Chiến lược tài chính toàn diện ngành ngân hàng trong thời gian tới.

Chú trọng vào việc công bố thông tin minh bạch, rộng rãi – nhất là thông tin về việc bảo vệ tối đa quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền, trong những trường hợp đặc biệt như thay đổi về hạn mức, trong giai đoạn có TCTD yếu kém, đổ vỡ và phải tái cơ cấu. Đồng thời, BHTGVN cần chủ động, tích cực phối hợp với Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan có thẩm quyền đưa ra những kịch bản truyền thông cần thiết trong giai đoạn này nhằm tạo niềm tin, trấn an người gửi tiền.

Về phối hợp và chia sẻ thông tin, cần có một cơ chế chia sẻ thông tin và phối hợp thực hiện rõ ràng giữa các thành viên trong Mạng an toàn tài chính (NHNN, Bộ Tài chính, Ủy ban Giám sát tài chính, tổ chức BHTG). Tổ chức BHTG cần xây dựng một hệ thống thông tin người gửi tiền thống nhất, cũng như có điều kiện cụ thể đối với việc lưu trữ hồ sơ khách hàng của các ngân hàng nhằm đảm bảo chất lượng thông tin khi cần thiết.

Trong giai đoạn dịch bệnh Covid – 19, tổ chức BHTG cần tập trung truyền thông chính sách hiệu quả, để người gửi tiền nắm được thông tin về an toàn tiền gửi, hoạt động của các ngân hàng, chính sách BHTG v.v trước những ảnh hưởng do dịch bệnh gây ra. Nhiều tổ chức BHTG quốc tế đã tập trung nâng cao nhận thức của công chúng về những lợi ích mà chính sách BHTG mang lại thông qua nhiều phương tiện truyền thông mới, trong đó có mạng xã hội như Facebook và Twitter, điển hình là ở các nước Colombia, Indonesia, Hong Kong, Kenya và Mexico.

Thực trạng và giải pháp nâng cao nhận thức công chúng về chính sách BHTG trong thời gian tới

Năm 2020, BHTGVN đã triển khai thí điểm khảo sát về mức độ nhận thức của hơn 1000 người gửi tiền tại các ngân hàng thương mại, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên cả nước. Khảo sát đã đánh giá cơ bản nhận thức của người gửi tiền trên cơ sở hiểu biết một số thành tố cơ bản của chính sách BHTG liên quan trực tiếp tới quyền lợi của họ, bao gồm: đơn vị tiền tệ của tiền gửi được bảo hiểm; trách nhiệm nộp phí BHTG; tổ chức chịu trách nhiệm trả tiền bảo hiểm; hạn mức trả tiền bảo hiểm; cách thức xử lý đối với số tiền vượt hạn mức.

Theo đó, trong số 1069 người tham gia khảo sát, có 34,6% cùng lúc nắm được tất cả các thông tin cốt lõi về chính sách BHTG. Đây là một tỷ lệ trung bình thấp, trên cơ sở so sánh với tỷ lệ nhận thức mục tiêu cần đạt được là 55% vào năm 2030 theo Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Để đạt tỷ lệ mục tiêu này, cần đẩy mạnh tuyên truyền chính sách BHTG trong các năm tới để gia tăng mức độ nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG thêm tối thiểu 20,5% trong 10 năm tới. Đồng thời, đa số người gửi tiền đã nhận biết được một phần (ít nhất 1 thành tố chính sách cốt lõi) nhưng không hiểu biết đầy đủ về các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG, chiếm tỷ lệ 61,6%. Đáng chú ý, có 3,8% người gửi tiền tham gia khảo sát hoàn toàn không nhận biết bất cứ thành tố chính sách nào nêu trên.



Trong khi đó, tỷ lệ nhận thức cụ thể đối với từng chỉ tiêu lại đạt rất cao. 77% người tham gia khảo sát biết về đơn vị tiền tệ của tiền gửi được bảo hiểm; 75,3% biết về trách nhiệm đóng phí BHTG thuộc về phía TCTD nhận tiền gửi; 60,8% biết về hạn mức trả tiền bảo hiểm hiện hành; 81,1% biết rằng BHTGVN là tổ chức sẽ đứng ra trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền nếu tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi bị mất khả năng chi trả hoặc phá sản; 64% biết rằng sau khi được chi trả tiền bảo hiểm, khoản tiền gửi vượt hạn mức sẽ được chi trả sau khi thực hiện thanh lý tài sản của TCTD. Hai nội dung ít được người gửi tiền nhận biết so với các thông tin cốt lõi còn lại là hạn mức trả tiền bảo

hiểm và tiền gửi vượt hạn mức sẽ được chi trả sau khi thanh lý tài sản của TCTD.



Tỷ lệ người gửi tiền có nhận biết về từng thành tố chính sách BHTG

Sự chênh lệch giữa tỷ lệ nhận biết đối với từng thành tố cơ bản của chính sách BHTG và tỷ lệ nhận thức đối với bộ các thông tin cốt lõi của chính sách BHTG cho thấy thực tế rằng người gửi tiền đã nhận biết được một hoặc một số thông tin chính sách, song hiểu biết không đầy đủ. Xét trên tham chiếu 84,7% người gửi tiền cho rằng biết khoản tiền gửi của mình được bảo hiểm và có 85,3% khẳng định có biết tới BHTGVN; sự chênh lệch tương đối lớn này cần có sự nghiên cứu, khảo sát sâu hơn nhằm đánh giá hiệu quả tuyên truyền của từng chương trình tuyên truyền, xác định mức độ và tiến trình thay đổi nhận thức về chính sách BHTG để thiết kế chương trình tuyên truyền phù hợp, bù đắp những thiếu hụt về nhận thức hiện tại. Đặc biệt, việc tuyên truyền tới người gửi tiền cho rằng mình đã biết về chính sách BHTG, song nắm một cách chưa đầy đủ, chưa thấu đáo sẽ càng trở nên khó khăn do rào cản về mặt nhận thức.

Đầu năm 2022, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 13/1/2022 về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm ngành Ngân hàng trong năm 2022. Theo đó, Thống đốc chỉ đạo: Nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong việc bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền; Hoàn thiện hồ sơ đề nghị xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung Luật bảo hiểm tiền gửi; và Trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến 2030.

BHTGVN xác định năm 2022 là năm quan trọng về công tác tuyên truyền nhằm tham gia xây dựng đồng thuận

chung về chính sách BHTG, đẩy mạnh việc tuyên truyền chính sách BHTG tới nhiều nhóm đối tượng công chúng khác nhau với thông điệp truyền thông đa dạng. Trên cơ sở chỉ đạo của NHNN, tham khảo từ các kinh nghiệm quốc tế và căn cứ vào tình hình thực tiễn hoạt động, BHTGVN tập trung vào trọng tâm nội dung và phạm vi tuyên truyền như: Nâng cao nhận thức công chúng về chính sách BHTG, hoạt động triển khai chính sách, các nghiệp vụ BHTG; Tổ chức, hoạt động và vai trò của BHTGVN; Các nội dung quan trọng của Chiến lược phát triển BHTG, đặc biệt là các định hướng lớn, có tính chất dài hạn, cũng như kế hoạch của BHTGVN nhằm triển khai Chiến lược sau khi được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt; Các nội dung trọng tâm nhằm sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Bên cạnh đó, BHTGVN truyền tải các chủ trương, chính sách, chỉ đạo trong lĩnh vực ngân hàng, nhằm cung cấp cho người gửi tiền những thông tin hữu ích, góp phần phổ biến kiến thức tài chính – ngân hàng nói chung tới các đối tượng công chúng.

Trong thời gian tới, để chính sách BHTG phát huy hiệu quả, yêu cầu đặt ra cho BHTGVN là triển khai được những giải pháp phù hợp để nâng cao nhận thức cho người gửi tiền, tạo niềm tin công chúng vào chính sách BHTG và hệ thống ngân hàng.

Thứ nhất, về khuôn khổ pháp lý và định hướng chung: Đề xuất các cơ quan chức năng có quy định cụ thể trách nhiệm của các tổ chức tham gia BHTG là tham gia tuyên truyền chính sách BHTG theo yêu cầu của BHTGVN. Theo đó, các tổ chức tham gia BHTG ngoài việc niêm yết Chứng nhận tham gia BHTG còn phải niêm yết công khai thông tin giới thiệu về chính sách BHTG tại quầy giao dịch, đặt các tờ thông tin giới thiệu về chính sách BHTG tại những địa điểm có thực hiện giao dịch về tiền gửi. Thực hiện các chương trình truyền thông do BHTGVN yêu cầu. Trong trường hợp cần thiết, có thể quy định cụ thể tiêu chuẩn hiểu biết về chính sách BHTG đối với giao dịch viên của các tổ chức tham gia BHTG.

Thứ hai, hiện nay, Chiến lược phát triển BHTG đang trong quá trình hoàn thiện để trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt. Nhằm kịp thời triển khai các nội dung đã đề ra trong Chiến lược, BHTGVN cần chủ động xây dựng dự thảo, ban hành Chiến lược truyền thông của tổ chức BHTG ngay sau khi Chiến lược phát triển BHTG được ban hành, gắn với định hướng, mục tiêu, giải pháp của tổ chức trong thời gian tới, qua đó nêu rõ các giải pháp tuyên truyền cụ thể nhằm thực hiện mục tiêu tuyên truyền. Qua đó đảm bảo cơ chế tuyên truyền thông suốt, có định



hướng rõ ràng với tầm nhìn dài hạn, làm nền tảng để BHTGVN triển khai và phối hợp với các bên có liên quan thực hiện một cách thống nhất.

Thứ ba, tiếp tục triển khai các hình thức tuyên truyền như hiện nay, đồng thời cập nhật, đa dạng hóa các hình thức truyền thông mới để phổ biến chính sách BHTG có hiệu quả hơn. BHTGVN có thể xem xét, thí điểm thực hiện chương trình truyền thông thúc đẩy lan truyền (viral) và đánh giá hiệu quả để tận dụng kênh truyền thông có tầm bao phủ rộng, song lại rất tiết kiệm chi phí này. Ngoài ra, đối với kênh truyền thông mạng xã hội, cần chủ động có biện pháp nhằm giám sát, 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.

Trong bối cảnh dịch COVID-19 có thể còn tiếp tục diễn biến phức tạp, nhằm tránh các nguy cơ bùng phát

dịch do tụ tập đông người, đề xuất thí điểm các biện pháp tuyên truyền thông qua hệ thống mạng viễn thông. Cụ thể, sử dụng tin nhắn (SMS hoặc tin nhắn đa phương tiện OTT) để truyền tải nội dung cốt lõi của chính sách BHTG tới các đối tượng công chúng được phân chia theo độ tuổi, giới tính, địa bàn hoặc theo cơ sở dữ liệu người gửi tiền, qua đó đưa chính sách trực tiếp tới đối tượng mục tiêu.

Thứ tư, để làm cơ sở cho việc hoạch định Chiến lược truyền thông của BHTGVN và làm căn cứ cho kế hoạch công tác về thông tin tuyên truyền hàng năm, đề xuất thực hiện đánh giá mức độ nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG theo nguyên tắc điều tra chọn mẫu ngẫu nhiên, 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. Đặc biệt, trước và sau khi BHTGVN tổ chức các chương trình truyền thông quy mô lớn, cần thực hiện một số hoạt

động đánh giá nhanh ở quy mô nhỏ đối với đối tượng công chúng mục tiêu cụ thể để xác định hiệu quả, mức độ tác động đến nhận thức của người gửi tiền.

Thứ năm, cần tăng cường công tác phối hợp giữa BHTGVN và các bên có liên quan để tuyên truyền chính sách BHTG đến công chúng, cụ thể: phối hợp với NHNNVN và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố với tư cách cơ quan quản lý nhà nước trong lĩnh vực ngân hàng; đề xuất Bộ Giáo dục và Đào tạo phối hợp đưa nội dung về chính sách BHTG lồng ghép vào chương trình học của các cấp học từ cấp trung học cơ sở tới cấp Đại học; đề xuất xây dựng cơ chế phối hợp ứng phó toàn diện trong trường hợp xảy ra khủng hoảng trong hoạt động ngân hàng với sự phân chia trách nhiệm rõ ràng; phối hợp với tổ chức tham gia BHTG với tư cách một đối tượng của chính sách BHTG đồng thời là đối tượng được hưởng lợi trong quá trình truyền thông chính sách BHTG.../.

XÂY DỰNG CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN - MỘT TRONG NHỮNG NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM TRONG NĂM 2022

ThS. Phan Thị Thanh Bình
Phó Tổng giám đốc BHTGVN

Trong những năm vừa qua, hệ thống ngân hàng Việt Nam không ngừng lớn mạnh về quy mô vốn cũng như tài sản, đảm bảo nhiệm vụ lưu thông vốn thông suốt và đóng góp ngày càng quan trọng vào sự phát triển của nền kinh tế quốc gia. Tính đến hết 31/12/2021, toàn hệ thống ngân hàng Việt Nam có 97 ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 1.181 quỹ tín dụng nhân dân, 1 ngân hàng hợp tác xã và 4 tổ chức tài chính vi mô.

Đối với các ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổng tài sản liên tục tăng lên qua các năm, kết quả kinh doanh liên tục có lãi, chất lượng tín dụng được cải thiện. Thị trường dịch vụ ngân hàng phát triển nhanh, tiếp cận sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, có hàm lượng công nghệ cao. Tuy nhiên, vẫn còn tồn tại một số ngân hàng hoạt động yếu kém, nhiều sai phạm của các tổ chức tín dụng bị phát hiện và xử lý. Giai đoạn 2011-2021, ngành Ngân hàng tập trung vào việc cơ cấu lại hệ thống ngân hàng. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã tiến hành tổng kết, đánh giá Đề án “Cơ cấu lại hệ thống tổ chức ngân hàng giai đoạn 2011-2015” và triển khai Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020” theo Quyết định 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017 của Thủ tướng Chính phủ.

Cơ sở và nền tảng xây dựng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi

Bên cạnh sự lớn mạnh của các ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, hệ thống quỹ tín dụng nhân dân không ngừng được củng cố, hoàn thiện và phát triển cả về số lượng và chất



lượng. Tuy nhiên, vẫn còn không ít số quỹ tín dụng nhân dân hoạt động chưa hiệu quả. Để bảo đảm các quỹ tín dụng nhân dân hoạt động hiệu quả, ngày 12/3/2019 Thủ tướng Chính phủ ban hành Chỉ thị số 06/CT-TTg về việc tăng cường giải pháp bảo đảm an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống quỹ tín dụng nhân dân. Thủ tướng Chính phủ yêu cầu các bộ, ngành, Ủy ban nhân dân các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương và các cơ quan, đơn vị tập trung cơ cấu lại hệ thống quỹ tín dụng nhân dân theo Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020”; triển khai thực hiện có hiệu quả Đề án “Củng cố và phát triển hệ

thống Quỹ tín dụng nhân dân đến năm 2020, định hướng đến năm 2030”.

Trong bối cảnh đó, thực hiện nhiệm vụ được quy định tại Khoản 1 Điều 13, Luật Bảo hiểm tiền gửi năm 2012, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện xây dựng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi). Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi được xây dựng trên cơ sở Luật Bảo hiểm tiền gửi, những kết quả đạt được cũng như những khó khăn, vướng mắc trong triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi, những cơ hội và thách thức đối với ngành

ngân hàng Việt Nam nói chung và Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nói riêng, phù hợp với xu hướng phát triển của các tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới. Trong đó, Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống bảo hiểm tiền gửi hiệu quả được coi là tiêu chuẩn quốc tế cho việc xây dựng và cải cách hệ thống bảo hiểm tiền gửi phù hợp với tình hình thực tế của từng quốc gia. Năm 2018, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã phối hợp với Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế thực hiện Chương trình hỗ trợ kỹ thuật tự đánh giá. Theo đó, nhóm chuyên gia của Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế đánh giá hệ thống bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam theo 16 nguyên tắc trong Bộ nguyên tắc cơ bản. Kết quả đánh giá là căn cứ quan trọng để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam xây dựng Dự thảo Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi.

Trong quá trình xây dựng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi, Chính phủ đã ban hành Quyết định số 986/QĐ-TTg ngày 8/8/2018 về Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, trong đó đặt mục tiêu phát triển hệ thống các tổ chức tín dụng trong nước đóng vai trò chủ lực; hoạt động minh bạch, cạnh tranh, an toàn, hiệu quả bền vững; cấu trúc đa dạng về sở hữu, quy mô, loại hình; dựa trên nền tảng công nghệ, quản trị ngân hàng tiên tiến, phù hợp với chuẩn mực hoạt động theo thông lệ quốc tế, hướng tới đạt trình độ phát triển của nhóm 4 nước dẫn đầu khu vực ASEAN vào năm 2025; năng động, sáng tạo để thích ứng với quá trình tự do hóa và toàn cầu hóa; đáp ứng nhu cầu về dịch vụ tài chính, ngân hàng ngày càng gia tăng của nền kinh tế, tiến tới tài chính toàn diện vào năm

2030, bảo đảm mọi người dân và doanh nghiệp có cơ hội tiếp cận đầy đủ, thuận tiện các dịch vụ tài chính, ngân hàng có chất lượng, đóng góp tích cực cho phát triển bền vững.

Đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, Chiến lược ngành Ngân hàng đã xác định: (1) Phát triển Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam theo mô hình công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là cơ quan đại diện chủ sở hữu; thực hiện mục tiêu bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định hệ thống các tổ chức tín dụng, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng; (2) Tăng cường năng lực tài chính, nâng cao năng lực hoạt động, hoàn thiện mô hình tổ chức, nâng cao trình độ cán bộ, áp dụng công nghệ hiện đại nhằm thực hiện tốt nhiệm vụ giám sát, kiểm tra, tham gia kiểm soát đặc biệt, phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi; tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tín dụng yếu kém; tính và thu phí bảo hiểm tiền gửi, quản lý nguồn vốn đầu tư, tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi, chi trả bảo hiểm theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Bên cạnh đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được giao nhiệm vụ tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng theo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, gồm: (i) cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt; (ii) mua trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng hỗ trợ theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; (iii) tham gia đánh giá tính khả

thi của phương án phục hồi tổ chức tài chính vi mô, công ty tài chính, quỹ tín dụng nhân dân; (iv) tham gia xây dựng phương án phá sản tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam xác định cần nỗ lực hơn nữa để nâng cao chất lượng và hiệu quả thực hiện các nghiệp vụ, hoàn thiện chính sách bảo hiểm tiền gửi.

Vì vậy, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện điều chỉnh Dự thảo Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi để phù hợp với nhiệm vụ tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng cũng như Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Chiến lược sẽ tạo cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có định hướng phát triển rõ ràng trong tương lai cũng như thực hiện nhiệm vụ tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng.

Chiến lược phát triển BHTG – Những mục tiêu tổng quát

Tại Dự thảo Chiến lược, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam xác định mục tiêu tổng quát cho giai đoạn đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 là “Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần tích cực duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Nâng cao chất lượng, hiệu quả trong hoạt động bảo hiểm tiền gửi bao gồm chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi, thông tin báo cáo, giám sát, kiểm tra, tham gia kiểm soát đặc biệt, phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi;



NHỮNG NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG LUẬT BẢO HIỂM TIỀN GỬI ĐỂ BẢO VỆ NGƯỜI GỬI TIỀN TỐT HƠN

ThS. Lê Hùng Cường
Phó Tổng giám đốc BHTGVN

Từ khi Luật Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) được Quốc hội khóa XIII thông qua và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng trao thêm một số chức năng, nhiệm vụ mới, vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) ngày càng được khẳng định không chỉ thông qua các hoạt động nghiệp vụ mà còn được thể hiện ở hoạt động tham gia vào quá trình cơ cấu lại hệ thống tổ chức tín dụng (TCTD) yếu kém; đặc biệt trong bối cảnh việc xử lý các quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) được kiểm soát đặc biệt (KSĐB) đặt ra nhiều thách thức, đòi hỏi việc hoàn thiện quy định pháp luật, tạo cơ sở pháp lý để BHTGVN phát huy vai trò của tổ chức 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.

tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi yếu kém; tính và thu phí bảo hiểm tiền gửi, quản lý nguồn vốn và đầu tư, tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi, chi trả bảo hiểm tiền gửi theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và các quy định của pháp luật Việt Nam.

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, đảm bảo nguồn lực triển khai hiệu quả hoạt động bảo hiểm tiền gửi thông qua việc nghiên cứu, đề 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. Hoàn thiện mô hình tổ chức bộ máy hợp lý, hệ thống quản trị điều hành đồng bộ, nâng cao năng lực hoạt động, trình độ người lao động, áp dụng công nghệ hiện đại để tăng cường hơn nữa năng lực hoạt động, đáp ứng tốt hơn vai trò của tổ chức bảo hiểm tiền gửi.”

Bên cạnh đó, Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đưa ra các nhiệm

vụ và giải pháp lớn để đạt được mục tiêu về phát triển bảo hiểm tiền gửi nhằm triển khai tốt nhiệm vụ 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 vì vậy sẽ nâng cao vị thế của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Chủ trương chính sách và định hướng của Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi sẽ tạo động lực phát triển bền vững Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, phù hợp với xu hướng phát triển chung của ngành Ngân hàng, của nền kinh tế trong điều kiện hội nhập quốc tế và thời đại cách mạng công nghiệp 4.0 cũng như xu hướng chung của các tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới.

Trong năm 2022, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam sẽ tiếp tục phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước hoàn thiện, trình đề nghị phê duyệt Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam xác định cần chuẩn bị sẵn sàng tổ chức triển khai thực hiện Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi ngay sau khi được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt thông qua việc

xây dựng chương trình hành động cụ thể, kế hoạch và lộ trình phù hợp, nhằm đạt được các kết quả cụ thể qua từng năm, từng giai đoạn góp phần quan trọng trong việc đạt được mục tiêu chung của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, theo sát Chương trình hành động của ngành Ngân hàng thực hiện Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

Việc xây dựng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi là tập hợp công sức và nỗ lực của toàn thể ban lãnh đạo, cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Là một trong những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2022, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam hy vọng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi sẽ sớm được phê duyệt trong thời gian tới. Đây là cơ hội cũng là thách thức đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đổi mới và phát triển, nâng cao vị thế từ đó bảo vệ tốt hơn 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./

Trong những năm qua, Thủ tướng Chính phủ đã có chỉ đạo quan trọng liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Theo đó, tại Quyết định số 986/QĐ-TTg ngày 08/8/2018 về việc phê duyệt chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, Thủ tướng Chính phủ chỉ đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xây dựng, triển khai dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG trong giai đoạn 2021 – 2025; tại Chỉ thị 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống quỹ tín dụng nhân dân, Thủ tướng Chính phủ chỉ đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nghiên cứu đề xuất việc sửa đổi Luật BHTG để sử dụng nguồn kết dư phí BHTG xử lý các TCTD yếu kém.

Để triển khai chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã nhanh chóng ban hành các văn bản có liên quan. Ngày 26/8/2021, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quyết định số 1367/QĐ-NHNN về việc thành lập Ban soạn thảo Luật



sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Ngày 29/9/2021, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ của Ban soạn thảo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG kèm theo Quyết định số 1526/QĐ-NHNN. Ngày 28/01/2022, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Kế hoạch nghiên cứu, rà soát, lập đề nghị xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG kèm theo Quyết định số 127/QĐ-NHNN.

Nhằm triển khai kế hoạch của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngày 27/10/2021, Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN đã ban hành Quyết định số 762/QĐ-BHTG về việc thành lập Ban soạn thảo tham gia xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG; Tổng giám đốc BHTGVN đã ban hành Quyết định số 763/QĐ-BHTG về việc thành lập Tổ giúp việc Ban soạn thảo tham gia xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung một số điều

của Luật BHTG. Bên cạnh đó, ngày 29/10/2021, Chủ tịch Hội đồng quản trị ban hành Kế hoạch 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 kèm theo Quyết định số 778/QĐ-BHTG.

Qua quá trình tổng kết, nghiên cứu, BHTGVN đã chủ động đề xuất sửa đổi, bổ sung một số nội dung quy định tại Luật BHTG.

Về tham gia vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tham gia BHTG được KSĐB, BHTGVN đã đề xuất sửa đổi, bổ sung theo hướng bổ sung quy định về việc tổ chức BHTG tham gia xây dựng, thực hiện phương án cơ cấu lại tổ chức tham gia BHTG được KSĐB khi được cấp có thẩm quyền giao.

Về nâng cao năng lực tài chính, hoạt động của tổ chức BHTG, BHTGVN đề xuất sửa đổi, bổ sung về nguồn vốn hoạt động và doanh thu hoạt động. Cụ thể, sửa đổi, bổ sung theo hướng nguồn vốn hoạt động gồm: Vốn điều lệ của tổ chức BHTG do Nhà nước cấp; Nguồn thu từ phí BHTG; Nguồn vốn khác theo quy định của pháp luật. Đồng thời, bổ sung Doanh thu hoạt động gồm: Nguồn thu từ hoạt động đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của tổ chức BHTG; Nguồn thu khác theo quy định của pháp luật.

Về hoạt động đầu tư, cần đa dạng hóa danh mục đầu tư của tổ chức BHTG, cụ thể: tổ chức BHTG được sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để mua trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh thanh toán một trăm phần trăm (100%) giá trị gốc; gửi tiền; mua trái phiếu, kỳ

phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi tại các ngân hàng thương mại có chất lượng hoạt động tốt, đáp ứng tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong vòng 03 năm liền kể trước đó. Bên cạnh đó, BHTGVN đề xuất được phép bán trái phiếu Chính phủ; trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh thanh toán một trăm phần trăm (100%) giá trị gốc; tín phiếu Ngân hàng nhà nước; trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi và các loại giấy tờ có giá đang nắm giữ; rút tiền gửi ngân hàng. NHNN quy định chi tiết về hoạt động đầu tư của BHTGVN.

Về quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG, đề xuất bổ sung các nhiệm vụ sau:

(i) Tham gia xây dựng, thực hiện phương án cơ cấu lại tổ chức tham gia BHTG được KSĐB theo quyết định của cấp có thẩm quyền.

(ii) Kiểm tra các tổ chức tham gia BHTG theo phạm vi, nội dung, thời hạn do Ngân hàng Nhà nước quyết định trong trường hợp cần thiết; kiến nghị Ngân hàng Nhà nước xử lý hành vi vi phạm quy định pháp luật về tài chính ngân hàng và các quy định pháp luật khác liên quan đến nội dung kiểm tra do Ngân hàng Nhà nước giao.

(iii) Yêu cầu tổ chức tham gia BHTG cung cấp thông tin tại tổ chức của mình về tiền gửi không được bảo hiểm, các khoản nợ của người được BHTG, thông tin khi có sự thay đổi về địa điểm giao dịch;

(iv) Tuyên truyền về hình ảnh, hoạt động của tổ chức BHTG

(v) Đào tạo, bồi dưỡng các kiến thức về BHTG và các kiến thức có liên quan đối với các tổ chức, cá nhân có liên quan đến chính sách

BHTG.

Bên cạnh đó, BHTGVN đề xuất sửa đổi quy định về hạn mức BHTG bổ sung quy định về việc Thủ tướng Chính phủ quyết định trả tiền bảo hiểm trong trường hợp đặc biệt theo đề nghị của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Đối với thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, Luật BHTG cần quy định nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm phát sinh kể từ thời điểm Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản yêu cầu tổ chức BHTG thực hiện chi trả tiền bảo hiểm cho tổ chức tham gia BHTG được KSĐB không có khả năng phục hồi.

Về tiền gửi được bảo hiểm, tiền gửi không được bảo hiểm, cần bổ sung cụ thể về các loại tiền gửi được bảo hiểm; đồng thời có quy định Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn đối với các loại tiền gửi chưa được quy định tại Luật BHTG.

BHTGVN đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG về phí BHTG theo hướng:

Một là, về cơ sở quy định mức phí BHTG: Sửa đổi, bổ sung theo hướng Thủ tướng Chính phủ quy định khung phí BHTG theo đề nghị của NHNN; căn cứ vào khung phí BHTG, NHNN quy định mức phí BHTG cụ thể đối với tổ chức tham gia BHTG trên cơ sở kết quả đánh giá và phân loại của BHTGVN đối với các tổ chức này.

Hai là, về thời điểm để tính và nộp phí BHTG cho kỳ đầu tiên: Bổ sung quy định về thời điểm để tính và nộp phí BHTG cho kỳ đầu

tiên đối với tổ chức tham gia BHTG mới thành lập là ngày Chứng nhận tham gia BHTG có hiệu lực.

Ba là, về miễn nộp phí BHTG: Bổ sung quy định về miễn nộp phí BHTG đối với tổ chức tham gia BHTG được KSĐB.

Đối với Chứng nhận tham gia BHTG, BHTGVN đề xuất bổ sung quy định đối với tổ chức tham gia BHTG chỉ có một địa điểm giao dịch đồng thời là trụ sở chính, có thể niêm yết Chứng nhận tham gia BHTG thay cho bản sao. Về cấp lại Chứng nhận tham gia BHTG, cần sửa đổi, bổ sung quy định về các trường hợp cấp lại Chứng nhận tham gia BHTG cho thống nhất với các văn bản liên quan. Đồng thời, cần bổ sung quy định về cấp bản sao Chứng nhận tham gia BHTG, nêu chi tiết thời gian nộp hồ sơ để

nhận cấp bản sao, hồ sơ đề nghị cấp bản sao, thủ tục cấp bản sao... cũng như sửa đổi, bổ sung quy định về thời hạn cấp, cấp lại Chứng nhận tham gia BHTG, cấp bản sao Chứng nhận tham gia BHTG theo hướng tăng thêm thời gian.

Ngoài các nội dung nêu trên, để hạn chế các trường hợp cá nhân, tổ chức có hành vi trục lợi BHTG, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng bổ sung hành vi nhằm mục đích được hưởng nhiều tiền bảo hiểm hơn là một trong những hành vi bị cấm. Bên cạnh đó, để phù hợp với thực tiễn giải quyết khiếu nại về BHTG, đề xuất sửa đổi quy định thời hạn giải quyết khiếu nại lần đầu tại Luật BHTG theo hướng tăng thêm thời gian (lên 30 ngày).

Nội dung đề xuất hoàn thiện cơ

chế, chính sách nhằm sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nói trên mới chỉ là những nghiên cứu bước đầu. Trong quá trình xây dựng Luật, triển khai lấy ý kiến các cơ quan, bộ, ngành, chuyên gia và công chúng, các nội dung đề xuất có thể điều chỉnh nhằm phù hợp với thực tế cũng như định hướng chính sách. Thời gian tới, BHTGVN tiếp tục bám sát kế hoạch xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đồng thời chủ động nghiên cứu để có thể đưa ra các đề xuất cụ thể nhằm nâng cao hơn nữa vai trò của BHTGVN trong quá trình tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém, bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. /.



CHÍNH SÁCH TIỀN TỆ TIẾP TỤC HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP VÀ GÓP PHẦN PHỤC HỒI, PHÁT TRIỂN KINH TẾ

Thanh Thủy

Trong những tháng đầu năm 2022, mặc dù chịu áp lực từ xu hướng giảm nới lỏng tiền tệ, tăng lãi suất trên toàn cầu, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục giữ nguyên các mức lãi suất điều hành, duy trì nguồn vốn chi phí thấp để tổ chức tín dụng (TCTD) có điều kiện giảm lãi suất cho vay hỗ trợ khách hàng phục hồi sản xuất kinh doanh; tiếp tục chỉ đạo các TCTD chủ động cân đối khả năng tài chính để áp dụng lãi suất cho vay hợp lý; triệt để tiết giảm chi phí hoạt động, không thực hiện chia cổ tức bằng tiền mặt trong năm 2022, tập trung mọi nguồn lực để giảm lãi suất cho vay hỗ trợ và đồng hành cùng doanh nghiệp, người dân vượt qua khó khăn.

Lãi suất huy động tăng nhẹ, ngân hàng tiếp tục phấn đấu giảm lãi vay

Theo đó, các công cụ, giải pháp chính sách tiền tệ (CSTT) tiếp tục được NHNN điều hành 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 theo mục tiêu, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, 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.

Trong điều hành lãi suất, NHNN vẫn giữ nguyên các mức lãi suất điều hành, tạo điều kiện cho tổ chức tín dụng (TCTD) tiếp cận nguồn vốn từ NHNN với chi phí thấp, qua đó có điều kiện giảm lãi suất cho vay để hỗ trợ khách hàng phục hồi sản xuất kinh doanh.

Mặt bằng lãi suất tiền gửi cuối tháng 01/2022 tăng nhẹ so với tháng 12/2021 (lãi suất huy động tăng khoảng 0,06% so với tháng 12/2021), nguyên nhân chủ yếu là do tháng 01/2022 cũng là thời điểm cận Tết Nguyên Đán Nhâm Dần, có một số ngân hàng tăng lãi suất tiền gửi. Tuy nhiên, mức tăng lãi suất các

ngân hàng này không ảnh hưởng lớn đến lãi suất của toàn hệ thống.

Trong tháng 2, lãi suất huy động tiếp tục được điều chỉnh tăng tại một số ngân hàng thương mại nhằm thu hút tiền nhàn rỗi từ dân cư sau kỳ nghỉ Tết. Đến những ngày đầu tháng 3/2022, lãi suất huy động tại một số ngân hàng thương mại cổ phần tiếp tục biến động theo chiều hướng tăng so thời điểm đầu năm ở một số kỳ hạn.

Cụ thể, tại SCB lãi suất huy động đã được điều chỉnh tăng từ 0,15 - 0,2%/năm tùy từng kỳ hạn. Theo đó,

lãi suất huy động kỳ hạn 3 tháng, 6 tháng, 12 tháng, 24 tháng của SCB lần lượt ở mức 4,0%/năm, 5,9%/năm, 7,0%/năm, 7,0%/năm. Đặc biệt, với số tiền gửi từ 500 tỷ đồng trở lên và kỳ hạn gửi 13 tháng, SCB niêm yết lãi suất tiết kiệm lên tới 7,6%/năm. Đây cũng được xem là mức lãi suất cao nhất thị trường hiện nay.

Tại VPBank, lãi suất tiết kiệm cũng được điều chỉnh tăng tại kỳ hạn 6 tháng và 12 tháng. Cụ thể, lãi suất 6 tháng được niêm yết ở mức 4,8%/năm (tăng 0,3%), 12 tháng là 5,6%/năm (tăng 0,6%). Đặc biệt, với mức tiền gửi trên 50 tỷ đồng với kỳ hạn

gửi là 12 tháng, VPBank sẽ áp dụng mức lãi suất lên tới 6,4%/năm.

Tại MB, lãi suất kỳ hạn 3 tháng được điều chỉnh tăng 0,2% lên mức 3,4%/năm. Các kỳ hạn còn lại vẫn giữ nguyên so với đầu năm.

Qua khảo sát ngoài SCB có mức lãi suất huy động đặc biệt lên tới 7,6%/năm, thì một số ngân hàng khác như MSB, ACB, Techcombank...

Theo biểu lãi suất áp dụng từ 23/2 của ACB, mức lãi suất cao nhất của ngân hàng lên tới 7,1%/năm dành cho khoản tiền 100 tỷ đồng trở lên và kỳ hạn gửi là 13 tháng;

Techcombank cũng áp dụng lãi suất 7,1%/năm cho khách hàng gửi từ 999 tỷ đồng trở lên, kỳ hạn 12 tháng và cam kết không được tắt toán trước hạn; Còn tại MSB, với số tiền gửi tiết kiệm lên tới 500 tỷ đồng, kỳ hạn 12 tháng sẽ được hưởng lãi suất 7,0%/năm.

Trong khi lãi suất tiết kiệm biến động mạnh tại khối ngân hàng thương mại cổ phần trong những tháng đầu năm 2022, thì tại khối ngân hàng thương mại có vốn nhà nước (Agribank, BIDV, Vietcombank, VietinBank), lãi suất tiếp kiệm tháng 3 không có sự thay đổi so với đầu năm. Ví như: Vietcombank tiếp tục giữ nguyên lãi suất tiết kiệm tại các kỳ hạn chủ chốt 3 tháng, 6 tháng, 12 tháng, 24 tháng lần lượt là 3,4%/năm, 4,0%/năm, 5,5%/năm, 5,3%/năm; tương tự như vậy BIDV cũng duy trì lãi suất tiết kiệm ở các kỳ hạn này lần lượt là 3,4%/năm, 4,0%/năm, 5,5%/năm, 5,5%/năm...

Theo thống kê của NHNN, mặt bằng lãi suất tiền gửi bằng VND bình

quân của ngân hàng thương mại (NHTM) trong nước ở mức 0,1-0,2%/năm đối với tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 1 tháng; 3,3-3,5%/năm đối với tiền gửi có kỳ hạn từ 1 tháng đến dưới 6 tháng; 4,2-5,7%/năm đối với tiền gửi có kỳ hạn từ 6 tháng đến 12 tháng; 5,4-6,5%/năm đối với tiền gửi có kỳ hạn từ trên 12 tháng đến 24 tháng và 6,1-6,9% đối với kỳ hạn trên 24 tháng; Lãi suất cho vay ngắn hạn bình quân bằng VND đối với một số ngành, lĩnh vực ưu tiên ở mức 4,3%/năm, thấp hơn mức lãi suất cho vay ngắn hạn tối đa theo quy định của NHNN (4,5%/năm).

Trên thị trường liên ngân hàng, những ngày trước và sau kỳ nghỉ Tết Nguyên Đán, lãi suất có xu hướng tăng. Cụ thể, sau Tết Nguyên Đán, mặt bằng lãi suất liên ngân hàng tăng mạnh với kỳ hạn qua đêm và 1 tuần, đặc biệt từ ngày 27/01/2022 đến ngày 09/02/2022, lãi suất liên ngân hàng các kỳ hạn qua đêm và 1 tuần có diễn biến tăng mạnh, từ mức lần lượt là 0,9% và 1,19%, lên mức 3,32% và 3,39%/năm. Thống kê cho thấy, lãi suất liên ngân hàng kỳ hạn qua đêm đã đạt mức cao nhất trong gần 2 năm trở lại đây. Trong tuần từ ngày 07 - 11/02/2022, lãi suất bình quân một số kỳ hạn chủ chốt vẫn duy trì mức cao như lãi suất qua đêm là 2,91%/năm; 01 tuần là 2,92%/năm và 01 tháng là 3,09%/năm. Đối với các giao dịch USD: Lãi suất bình quân kỳ hạn qua đêm là 0,12%/năm; 01 tuần là 0,16%/năm; 01 tháng là 0,29%/năm.

Theo thống kê của NHNN, tuần từ ngày 14 - 18/02/2022, lãi suất bình quân liên ngân hàng trong tuần có xu hướng giảm ở hầu hết các kỳ hạn. Cụ thể: Lãi suất bình quân kỳ hạn qua đêm, 01 tuần và 01 tháng giảm

lần lượt từ 0,1%/năm, 0,11%/năm và 0,34%/năm xuống mức 2,81%/năm, 2,81%/năm và 2,75%/năm. Đối với các giao dịch USD: So với tuần trước, lãi suất bình quân liên ngân hàng trong tuần có xu hướng giảm nhẹ ở các kỳ hạn chủ chốt. Cụ thể: Lãi suất bình quân kỳ hạn qua đêm, 01 tuần và 01 tháng giảm lần lượt từ 0,02%/năm, 0,03%/năm và 0,01%/năm xuống mức 0,1%/năm, 0,13%/năm và 0,28%/năm.

Lý giải sức nóng trên thị trường liên ngân hàng những ngày trước và sau Tết Nguyên Đán, có thể thấy do một số nguyên nhân như sự mở cửa và hồi phục của nền kinh tế, khi tín dụng khởi sắc và đặc biệt là nhu cầu thanh toán của nền kinh tế tăng cao. Thông thường, lãi suất trên thị trường liên ngân hàng có biến động trong thời gian trước và sau Tết Nguyên Đán do nhu cầu thanh toán của nền kinh tế tăng cao. Sau Tết Nguyên Đán Nhâm Dần 2022, hệ thống ngân hàng đã tăng cường các biện pháp huy động vốn để đáp ứng các nhu cầu thanh toán, chi trả và hoạt động ngân hàng của TCTD. Đến nay, lãi suất liên ngân hàng đã có xu hướng giảm khi nguồn vốn đã quay trở lại hệ thống ngân hàng.

Về điều hành tín dụng, trên cơ sở mục tiêu tăng trưởng kinh tế năm 2022 được Quốc hội và Chính phủ đặt ra từ đầu năm, NHNN đã định hướng tín dụng tăng khoảng 14%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế. Thực hiện các giải pháp nhằm kiểm soát quy mô, tăng trưởng tín dụng hợp lý, hướng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với



các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho người dân và doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, thiên tai, dịch bệnh. Đến ngày 25/2/2022, tín dụng tăng 2,52%.

Trong tháng 02/2022, NHNN đã thông báo chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2022 đối với từng TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Đồng thời chỉ đạo TCTD tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Trong thời gian tới, NHNN điều hành tín dụng hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế nhưng không chủ quan với rủi ro lạm phát; định kỳ rà soát, xem xét điều chỉnh chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng đối với từng TCTD trên cơ sở tình hình hoạt động, năng lực tài chính và khả năng tăng trưởng tín dụng lành mạnh; trong đó, xem xét ưu tiên đối với TCTD tham gia hỗ trợ xử lý TCTD yếu kém, TCTD giảm mặt bằng lãi suất cho vay theo chủ trương của Chính phủ và NHNN.

Thận trọng, linh hoạt điều hành trước những thách thức mới

Trong những tháng tiếp theo của năm 2022, bối cảnh thế giới và trong nước được dự báo có nhiều khó khăn, thách thức. Kinh tế thế giới dự kiến tiếp tục phục hồi nhưng nhiều bất trắc và có sự phân hóa mạnh giữa các khu vực, phụ thuộc vào quá trình phổ cập vắc-xin. Đặc biệt, căng thẳng địa chính trị leo thang giữa Nga và các nước phương Tây trước chiến dịch quân sự của Nga trên

lãnh thổ Ukraine...Giá hàng hóa cơ bản và lạm phát thế giới dự báo ở mức cao. Giá dầu thế giới những ngày đầu tháng 3/2022 tiếp tục biến động tăng-giảm trong ngày theo diễn biến của các cuộc đàm phán hạt nhân Iran và thảo luận về các lệnh cấm vận mới (Giá dầu ngày 8-3 ở mức 123 USD/thùng). Theo các nhà phân tích trong ngắn hạn, giá dầu thô có khả năng tăng tới 150 USD/thùng". Vì vậy, động thái nói trên sẽ gây thêm áp lực lên các nền kinh tế toàn cầu, đẩy lạm phát lên cao hơn, và các ngân hàng trung ương sẽ phải điều chỉnh tăng lãi suất nhanh chóng.

Trong khi đó, thị trường tài chính, tiền tệ thế giới có thể biến động phức tạp khi Fed dự kiến kết thúc các gói nới lỏng định lượng (QE) vào tháng 7/2022 và bắt đầu cho các đợt nâng lãi suất; xu hướng tăng lãi suất dự kiến được đẩy mạnh tại các nước đang phát triển khi kinh tế phục hồi và mở cửa trở lại.

Trong nước, tăng trưởng kinh tế dự kiến phục hồi nhờ các yếu tố quốc tế và trong nước, cụ thể, các đối tác thương mại lớn phục hồi khá vững, việc tích cực thúc đẩy tiêm chủng giúp kiểm soát cơ bản dịch bệnh, tạo điều kiện mở cửa kinh tế, đẩy mạnh đầu tư công và phát huy lợi thế từ các Hiệp định thương mại tự do. Mặc dù vậy, dịch bệnh khó lường với sự xuất hiện của biến chủng mới, nguồn cung vắc-xin hạn chế, tình trạng thiếu hụt lao động sẽ gây rủi ro, bất trắc đối với triển vọng tăng trưởng.

Có thể nói, năm 2022, rủi ro lạm phát có nguy cơ tăng cao khi giá nguyên, nhiên, vật liệu của thế giới vẫn ở mức cao (chi phí đẩy) và áp

lực phục hồi kinh tế trong nước nửa cuối năm 2022 (cấu kéo); xu hướng thắt chặt chính sách tiền tệ của nhiều quốc gia, độ trễ của các gói kích thích kinh tế khá lớn 2 năm qua sẽ tác động tới diễn biến lạm phát, thị trường tiền tệ, ngoại hối trong nước, nhất là khi nền kinh tế của chúng ta có độ mở cao.

Trên cơ sở mục tiêu của Quốc hội, Chính phủ về kế hoạch phát triển kinh tế xã hội năm 2022, NHNN sẽ tiếp tục điều hành chủ động, linh hoạt, đồng bộ các công cụ CSTT, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế, thích ứng kịp thời với diễn biến thị trường trong và ngoài nước, cụ thể:

- (i) Tiếp tục theo dõi sát diễn biến thị trường tiền tệ, tình hình vốn khả dụng của các TCTD để điều hành linh hoạt nghiệp vụ thị trường mở nhằm hỗ trợ thanh khoản cho các TCTD, góp phần ổn định thị trường tiền tệ.
- (ii) Điều hành công cụ tái cấp vốn phù hợp với tình hình hoạt động, nhu cầu vốn của TCTD và chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ; Điều hành công cụ DTBB 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.
- (iii) Điều hành lãi suất phù hợp với cân đối vĩ mô, lạm phát, diễn biến thị trường và mục tiêu CSTT; khuyến khích các TCTD tiếp tục tiết giảm chi phí để phấn đấu giảm lãi suất cho vay hỗ trợ sản xuất kinh doanh.
- (iv) Tiếp tục điều hành tỷ giá chủ

động, linh hoạt phù hợp với tình hình thị trường trong và ngoài nước, các cân đối vĩ mô, tiền tệ và mục tiêu CSTT; phối hợp đồng bộ các biện pháp và công cụ CSTT, can thiệp linh hoạt nhằm ổn định thị trường, góp phần kiểm soát lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô.

(v) Điều hành tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, tạo điều kiện thuận lợi trong việc tiếp cận vốn tín dụng cho người dân và doanh nghiệp: Theo dõi tình hình tăng trưởng tín dụng của các TCTD và của toàn hệ thống để có biện pháp điều hành phù hợp nhằm hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế nhưng không chủ quan với rủi ro lạm phát; Chỉ đạo TCTD tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ; kiểm soát chặt chẽ tín

dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; Kịp thời xử lý các khó khăn, vướng mắc về cơ chế, chính sách nhằm tạo thuận lợi cho hệ thống TCTD mở rộng tín dụng phục hồi phát triển kinh tế, đi đôi với an toàn hoạt động.

Ngày 11/01/2022, Quốc hội đã ban hành Nghị quyết số 43/2022/QH15 về chính sách tài khóa, tiền tệ hỗ trợ Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội. Ngày 30/01/2022, Chính phủ ban hành Nghị quyết số 11/NQ-CP về Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội và triển khai Nghị quyết số 43/2022/QH15 của Quốc hội về chính sách tài khóa, tiền tệ hỗ trợ Chương trình. Theo đó, Quốc hội, Chính phủ đã phê duyệt chính sách hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước 2%/năm (tối đa 40.000 tỷ đồng) trong hai năm 2022 - 2023 thông qua hệ thống các ngân hàng thương mại đối với khoản vay thương mại cho doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh trong một số ngành, lĩnh vực.

Thực hiện nhiệm vụ được Chính phủ giao, hiện NHNN đang phối hợp Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài chính gấp rút xây dựng dự thảo Nghị định của Chính phủ, Thông tư hướng dẫn cho vay của NHNN để triển khai chính sách này. Cũng trong tháng 2, NHNN đã gửi văn bản xin ý kiến các bộ, ngành, các ngân hàng thương mại và một số đơn vị có liên quan và tổ chức họp với các bộ, ngành, đại diện các ngân hàng thương mại, Hiệp hội doanh nghiệp, VCCI để lấy ý kiến trực tiếp đối với các dự thảo; dự kiến hoàn thiện để kịp trình Chính phủ ban hành trong tháng 3/2022 theo kế hoạch./.



PHÁT TRIỂN NĂNG LỰC TÀI CHÍNH CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM: GIẢI PHÁP VÀ ĐỀ XUẤT

Phòng Nguồn vốn và Đầu tư - BHTGVN

Dự kiến đến hết năm 2022, nguồn vốn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) là hơn 95 nghìn tỷ đồng. Tuy nhiên, nguồn tiền nhàn rỗi sẵn có giảm mạnh so với thực tế phát sinh 2021 đặt ra thách thức cho BHTGVN trong việc vừa phải đảm bảo đầu tư để tăng trưởng và phát triển vốn và dự phòng mua trái phiếu dài hạn để tham gia cơ cấu lại, trong khi luôn phải sẵn sàng thực hiện mục tiêu chính sách công. Do đó, BHTGVN cần có định hướng để triển khai các giải pháp căn cơ trong ngắn hạn, đồng thời củng cố cơ sở, chuẩn bị tốt nhất cho mục tiêu dài hạn.

Yêu cầu về cơ cấu lại TCTD và vai trò của BHTGVN

Để án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu 2016-2020” (Đề án 1058) được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt theo Quyết định 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017) để ra giải pháp cơ cấu lại với sự tham gia của BHTGVN, trong đó: bổ sung quy định, tăng cường năng lực tài chính cho phép BHTGVN tham gia vào cơ cấu lại các TCTD yếu kém). Đề án nhấn mạnh sự cấp thiết phải sửa đổi Luật các TCTD.

“Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến 2030” (được Thủ tướng phê duyệt theo Quyết định 986/QĐ-TTg ngày 08/8/2018) đưa ra một số nhiệm vụ, giải pháp chính cho BHTGVN: tăng cường năng lực tài chính... nhằm thực hiện tốt nhiệm vụ ... tham gia tái cơ cấu có hiệu quả các TCTD yếu kém (Điểm c khoản 8 mục II).

Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD được Quốc hội thông qua ngày 19/11/2017 đã tạo lập khung khổ pháp lý về vai trò tham gia cơ cấu lại TCTD của BHTGVN nhằm hiện thực hóa Đề án 1058, cụ thể: i) NHNN “quyết định BHTGVN mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ” (điểm c,



khoản 3, Điều 146); ii) “TCTD hỗ trợ được phát hành trái phiếu dài hạn cho BHTGVN theo quyết định của NHNN” (khoản 11 Điều 148đ); iii) một số biện pháp hỗ trợ phương án phục hồi như TCTD được kiểm soát đặc biệt “được vay đặc biệt với lãi suất ưu đãi đến mức 0% từ Quỹ dự phòng nghiệp vụ” của BHTGVN (điểm đ khoản 1, điểm b khoản 2 Điều 148b); và iv) TCTD được kiểm soát đặc biệt “được miễn nộp phí BHTG” (khoản 4 Điều 146đ). Như vậy, nhiệm vụ tham gia cơ cấu lại TCTD của BHTGVN đặt ra ba yêu cầu là mua trái phiếu dài hạn, cho vay đặc biệt, và miễn phí BHTG.

Mặc dù đến nay chưa có văn bản hướng dẫn chi tiết để BHTGVN mua trái phiếu dài hạn, tuy nhiên, trong

Kế hoạch đầu tư năm 2022, BHTGVN vẫn chủ động phân bổ nguồn tiền nhàn rỗi cho hoạt động này với tỷ lệ linh hoạt khi NHNN ra quyết định. Trong trung hạn, BHTGVN sẽ xem xét phương án thiết lập “Quỹ mua trái phiếu dài hạn để tham gia cơ cấu lại” khi Luật BHTG được sửa đổi.

Thực trạng sử dụng vốn nhàn rỗi 2021 - khó khăn, thuận lợi

Tính đến ngày 31/12/2021, tổng nguồn vốn của BHTGVN là gần 83 nghìn tỷ đồng. Tổng lượng vốn đầu tư thực tế gần 20.000 tỷ đồng, trong đó số tiền đầu tư vào dài hạn (TPCP) chiếm trên 99%, còn lại là ngắn hạn dưới hình thức tiền gửi tại NHNN. Với tổng lượng vốn nhàn rỗi trên, BHTGVN đầu tư gần 14.000 tỷ đồng

trên thị trường sơ cấp, trong đó kỳ hạn 30 năm chiếm tỷ trọng chính (trên 60%) và khoảng 6.000 tỷ đồng trên thị trường thứ cấp. Nhờ đó, doanh thu đầu năm 2021 đạt trên 3.000 tỷ đồng (tăng 0,15% so với kế hoạch & tăng 1,9% so với thực hiện 2020). Với năng lực tài chính hiện tại, cùng với nguồn tiền nhàn rỗi trong năm, BHTGVN đã có thể đáp ứng một phần các yêu cầu tham gia cơ cấu lại.

Tuy nhiên, nhìn vào thực trạng tình hình sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi 2021 có thể thấy những khó khăn và thuận lợi của BHTGVN, đặc biệt khi tham gia cơ cấu lại TCTD theo quy định của Luật số 17.

Thứ nhất, nguồn vốn luôn tăng trưởng đặt ra áp lực lớn cho BHTGVN về việc phải duy trì hiệu quả sử dụng vốn, buộc các cơ quan quản lý thiết lập nhiều quy định thận trọng nhằm khai thác được nguồn lực của BHTGVN.

Thứ hai, trong danh mục đầu tư của BHTGVN hiện nay, việc chỉ còn duy nhất công cụ trái phiếu Chính phủ (TPCP) - chiếm hơn 99% tổng số tiền đầu tư và đem lại trên 99% doanh thu là sự lãng phí lớn nguồn lực. Phạm vi sử dụng vốn (để đầu tư và tham gia cơ cấu lại) đã được quy định tại Luật số 17 và Thông tư số 20/2020/TT-BTC nhưng danh mục đầu tư bị bó hẹp theo quy định của Luật BHTG khiến hiệu quả sinh lời đồng vốn liên tục giảm từ 9,41% (2013) xuống hiện chỉ còn 4,22% (2021).

Thứ ba, quy định hiện chỉ cho phép BHTGVN bán TPCP và trái phiếu dài hạn trong trường hợp nguồn vốn quỹ dự phòng nghiệp vụ không đủ để chi trả. Không được linh hoạt bán và/hoặc không thể bán TPCP để mua trái phiếu dài hạn làm giảm tính chủ động trong cân đối vốn - khiến BHTGVN rơi vào tình thế “lãi suất

thấp phải mua để tránh ứ đọng vốn, lãi suất cao không được bán”. “Mua & nắm giữ đến ngày đáo hạn” TPCP để hưởng lãi suất danh nghĩa hay tới đây trái phiếu dài hạn để hưởng lãi suất được ấn định sẽ ảnh hưởng đến kế hoạch năm kế tiếp, làm gia tăng rủi ro gắn với yếu tố tăng/giảm lãi suất và giá trị tài sản nắm giữ do không có kế hoạch bán ở thời điểm giá cao, song buộc phải bán khi cần chi trả. Khởi thông các quy định liên quan đến bán TPCP theo thực tế thị trường và nhu cầu tại từng thời điểm, BHTGVN sẽ chủ động xác định thời hạn nắm giữ từng kỳ hạn, hài hòa tỷ lệ vốn cho đầu tư và mua trái phiếu dài hạn - giúp giảm sức ép phải tăng kỳ hạn hoàn thành chỉ tiêu.

Thứ tư, những năm gần đây, mặt bằng lãi suất TPCP liên tục giảm mạnh. Lãi suất trung bình kỳ hạn 30 năm năm 2021 thậm chí thấp hơn lãi suất bình quân kỳ hạn 5 năm của 2015. Trong bối cảnh TPCP là kênh đầu tư vốn duy nhất còn đem lại doanh thu, để đạt được Kế hoạch doanh thu hài hòa với các mục tiêu, BHTGVN phải thường xuyên đầu tư vào kỳ hạn dài nên nguồn thu lãi đến hạn sẽ rơi vào nhiều năm sau. Cụ thể, kỳ hạn đầu tư bình quân năm 2021 là 23,05 năm so với 5,22 năm của 2015.

Thứ năm, nguồn tiền nhàn rỗi dự kiến đầu tư trong năm được tính toán dựa trên thu gốc, lãi đầu tư đến hạn; thu phí BHTG; và thu khác sau khi để lại mức vốn đảm bảo thanh khoản và dự phòng khả dụng. Năm 2021, nguồn tiền nhàn rỗi lớn giúp BHTGVN để cân đối hơn cho các mục tiêu và nhiệm vụ. Tuy nhiên, dự kiến số tiền nhàn rỗi những năm tới, đặc biệt thời kỳ 2022-2025 giảm mạnh so với giai đoạn trước và/hoặc tăng giảm không đều sẽ ảnh hưởng lớn đến cân đối vốn của BHTGVN, đặc biệt cho tham gia cơ cấu lại.

Thứ sáu, doanh thu đầu tư vốn

nhàn rỗi của BHTGVN được cấu thành bởi 02 thành phần: thông thường doanh thu lũy kế các năm trước cho doanh thu năm hiện tại chiếm tỷ lệ 85-90%; doanh thu đầu tư phát sinh năm hiện tại 10-15%. Nếu lãi suất đầu tư các năm trước giảm, doanh thu lũy kế giảm theo. Trong năm 2021, lãi suất thị trường TPCP giảm mạnh đã đặt ra áp lực lớn cho doanh thu của BHTGVN. Mặc dù số tiền nhàn rỗi đầu tư là gần 20 nghìn tỷ, doanh thu 2021 chỉ tăng khoảng 2% so với thực hiện 2020. Năm 2022, dự kiến số tiền nhàn rỗi tiếp tục giảm mạnh, chủ yếu do thu gốc, lãi TPCP đến hạn giảm gần 7 nghìn tỷ đồng so với 2021. Điều này dẫn tới áp lực lãi suất thị trường TPCP nhiều khả năng tiếp tục giảm và/hoặc đi ngang gây khó khăn hơn cho BHTGVN trong việc đảm bảo duy trì tăng trưởng doanh thu.

Định hướng giải pháp trong năm 2022

Theo kế hoạch kinh doanh năm 2022, tổng số tiền đầu tư nhàn rỗi của BHTGVN gần 13.000 tỷ đồng, trong đó riêng số tiền dự kiến đầu tư 06 tháng đầu năm là khoảng 7.000 tỷ đồng, đầu tư tập trung chính vào TPCP. Kỳ vọng doanh thu đầu tư năm 2022 tăng 7,5% so với kết quả năm 2021.

Hai nhóm giải pháp định hướng quan trọng cho hoạt động đầu tư vốn nhàn rỗi năm 2022 là: Nghiên cứu thị trường, xây dựng triển khai kế hoạch doanh thu; và đa dạng hóa danh mục đầu tư. Giải pháp 1 mang tính căn cơ trong ngắn hạn và giải pháp 2 mang tính bền vững làm cơ sở để xuất các nội dung chuẩn bị cho dài hạn.

Giải pháp nghiên cứu thị trường, xây dựng kế hoạch doanh thu 2022

Để xây dựng Kế hoạch đầu tư vốn, Kế hoạch doanh thu đầu tư trình Bộ

Tài chính và NHNN phê duyệt có tính khả thi cao và sát thực tế, BHTGVN phải nghiên cứu, thu thập thông tin thị trường tài chính tiền tệ và số liệu liên quan nhằm đề 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.

Từ năm 2021 trở đi, trước ngày 15/01 năm kế hoạch, BHTGVN xây dựng kế hoạch đầu tư vốn (trước đây là trước ngày 30/10 năm trước năm kế hoạch); và trước ngày 10/02 năm kế hoạch, BHTGVN trình NHNN phê duyệt Kế hoạch đầu tư vốn (Kế hoạch kinh doanh) và Kế hoạch thu phí. Việc lùi thời gian xây dựng kế hoạch tới 15/01 giúp BHTGVN mở rộng thời gian chốt số liệu, tránh điều chỉnh nội dung nhiều nhờ có thông tin, dữ liệu tham khảo sát thực tế - giúp đảm bảo chất lượng của kế hoạch (có tính khả thi cao hơn).

Năm 2022, BHTGVN đặt mục tiêu tăng 7,5% doanh thu so với thực hiện 2021, cao hơn tỷ trọng 2021/2020 nhưng thấp hơn mức tăng trung bình 10-15% của các năm trước. Với số tiền nhàn rỗi giảm mạnh năm 2022, doanh thu đầu tư phát sinh năm hiện tại thấp, giá trị tăng trưởng doanh thu giảm hơn 40% so với 2021 dù tốc độ tăng trưởng cao hơn. Các khoản đầu tư 2022 cho doanh thu trong năm chỉ chiếm hơn 5%, còn lại hơn 94% từ doanh thu lũy kế các năm trước. Để đạt kế hoạch doanh thu, BHTGVN dự kiến danh mục, cơ cấu, lãi suất, kỳ hạn đầu tư như sau:

Danh mục, cơ cấu đầu tư: BHTGVN mua TPCP để đầu tư và dự phòng số tiền nhàn rỗi cho mua trái phiếu dài hạn để tham gia cơ cấu lại, tiếp tục không cơ cấu vào tín phiếu NHNN do quy định hiện hành chỉ cho phép mua tín phiếu thị trường thứ cấp (kỳ

hạn rất ngắn, lãi suất thấp). BHTGVN chỉ gửi tiền tại NHNN khi chưa khi có phiên đấu thầu TPCP sơ cấp và/hoặc chưa mua được TPCP thứ cấp.

Kỳ hạn đầu tư: BHTGVN đầu tư kỳ hạn dài kết hợp linh hoạt giữa thị trường sơ cấp và thứ cấp, cụ thể (i) lựa chọn đầu tư mua TPCP kỳ hạn dài (tương ứng kỳ hạn bình quân của nhóm 15, 20, 30 năm) để đảm bảo tăng trưởng doanh thu 2022 và tăng trưởng nguồn tiền gốc, lãi đến hạn trong tương lai; (ii) mua trái phiếu dài hạn theo quyết định của NHNN với kỳ hạn căn cứ vào thời gian thực hiện phương án phục hồi.

Lãi suất đầu tư: BHTGVN dự kiến đầu tư TPCP với mức lãi suất bình quân của nhóm kỳ hạn 15, 20, 30 năm. Việc lựa chọn nhóm kỳ hạn này nhằm đảm bảo hài hòa giữa 03 kế hoạch (Kế hoạch sử dụng vốn nhàn rỗi, Kế hoạch tài chính, Kế hoạch lao động - tiền lương). Đối với trái phiếu dài hạn, BHTGVN giả định lãi suất tương đương mức lãi suất TPCP.

Đa dạng hóa danh mục đầu tư

Giải pháp mang tính định hướng lâu dài cho vấn đề phát triển năng lực là hướng đến bảo toàn và tăng trưởng vốn hiệu quả, bền vững thông qua đa dạng danh mục đầu tư. Đa dạng hóa danh mục đầu tư và đảm bảo nguồn thu phí giúp đảm bảo phát triển nguồn lực đầu vào và cơ sở để xây dựng phương án phân bổ và sử dụng nguồn vốn hài hòa nhất cho BHTGVN tham gia cơ cấu lại. Theo đó:

- Cần đa dạng hóa danh mục đầu tư phù hợp với yêu cầu đặt ra trong Dự thảo “Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, tầm nhìn đến 2030” đang trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, trong đó có nội dung

nhấn mạnh một trong 4 mục tiêu của nâng cao năng lực tài chính cho BHTGVN, cụ thể ở giai đoạn 2021-2025, “đa dạng hóa danh mục đầu tư, đề xuất bổ sung danh mục gồm (1) mua & bán trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh; (2) gửi tiền; mua & bán trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi tại NHTM có chất lượng hoạt động tốt theo đánh giá của BHTGVN và có ý kiến tham vấn của NHNN với tỷ trọng nhất định”.

- Trong năm 2022, đa dạng hóa danh mục đầu tư cũng phù hợp với kế hoạch và lộ trình chuẩn bị của BHTGVN thông qua việc thực hiện Đề tài nghiên cứu ứng dụng về “Đa dạng hoá danh mục đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng vốn của BHTGVN”. Đây là bước đệm để khi Chiến lược phát triển BHTG được phê duyệt, BHTGVN có thể chủ động triển khai các bước tiếp theo gồm những nội dung đề xuất nhằm hiện thực hóa nội dung liên quan đến sửa Luật BHTG.

Vai trò của BHTGVN trong tham gia cơ cấu lại đã được pháp luật quy định cụ thể. Trong giai đoạn chuyển tiếp chờ sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHTG, các giải pháp đề xuất cho năm 2022 sẽ giúp BHTGVN có sự chuẩn bị tốt nhất để sớm hiện thực hóa vai trò tham gia cơ cấu lại. Ngoài hai nhóm giải pháp kể trên, trong năm 2022, một nhiệm vụ cấp bách để kiện toàn hệ thống văn bản quản trị điều hành là ban hành “Quy chế mua, bán trái phiếu dài hạn của TCTD”. Đến nay, BHTGVN đã xây dựng xong Dự thảo Quy chế, xin ý kiến NHNN. Khi Quy chế được ban hành sẽ đóng vai trò một hướng dẫn quan trọng để BHTGVN triển khai hoạt động mua trái phiếu dài hạn phù hợp với điều kiện hiện nay./.

DẤU ẤN TRIỂN KHAI CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM TIỀN GỬI TẠI KHU VỰC KINH TẾ TRỌNG ĐIỂM ĐỒNG BẰNG SÔNG HỒNG

Chi nhánh BHTGVN tại TP Hà Nội

Xuyên suốt quá trình hình thành và phát triển, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã từng bước khẳng định được vai trò của mình với nền kinh tế, uy tín với các TCTG BHTG và lòng tin của người gửi tiền trên mọi miền cả nước. Với lợi thế là vùng trung tâm chính trị, kinh tế, văn hóa, xã hội. Từ năm 2013, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định phê duyệt quy hoạch tổng thể vùng đồng bằng sông Hồng, từ đó thực hiện các “đột phá chiến lược”, tái cấu trúc kinh tế, đổi mới mô hình tăng trưởng, biến nơi đây trở thành đầu tàu của cả nước về phát triển kinh tế. Đóng góp vào thành công đó có những dấu ấn quan trọng của Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội trong việc triển khai hiệu quả các chính sách BHTG nhằm giữ ổn định và phát triển kinh tế của địa phương.

Triển khai hiệu quả luật BHTG, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng

Luật BHTG số 06/2012/QH13 được Quốc hội khóa XIII thông qua ngày 18/6/2012 và có hiệu lực từ ngày 01/01/2013. Đây là văn bản pháp lý cao nhất, toàn diện nhất về BHTGVN, quy định rõ chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN.

Với đặc thù là vùng trung tâm kinh tế, địa bàn Chi nhánh BHTGVN tại Tp. Hà Nội quản lý phần lớn nằm trong khu vực đồng bằng sông Hồng – vùng kinh tế trọng điểm, tập trung nhiều các ngân hàng, TCTC, QTDND, đa dạng về loại hình và quy mô. Do đó, Chi nhánh càng thêm chú trọng, nâng cao chất lượng hoạt động, tích cực phối hợp với Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố, chính quyền địa phương, tham gia xử lý các QTDND yếu kém trên địa bàn. Từ đó, quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền luôn được bảo đảm, sự ổn định của hệ thống các TCTD tại đây cũng được duy trì.

Bên cạnh đó, Chi nhánh vẫn đang tiếp tục học tập nghiên cứu, đưa ra những đề xuất, góp ý với BHTGVN trong việc hoàn thiện sửa đổi bổ



sung luật BHTG, phương hướng giải pháp giải quyết những khó khăn còn tồn đọng trong quá trình triển khai chính sách BHTG trên địa bàn quản lý.

Tăng hạn mức bảo hiểm tiền gửi: người gửi tiền được bảo vệ tốt hơn

Hạn mức chi trả tiền gửi được bảo hiểm chính là công cụ trực tiếp bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Dựa trên điều kiện kinh tế- xã hội, mức sống của người dân, BHTGVN đã liên tục có những chính sách điều chỉnh hạn mức tiền

gửi được bảo hiểm một cách phù hợp, đáp ứng được yêu cầu, và mục tiêu đề ra trong từng thời kỳ.

Mới đây nhất, ngày 20/10/2021, Thủ tướng Chính phủ đã ký Quyết định số 32/2021/QĐ-TTg về hạn mức trả tiền bảo hiểm. Theo đó, số tiền tối đa tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) trả cho tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm theo quy định của Luật Bảo hiểm tiền gửi (gồm cả gốc và lãi) của một người tại một tổ chức tham gia BHTG khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm là 125 triệu đồng, có hiệu lực từ 12/12/2021. Trong bối cảnh ứng

phó với đại dịch Covid-19, đồng bằng sông Hồng là một trong những khu vực chịu ảnh hưởng nặng nề về kinh tế. Việc nâng hạn mức bảo hiểm tiền gửi là chính sách quan trọng và kịp thời, qua đó giúp ổn định tâm lý người gửi tiền đồng thời giúp các tổ chức tín dụng có đủ nguồn lực để tham gia hỗ trợ phục hồi kinh tế khu vực thông qua việc luân chuyển dòng tiền tiếp sức doanh nghiệp khôi phục hoạt động, phát triển kinh doanh.

Cấp và thu hồi chứng nhận tham gia BHTG kịp thời

Với địa bàn hoạt động gồm thủ đô Hà Nội và 7 tỉnh (trong đó có 4/11 tỉnh, thành phố nằm trong khu vực kinh tế trọng điểm đồng bằng sông Hồng), Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội đang chịu trách nhiệm quản lý 227 TCTG BHTG, gồm: 35 NHTM, 190 QTDND và 02 TCTCVM. Ngay sau khi hạn mức tiền gửi được bảo hiểm được sửa đổi, Chi nhánh đã triển khai việc cấp lại Chứng nhận tham gia BHTG và Bản sao Chứng nhận cho toàn bộ các TCTD trên địa bàn.

Tính đến 31/12/2021, Chi nhánh đã thực hiện cấp mới 81, cấp lại 1.005, cấp bản sao 8.175 và thu hồi 259 Chứng nhận tham gia BHTG trên địa bàn quản lý. Cấp lại Chứng nhận tham gia BHTG và Bản sao Chứng nhận trên quy mô lớn là một thách thức không nhỏ. Chi nhánh đã chủ động thông báo, hướng dẫn chi tiết, đồng thời hỗ trợ các tổ chức tín dụng trên địa bàn về trình tự, thủ tục, hồ sơ cấp, thu hồi Chứng nhận BHTG, đảm bảo công tác này được thực hiện đúng quy trình, tiến độ và thời hạn của BHTGVN, từ đó rút ngắn được thời gian, thủ tục cấp phát kịp thời cho các TCTG BHTG,

nhận được nhiều phản hồi tích cực từ phía các TCTG BHTG cũng như người gửi tiền.

Làm tốt công tác nghiệp vụ, phát hiện sớm những tổ chức tín dụng yếu kém

Tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp, gây ảnh hưởng không nhỏ đến các công tác hoạt động của Chi nhánh, nhất là công tác kiểm tra tại chỗ. Với quyết tâm thực hiện “mục tiêu kép” theo tinh thần của BHTGVN, Chi nhánh đã chủ động, sáng tạo qua đó nỗ lực hoàn thành tốt các nhiệm vụ của NHNN và BHTGVN giao.

Kiểm tra và giám sát là hai nghiệp vụ trọng tâm trong hoạt động của Chi nhánh nhằm phát hiện kịp thời, có những đề xuất, kiến nghị NHNN và BHTGVN các vấn đề bất thường phát sinh có thể gây rủi ro, mất an toàn hệ thống TCTD. Đối với công tác kiểm tra tại chỗ, tính đến 31/12/2021, Chi nhánh đã thực hiện 1.568 lượt kiểm tra trực tiếp các TCTG BHTG, gồm: 336 ngân hàng, 1.217 QTDND, 15 TCTD phi ngân hàng và TCTCVM. Chi nhánh cũng đẩy mạnh, tăng cường công tác giám sát các TCTD từ xa. Công tác giám sát được thực hiện đối với 100% tổ chức tham gia BHTG thông qua khai thác dữ liệu từ Ngân hàng Nhà nước và thông tin báo cáo về tiền gửi được bảo hiểm; theo dõi, phân tích và xây dựng các báo cáo giám sát định kỳ hàng quý đối với TCTG BHTG, các báo cáo giám sát chuyên sâu định kỳ hàng tháng đối với QTDND có vấn đề. Từ đó, BHTGVN kịp thời phát hiện, có những đề xuất, kiến nghị NHNN và BHTGVN các vấn đề bất thường phát sinh có thể gây rủi ro, mất an

toàn hệ thống TCTD.

Bên cạnh đó, từ khi thành lập tới nay, Chi nhánh đã tích cực phối hợp cùng với Chi nhánh NHNN tỉnh, chính quyền địa phương chi trả kịp thời, đúng đối tượng, cho người gửi tiền tại 04 QTDND bị đổ vỡ, mất khả năng chi trả. Đây là những sự hỗ trợ cần thiết và kịp thời của Chi nhánh, qua đó góp phần trấn an tâm lý người dân, ngăn chặn hiệu ứng lây lan rút tiền hàng loạt, đảm bảo an ninh trật tự trên địa bàn.

Tuyên truyền chính sách BHTG đa dạng, sáng tạo

Nhằm đưa chính sách BHTG đến gần hơn tới người gửi tiền, mọi tầng lớp, mọi người dân, đến tận nông thôn, miền núi, vùng sâu vùng xa, Chi nhánh luôn đổi mới, đa dạng, sáng tạo trong cách thức tuyên truyền chính sách BHTG. Với mục tiêu xây dựng, gìn giữ niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng thông qua nhận thức đúng đắn, đầy đủ về luật BHTG cũng như các chính sách của BHTG, công tác tuyên truyền giúp ổn định tâm lý người dân càng được chú trọng.

Tính đến thời điểm hiện tại, đã có 399 tin, bài viết, bài nghiên cứu về chính sách BHTG đăng tải trên trang các website, báo, tạp chí chuyên ngành; 156 số chuyên ngữ tiếng Anh về Tài chính - Ngân hàng – BHTG

Bên cạnh đó, Chi nhánh đã nghiên cứu và cho ra đời những ấn phẩm mang tính khoa học về chính sách BHTG như: “Bảo hiểm tiền gửi - nguyên lý, thực tiễn và định hướng”, “Tăng cường hoạt động của BHTGVN trong phát hiện sớm và can



thiệp kịp thời các TCTD yếu kém, từ thực tiễn của Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội”; “Bộ câu hỏi đáp về bảo hiểm tiền gửi”... Để nâng cao hơn nữa sự hiểu biết của sinh viên (đối tượng gửi tiền tiềm năng) với Chính sách BHTG, Chi nhánh đã tổ chức 03 cuộc thi tìm hiểu về hoạt động BHTG tại những trường Đại học lớn.

Đối với những đối tượng công chúng là những người gửi tiền tại vùng nông thôn, miền núi, những người ít có điều kiện tiếp cận với các nguồn thông tin. Chi nhánh đã triển khai kết hợp cùng với Chi nhánh NHNN các tỉnh, QTDND để về tận nơi tuyên truyền cho người gửi tiền tại đây, nhận được rất nhiều sự tín nhiệm, ủng hộ của người dân.

Tăng cường phối hợp, cung cấp, trao đổi thông tin giữa BHTGVN với NHNN

Thực hiện chỉ đạo của Thống đốc NHNN tại Công văn số 8109/NHNN-TTGSNH ngày 9/11/2020 về việc “Xây dựng Quy chế làm việc, trao đổi thông tin với chi nhánh Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam và chi nhánh BHTG Việt Nam nhằm nâng cao hiệu quả giám sát hoạt động các QTDND trên địa bàn”, trên cơ sở Khung Quy chế phối hợp, cung cấp, trao đổi thông tin giữa chi nhánh BHTG Việt Nam và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố, Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội đã soạn thảo và ban hành Quy chế tương ứng, qua đó thực hiện ký kết Quy chế làm việc, trao đổi thông tin với các NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố trong địa bàn.

Vùng đồng bằng sông Hồng (với nòng cốt là vùng kinh tế trọng điểm phía Bắc) hiện đang là đầu tàu tăng trưởng của cả nước. Bước vào giai

đoạn phục hồi và phát triển kinh tế sau đại dịch, Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội vẫn luôn nỗ lực không ngừng, triển khai hiệu quả các nghiệp vụ BHTG, góp phần vào sự ổn định và phát triển nền kinh tế tại đây. Đó là những dấu ấn quan trọng cho thấy Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội đã và đang hoàn thành tốt vai trò của mình, củng cố niềm tin, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, tạo điều kiện thuận lợi cho hệ thống các TCTD trên địa bàn phát triển lành mạnh, an toàn, huy động tiền gửi cho đầu tư phát triển, từ đó góp phần thúc đẩy nền kinh tế khu vực đồng bằng sông Hồng phát triển bền vững./.

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM ĐỔI MỚI TRÊN MỌI MẶT HOẠT ĐỘNG

Phòng TTTT - BHTGVN



Phó Thống đốc thường trực NHNN Đào Minh Tú phát biểu tại Hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2022 của BHTGVN

"Có thể khẳng định, mặc dù năm 2021 là một năm có nhiều khó khăn, thách thức, nhưng BHTGVN đã cơ bản hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao và tiếp tục có nhiều đổi mới trên tất cả các mặt hoạt động, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của Ngành, đặc biệt là rất chủ động, trách nhiệm trong công tác cơ cấu lại và xử lý các QTDND yếu kém. Thay mặt Ban Cán sự Đảng, Ban Lãnh đạo NHNN, tôi ghi nhận và đánh giá cao kết quả BHTGVN đã đạt được trong năm 2021."



05 NHÓM NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM BHTGVN CẦN THỰC HIỆN TRONG NĂM 2022

- 1** Xây dựng Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG và tổ chức triển khai thực hiện ngay sau khi được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.
- 2** Đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG trong giai đoạn 2021-2025 theo hướng hoàn thiện chính sách BHTG phù hợp với thông lệ quốc tế, phấn đấu đến năm 2030 và bổ sung thêm cơ chế để BHTGVN nâng cao năng lực tài chính, tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các TCTD.
- 3** Tiếp tục tham gia, phối hợp tích cực với NHNN trong quá trình cơ cấu lại, xử lý các QTDND yếu kém và xây dựng quy chế phối hợp, trao đổi thông tin giữa NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố và BHTGVN nhằm nâng cao hiệu quả giám sát các QTDND; phát huy vai trò hỗ trợ NHNN làm tốt công tác kiểm tra các QTDND.
- 4** Tổ chức triển khai thực hiện, phấn đấu hoàn thành tốt kế hoạch tài chính, kế hoạch kinh doanh năm 2022 đã được NHNN phê duyệt, giao nhiệm vụ.
- 5** Tăng cường hơn nữa hiệu quả công tác Đảng, đoàn thể, để trở thành một tổ chức có tính đoàn kết tập thể ngày càng tốt hơn với sự thống nhất, đồng thuận. Tích cực quan tâm, đảm bảo đời sống vật chất, tinh thần của cán bộ, người lao động trong toàn hệ thống.



TRIỂN KHAI CÔNG TÁC KIỂM TRA THEO YÊU CẦU CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC - THỰC TIỄN VÀ BÀI HỌC

Phòng Kiểm tra - BHTGVN

Thời gian qua, bên cạnh việc thực hiện nhiệm vụ theo quy định của Luật Bảo hiểm tiền gửi, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) còn được Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) giao thực hiện thêm một số nhiệm vụ theo quy định tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ, Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thống đốc NHNN và Đề án củng cố, phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến 2030 ban hành kèm theo Quyết định số 209/QĐ-NHNN ngày 31/01/2019 của NHNN, trong đó có nhiệm vụ tập trung hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ.

Năm 2019 là năm đầu tiên BHTGVN thực hiện thí điểm kiểm tra đối với 06 QTDND theo yêu cầu của NHNN. Kết quả kiểm tra đã nhận được sự ghi nhận và đánh giá cao từ phía NHNN. Từ những kết quả tích cực của năm 2019, NHNN tiếp tục giao BHTGVN thực hiện kiểm tra đối với 18 QTDND trong năm 2020, kiểm tra 35 QTDND trong năm 2021 và dự kiến là 60 QTDND trong năm 2022. Với nhiều nội dung được giao kiểm tra rất phức tạp, trong 03 năm NHNN giao BHTGVN thực hiện hỗ trợ chức năng kiểm tra đến nay, cũng chính là khoảng thời gian dịch bệnh Covid-19 bắt đầu xuất hiện tại Việt Nam, bùng phát và diễn biến phức tạp đã đặt ra khó khăn, thách thức không nhỏ cho BHTGVN. Nhiều đoàn kiểm tra phải đối mặt với nguy cơ lây nhiễm dịch bệnh trong quá trình kiểm tra, đặc biệt là khi thực hiện đối chiếu trực tiếp tiền gửi, tiền vay với rất nhiều khách hàng tại các địa phương có dịch bệnh bùng phát. Trên thực tế, một số đoàn kiểm tra đã buộc phải tạm dừng kiểm tra hoặc phải cách ly y tế trong quá trình kiểm tra.



Tuy nhiên, với sự nỗ lực, cố gắng khắc phục khó khăn trong các năm 2019 và 2020, BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra 100% kế hoạch được NHNN giao (06 QTDND trong năm 2019 và 18 QTDND trong năm 2020). Riêng năm 2021, NHNN giao BHTGVN thực hiện kiểm tra đối với 35 QTDND. Tuy nhiên do ảnh hưởng nặng nề bởi dịch bệnh Covid-19, NHNN đã chấp thuận việc dừng kiểm tra đối với 12/35 QTDND. Theo đó số QTDND mà BHTGVN thực hiện kiểm tra trong năm 2021 là 22 QTDND, tính đến ngày 27/12/2021,

BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra đối với 22 QTDND này. Từ năm 2019 đến nay, BHTGVN đã thực hiện kiểm tra 46 QTDND với các nội dung kiểm tra về hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm; quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng; việc chấp hành quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động; hoạt động cho vay (đối chiếu trực tiếp khoản vay và kiểm tra, xác minh việc sử dụng vốn vay thực tế của khách hàng).

Trong phạm vi bài viết này, xin khái quát kết quả kiểm tra đối với 46

QTDND được giao và một số bài học kinh nghiệm rút ra cho thời gian tới.

VỀ KẾT QUẢ KIỂM TRA THEO CÁC NỘI DUNG ĐƯỢC GIAO

Thứ nhất, về công tác xây dựng văn bản nội bộ

Qua kiểm tra cho thấy, có 39,13% QTDND được kiểm tra đã xây dựng đầy đủ, kịp thời các văn bản quy định nội bộ liên quan đến việc huy động tiền gửi, việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng cũng như việc thực hiện các quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, nội dung cơ bản phù hợp với quy định của pháp luật. Tuy nhiên, còn nhiều việc xây dựng văn bản nội bộ vẫn mang tính hình thức, nội dung chủ yếu sao chép lại từ các văn bản pháp luật, quy định của NHNN, nên còn có những sai sót, như: chưa ban hành đầy đủ các văn bản quy định nội bộ liên quan đến các nội dung kiểm tra; việc ban hành văn bản quy định nội bộ không kịp thời theo quy định của pháp luật; ban hành văn bản nội bộ thiếu căn cứ pháp lý, căn cứ pháp lý không phù hợp; ban hành thiếu nội dung tối thiểu theo quy định, hoặc nội dung không phù hợp với quy định của pháp luật (quy định sai đối tượng gửi tiền tiết kiệm, quy định về lãi suất không đảm bảo theo quy định của NHNN, quy định chưa chặt chẽ về quy trình quản lý và sử dụng ấn chỉ trắng quan trọng...). Đồng thời, vẫn còn một số QTDND chưa quy định các biện pháp tra cứu theo quy định và tại một số QTDND việc quy định các biện pháp tra cứu chỉ mang tính hình thức, chưa thực sự hiệu quả, phù hợp với thực tế hoạt động của các QTDND chủ yếu tại các vùng nông thôn.

Thứ hai, về việc thực hiện các quy định trong hoạt động huy động vốn

Để đánh giá việc thực hiện các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của các QTDND về hoạt động huy động vốn, các Đoàn kiểm tra đã thực hiện đối chiếu các thông tin, số liệu huy động vốn của 100% số dư tiền gửi tại thời điểm kiểm tra giữa sao kê với sổ kế toán chi tiết và giữa thẻ lưu với sao kê tiền gửi tiết kiệm; thực hiện đối chiếu trực tiếp khách hàng gửi tiền với sổ dư tiền gửi thực hiện đối chiếu trực tiếp là 2.705 khách hàng (tỷ lệ tiền gửi thực tế đối chiếu bình quân đạt 26,24% so với số dư tiền gửi, trong khi mức tối thiểu NHNN yêu cầu là 20%). Ngoài ra, để việc đánh giá được đầy đủ và chính xác hơn, các Đoàn kiểm tra đã chọn mẫu 39,87% hồ sơ tiền gửi tiết kiệm của khách hàng nhằm đối chiếu thông tin, số liệu trên các chứng từ liên quan của từng bộ hồ sơ (gồm Thẻ lưu, Giấy gửi tiền, bảng kê các loại tiền thu, Sổ quỹ tiền mặt, Nhật ký quỹ, Bảng cân đối tài khoản kế toán; Sổ kế toán chi tiết...).

Qua kiểm tra cho thấy, các QTDND được kiểm tra đã cơ bản chấp hành các quy định về nhận tiền gửi tiết kiệm theo quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của QTDND. Tuy nhiên vẫn còn nhiều tồn tại, thiếu sót như: lập và lưu trữ hồ sơ, tài liệu, sổ sách, chứng từ kế toán liên quan đến tiền gửi chưa đúng quy định; Về việc ghi chép thông tin liên quan đến tiền gửi của khách hàng còn thiếu sót tại hầu hết các QTDND được kiểm tra; có nhiều QTDND còn tồn tại liên quan đến tính hợp lệ, hợp pháp của các thông tin trên Thẻ lưu/ sổ tiết kiệm/ hồ sơ, chứng từ gửi tiền; chữ ký của khách hàng và của cán bộ QTDND có trách nhiệm liên quan

chưa hợp pháp, hợp lệ theo quy định; thực hiện quy trình thu - chi các khoản tiền gửi được bảo hiểm chưa đảm bảo theo quy định; Đặc biệt về tỷ lệ huy động vốn trong, ngoài thành viên, địa bàn hoạt động theo quy định tại Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/03/2015: nhìn chung các QTD đã áp dụng các biện pháp nhằm nâng cao tỷ lệ huy động tiền gửi của thành viên theo phương án chuyển tiếp đã được phê duyệt. Tuy nhiên tỷ lệ huy động vốn trong thành viên bình quân mới đạt 57,03%, trong đó có một số đơn vị không đảm bảo tỷ lệ tối thiểu huy động vốn từ thành viên/ tổng mức nhận tiền gửi theo quy định. Đồng thời, qua kiểm tra cho thấy, để đảm bảo tỷ lệ huy động vốn trong thành viên theo quy định, một số QTD đã xác định tiền gửi của thành viên bao gồm cả tiền gửi của người thân thành viên nhưng những người thân đó không có hồ sơ kết nạp thành viên. Tại một số QTDND, HĐQT quyết định việc kết nạp thành viên mà không thông qua Đại hội thành viên. Tỷ lệ huy động vốn trong địa bàn của các QTDND ở mức cao, bình quân đạt 88,86%. Qua đó có thể thấy tiềm năng về vốn trong địa bàn lớn, nhưng các QTD chưa thực sự thu hút được người dân trong địa bàn tham gia thành viên và gửi tiền vào QTD, thể hiện qua tỷ lệ huy động vốn trong địa bàn có khoảng cách lớn với tỷ lệ huy động vốn trong thành viên.

Thứ ba, việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng

Kết quả kiểm tra cho thấy còn một số đơn vị có thiếu sót trong việc thực hiện quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng như: (i) Về việc nhập/xuất kho ấn chỉ quan trọng: chưa ban hành Quyết định thành lập Hội đồng kiểm đếm khi thực hiện nhập kho ấn chỉ

quan trọng mới mua; không thực hiện việc đóng dấu giáp lai ấn chỉ trắng theo quy định khi mới nhận ấn chỉ từ NHHTX; thực hiện chưa đúng quy trình nhập/xuất kho ấn chỉ quan trọng; (ii) Về việc quản lý, mở sổ theo dõi ấn chỉ quan trọng: c thực hiện chưa tốt việc mở sổ sách, ghi chép, theo dõi ấn chỉ quan trọng; đặc biệt còn có QTDND ký trước trên séc trắng/sổ tiết kiệm trắng chưa ghi đầy đủ các yếu tố và chưa phát hành; số liệu trên sổ sách theo dõi của Thủ quỹ và Kế toán không khớp nhau; (iii) Về việc kiểm kê ấn chỉ quan trọng: một số QTDND thực hiện công tác kiểm kê ấn chỉ quan trọng chưa đúng theo quy định (không thực hiện kiểm kê theo định kỳ, không thành lập hội đồng kiểm kê theo quy định...), biên bản kiểm kê không ghi rõ thời điểm kiểm kê; thực hiện chưa đúng quy định về việc thành lập Hội đồng kiểm kê khi thực hiện kiểm kê định kỳ; có một số Sổ tiết kiệm và Thẻ lưu hồng (do lỗi in ấn) còn thiếu một số nội dung/ chưa có chữ ký của người gửi tiền, của thủ quỹ, kế toán nhưng giám đốc đã ký và đóng dấu trước; còn có QTDND thực hiện quy trình xử lý ấn chỉ hồng chưa đúng quy định; không mở sổ theo dõi ấn chỉ hồng; Đặc biệt có đơn vị số liệu kiểm kê ấn chỉ quan trọng cuối năm không khớp đúng giữa Biên bản kiểm kê và số tồn kho thực tế và có sự chênh lệch giữa số lượng ấn chỉ tồn kho thực tế và sổ sách theo dõi. (iv) Về việc quản lý ấn chỉ hồng: còn có Sổ tiết kiệm hồng (mẫu cũ) chưa bàn giao cho Chi nhánh NHNN để tiêu hủy theo quy định.

Thứ tư, về việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động

Năm 2019 và 2020, NHNN giao BHTGVN thực hiện kiểm tra việc chấp hành quy định về tỷ lệ an toàn vốn

đối với 24 QTDND; Năm 2021 kiểm tra việc chấp hành tất cả các quy định về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định tại Thông tư 32/2015/TT-NHNN gồm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn, giới hạn tín dụng đối với 1 khách hàng/1 nhóm khách hàng.

Về việc chấp hành quy định về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, hầu hết các đơn vị duy trì tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu với tỷ lệ trung bình năm 2019 đạt 10,62%, năm 2020 đạt 15%, năm 2021 đạt 12,62%; Có 03/46 QTDND tại thời điểm kiểm tra chưa đạt tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định.

Ngoài ra, để tính tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, Đoàn kiểm tra đã tiến hành chọn mẫu hồ sơ tài sản đảm bảo của một số khoản vay được bảo đảm toàn bộ bằng nhà ở, quyền sử dụng đất, nhà ở gắn liền với đất để kiểm tra tính chính xác trong việc phân loại tài sản Có rủi ro làm cơ sở tính tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu của các QTDND. Qua kiểm tra cho thấy vẫn còn một số QTDND có chênh lệch giữa số báo cáo của QTDND với kết quả tính toán của các Đoàn kiểm tra do: các đơn vị phân loại TS có rủi ro chưa chính xác; xác định chưa chính xác giá trị TSCĐ để tính tỷ lệ an toàn vốn; xác định sai số liệu chỉ tiêu dự phòng chung vào vốn cấp 2; phân loại nhóm tài sản "Có" hệ số rủi ro 50% đối với một số khoản vay đảm bảo của bên thứ ba, tính sai số học...

Về việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn của 22 QTD kiểm tra năm 2021 (không bao gồm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu): toàn bộ 22 QTDND kiểm tra năm 2021 đều đảm bảo tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng

để cho vay trung hạn và dài hạn, giới hạn tín dụng đối với 1 khách hàng/1 nhóm khách hàng theo quy định của NHNN. Tuy nhiên, một số QTDND vẫn còn tính sai số học, xác định không chính xác một số chỉ tiêu theo hướng dẫn của NHNN...

Thứ năm, về kiểm tra hoạt động cho vay

Năm 2021, BHTGVN được giao bổ sung nội dung kiểm tra mới là kiểm tra hoạt động cho vay của QTDND (đối chiếu trực tiếp khoản vay và kiểm tra, xác minh việc sử dụng vốn vay thực tế của khách hàng). Để triển khai tốt nội dung mới và phức tạp, BHTGVN đã có sự chuẩn bị kỹ lưỡng và lập kế hoạch đối chiếu chi tiết đối chiếu cụ thể, chi tiết đối với từng QTDND. Toàn bộ những thông tin đối chiếu được lập thành biên bản có xác nhận của khách hàng, đại diện QTDND và Đoàn kiểm tra của BHTGVN. Tỷ lệ đối chiếu trực tiếp bình quân đạt 38,66% tổng dư nợ nội bảng tại thời điểm kiểm tra (tỷ lệ đối chiếu theo yêu cầu của NHNN là 35%/tổng dư nợ nội bảng). Qua kiểm tra cho thấy, còn một số hồ sơ kiểm tra có mục đích sử dụng vốn vay thực tế không khớp đúng với mục đích sử dụng vốn vay ghi trong Hồ sơ tín dụng.

Trên cơ sở kết quả kiểm tra đối với 46 QTDND từ năm 2019 đến nay, BHTGVN đã nêu rõ nguyên nhân của các tồn tại, sai phạm và có kiến nghị với đối tượng kiểm tra có biện pháp khắc phục kịp thời, đồng thời đề xuất một số vấn đề liên quan đến cơ chế, chính sách, công tác quản lý đối với hệ thống QTDND trong thời gian tới như về việc tăng cường công tác theo dõi, giám sát và quản lý của NHNN trong việc tuân thủ các quy định của pháp luật, hướng dẫn của NHNN và văn bản quy định nội



bộ, đặc biệt đối với việc thực hiện các quy định trong hoạt động huy động vốn, về vấn đề số lượng và địa bàn hoạt động, về vấn đề thành viên của QTDND, về vấn đề nhận thức pháp luật của QTDND...

Những bài học kinh nghiệm để hoàn thiện công tác kiểm tra trong thời gian tới

Công tác kiểm tra đối với QTDND theo yêu cầu của NHNN trong 3 năm vừa qua đạt được những kết quả nêu trên là nhờ sự quan tâm, chỉ đạo sâu sát của NHNN, Ban lãnh đạo BHTGVN, sự quyết tâm, nỗ lực vượt qua khó khăn của cán bộ kiểm tra và sự phối hợp tốt của các đơn vị có liên quan. Đồng thời hàng năm, BHTGVN đã tổ chức hội nghị nhằm tổng kết và rút kinh nghiệm trong công tác kiểm tra theo yêu cầu của NHNN. Từ đó có thể rút ra một số bài học kinh nghiệm, cụ thể như sau:

(i) Cần có sự phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị kiểm tra của BHTGVN với NHNN Chi nhánh nơi có QTDND được kiểm tra và chính quyền địa phương nhằm trao đổi, chia sẻ kinh nghiệm về công tác kiểm tra, trao đổi thông tin về tình hình hoạt động

của đối tượng kiểm tra... cũng như cách thức, phương án xử lý các tình huống phức tạp có thể phát sinh trong quá trình kiểm tra, đặc biệt là việc đối chiếu trực tiếp với khách hàng, tạo sự đồng thuận của khách hàng khi thực hiện đối chiếu.

(ii) Thực hiện kiểm tra theo đúng yêu cầu của NHNN về nội dung và phương pháp kiểm tra, đảm bảo đáp ứng mục đích, yêu cầu đặt ra; 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.

(iii) Việc xây dựng Biên bản kiểm tra, Báo cáo kết quả kiểm tra phải luôn bám sát yêu cầu của NHNN, hướng dẫn của BHTGVN và các quy định khác của pháp luật liên quan tới nội dung kiểm tra, đặc biệt lưu ý kết quả kiểm tra phải làm rõ các tồn tại, thiếu sót, vi phạm; Làm rõ nguyên nhân, trách nhiệm của tập thể, cá nhân liên quan theo đúng yêu cầu của NHNN. Nội dung Báo cáo kết quả kiểm tra đảm bảo theo trình tự hướng dẫn của BHTGVN.

(iv) Việc triển khai đối chiếu trực tiếp tiền gửi, tiền vay là nội dung phức tạp cần xây dựng kế hoạch đối chiếu chi tiết, kỹ lưỡng; thống nhất cụ thể về phương pháp đối chiếu với các QTDND và nhận được sự đồng thuận, ủng hộ của chính quyền địa phương; triển khai đối chiếu theo khung giờ cụ thể, tránh tập trung đông khách hàng đến đối chiếu tại đơn vị có thể tạo ra những tin đồn thất thiệt ảnh hưởng xấu tới hoạt động của đơn vị, đồng thời cần đảm bảo quy định về giãn cách và phòng chống dịch, đặc biệt là không làm ảnh hưởng tới hoạt động bình thường tại đơn vị.

(v) Tăng cường đào tạo cán bộ bằng nhiều hình thức bên cạnh các khóa đào tạo tập trung như trao đổi kinh nghiệm với Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố; cử cán bộ tham gia các Đoàn kiểm tra nhiều kinh nghiệm... nhằm nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ, kỹ năng kiểm tra đồng thời tích lũy kinh nghiệm thực tiễn để hoàn thành tốt công tác kiểm tra theo chỉ đạo của NHNN;

Với việc xác định công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN là nhiệm vụ trọng tâm và thường xuyên, trên cơ sở kết quả đạt được trong thời gian qua, cùng với sự quan tâm chỉ đạo của NHNN, Ban lãnh đạo BHTGVN, sự nỗ lực của cán bộ làm công tác kiểm tra và cán bộ từ các phòng ban liên quan, cùng với những bài học kinh nghiệm như trên, BHTGVN tiếp tục phấn đấu hoàn thành tốt nhiệm vụ Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN giao./

HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NHỮNG THÁNG ĐẦU NĂM 2022: AN TOÀN NGUỒN VỐN, TÍN DỤNG TĂNG TRƯỞNG

Phòng Giám sát - BHTGVN

Tính đến cuối quý I/2022, tổng số ngân hàng tham gia bảo hiểm tiền gửi (BHTG) là 97 ngân hàng, trong đó 35 ngân hàng thương mại Việt Nam, 02 ngân hàng liên doanh, 51 chi nhánh ngân hàng nước ngoài và 09 ngân hàng 100% vốn nước ngoài. Trong thời gian tới, hệ thống ngân hàng tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức: dịch Covid-19 xuất hiện biến chủng mới, tốc độ lây lan nhanh và khó kiểm soát; giá cả hàng hóa thế giới được dự báo tăng cao, chuỗi cung ứng quốc tế chậm phục hồi sẽ tác động mạnh đến việc kiểm soát lạm phát. Trong bối cảnh đó, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) vẫn đang chủ động, linh hoạt, kết hợp đồng bộ các chính sách nhằm điều hành hoạt động của hệ thống ngân hàng đảm bảo giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, ổn định thị trường tiền tệ.

Ngành ngân hàng tăng cường hỗ trợ nền kinh tế

NHNN đã khẩn trương, quyết liệt chỉ đạo các đơn vị trực thuộc NHNN, các tổ chức tín dụng nhanh chóng nghiên cứu để triển khai có hiệu quả, thiết thực các giải pháp được Quốc hội, Chính phủ giao cho ngành Ngân hàng, đảm bảo bám sát quan điểm, định hướng và mục tiêu theo Nghị quyết số 43/2022/QH15 và Nghị quyết số 11/NQ-CP, với mục tiêu: Phục hồi, phát triển nhanh hoạt động sản xuất kinh doanh, thúc đẩy các động lực tăng trưởng, ưu tiên một số ngành, lĩnh vực quan trọng, phần đầu đạt mục tiêu của giai đoạn 2021 - 2025, trong đó GDP bình quân 6,5 - 7%/năm...

Một trong những nội dung quan trọng của Nghị quyết số 11/NQ-CP là hỗ trợ lãi suất 2% trong 2 năm 2022 - 2023 thông qua hệ thống các ngân hàng thương mại đối với các khoản vay thương mại cho doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh có khả năng trả nợ, có khả năng phục hồi trong một số ngành, lĩnh vực được ưu tiên. Theo đó, NHNN khẩn trương hoàn thiện dự thảo Nghị định hướng dẫn thực hiện hỗ trợ lãi suất (2%/năm) tối đa 40 nghìn tỷ đồng.

Ngoài ra, ngành ngân hàng cũng



xây dựng phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận sau thuế, sau trích lập các quỹ giai đoạn 2021 - 2023 cho các ngân hàng thương mại cổ phần do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ và từ nguồn ngân sách Nhà nước đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn.

Đồng thời, NHNN còn phối hợp với Bộ Tài chính triển khai các giải pháp hỗ trợ thực hiện Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội thông qua Ngân hàng Chính sách xã hội và xây dựng các kịch bản, phương án huy động nguồn lực trong trường hợp cần thiết để thực hiện Chương trình phục hồi và phát

triển kinh tế - xã hội.

Bên cạnh đó, NHNN tiếp tục điều hành các giải pháp tín dụng nhằm góp phần kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế; hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ; không nói lỏng các điều kiện cấp tín dụng.

Các ngân hàng đảm bảo an toàn vốn

Trong năm 2021, huy động vốn của các ngân hàng có tốc độ tăng chậm hơn so với năm 2019 và năm 2020 do lãi suất huy động từ các ngân hàng thấp nên một phần dòng tiền đang

chảy vào các lĩnh vực sinh lời cao hơn (bất động sản, chứng khoán, đầu tư tiền kỹ thuật số...). Tính chung cả năm 2021, huy động vốn (cả dân cư và tổ chức) tăng khoảng 9%, thấp hơn mức tăng khoảng 14 - 15% các năm trước. Mặc dù vậy, các ngân hàng không khó khăn về thanh khoản do nhu cầu tín dụng còn yếu, NHNN liên tục sử dụng các công cụ thị trường mở (gồm cả mua ngoại tệ) để trung hòa lượng cung tiền vừa hỗ trợ thanh khoản, vừa kiểm soát lạm phát; lãi suất liên ngân hàng thấp, các ngân hàng có thể huy động vốn ngắn hạn từ kênh này. Huy động vốn toàn hệ thống TCTD được kỳ vọng sẽ tăng bình quân 2,6% trong quý I/2022 và tăng 12,1% trong năm 2022. Trong đó, 95% TCTD dự báo tổng huy động vốn tăng trưởng dương trong năm 2022, chỉ có 3% dự báo duy trì ổn định và 2% TCTD dự báo huy động vốn tăng trưởng âm trong năm 2022 (Theo kết quả điều tra của Vụ Dự báo, thống kê NHNN). Về hệ số an toàn vốn (CAR) của các ngân hàng (Áp dụng Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) đã cải thiện từ 11,1% hồi đầu năm lên khoảng 11,5% cuối năm 2021.

Những tháng đầu năm 2022, huy động vốn vẫn tiếp tục tăng chậm hơn so với tốc độ tăng trưởng tín dụng. Đến 25/2/2022, huy động vốn tăng 1,29% (VND tăng 1,30%, ngoại tệ tăng 1,24%) so với cuối năm 2021. Thanh khoản của các ngân hàng vẫn dồi dào tiếp tục giúp cho lãi suất liên ngân hàng có xu hướng giảm. Từ ngày 17/2 đến 24/2/2022, lãi suất các kỳ hạn qua đêm, 1 tuần và 2 tuần tiếp tục có chung diễn biến giảm.

Tín dụng có tín hiệu tăng trưởng khả quan

Theo NHNN, cả năm 2021, dư nợ tín dụng toàn nền kinh tế tăng 13,47% so với cuối năm 2020. Cơ cấu tín dụng tiếp tục tập trung vào lĩnh vực sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên; tín dụng vào bất động sản và chứng khoán được NHNN kiểm soát chặt chẽ.

NHNN đưa ra 3 kịch bản về tăng trưởng tín dụng năm 2022, như sau:

Kịch bản 1: đặt ra bối cảnh việc tiêm chủng vắc-xin đại trà và dịch Covid-19 được khống chế - tín dụng sẽ tăng 12% đến 13% hoặc có thể đạt tới 14%.

Kịch bản 2: dịch kéo dài đến tháng 6, các biện pháp giãn cách xã hội vẫn được thực hiện, thời gian tiêm vắc-xin kéo dài - tín dụng có thể tăng từ 10% đến 12%.

Kịch bản 3: dịch kéo dài đến hết năm - tăng trưởng khoảng 7% đến 8%.

Theo thông tin từ NHNN, 2 tháng đầu năm, thị trường tiền tệ, tín dụng tương đối ổn định. Đến ngày 25/2/2022, tín dụng tăng 2,52% (VND tăng 2,34%, ngoại tệ tăng 3,96%).

Dư nợ tín dụng của hệ thống ngân hàng, theo kết quả điều tra của NHNN, được dự báo tăng 5,3% trong quý I/2022 và tăng 14,1% trong năm 2022. Các TCTD cũng nhận định tỷ lệ nợ xấu của hệ thống ngân hàng có dấu hiệu tăng nhẹ trong quý IV/2021, nhưng sẽ giảm nhẹ trở lại trong quý I/2022.

Ngành ngân hàng được dự báo vẫn đảm bảo kết quả kinh doanh tốt

Căn cứ báo cáo tài chính quý IV/2021 của các ngân hàng đã được công bố, có thể thấy lợi nhuận của đa số ngân hàng vẫn tăng trưởng cao, vượt mức kế hoạch lợi nhuận:

Tiến độ thực hiện KH lợi nhuận năm 2021 của NH
Đvt: Tỷ đồng

| MCK | LNTT | | KH 2021 | TH/KH (%) |
|---------|--------|---------|---------|-----------|
| | N2021 | +/- (%) | | |
| MSB | 5,088 | 102 | 3,280 | 155 |
| SSB | 3,269 | 89 | 2,414 | 135 |
| BAB | 908 | 24 | 700 | 130 |
| NAB | 1,799 | 79 | 1,400 | 129 |
| MBB | 16,527 | 55 | 13,200 | 125 |
| TCB | 23,238 | 47 | 19,800 | 117 |
| SGB | 154 | 27 | 135 | 114 |
| LPB | 3,638 | 50 | 3,200 | 114 |
| ACB | 11,998 | 25 | 10,602 | 113 |
| HDB | 8,070 | 39 | 7,281 | 111 |
| STB | 4,400 | 32 | 4,000 | 110 |
| VCB | 27,376 | 19 | 25,000 | 110 |
| BVB | 311 | 55 | 290 | 107 |
| SHB | 6,224 | 90 | 5,800 | 107 |
| VIB | 8,011 | 38 | 7,510 | 107 |
| PGB | 329 | 55 | 310 | 106 |
| CTG(*) | 17,589 | 3 | 16,800 | 105 |
| BID | 13,602 | 51 | 13,000 | 105 |
| TPB | 6,038 | 38 | 5,800 | 104 |
| KLB | 1,010 | 538 | 1,000 | 101 |
| OCB | 5,519 | 25 | 5,500 | 100 |
| ABB | 1,959 | 40 | 1,973 | 99 |
| VPB | 14,580 | 12 | 16,654 | 88 |
| VBB | 636 | 67 | 1,100 | 58 |
| EIB | 1,205 | (10) | 2,150 | 56 |
| NVB(**) | 2 | (38) | 1,000 | 0 |

Chú thích
(*) KH LNTT riêng lẻ 2021
(**) KH LN thuần từ HDKD 2021

Nguồn: VietstockFinance

Mặc dù, tình hình thế giới có một số yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động ngành ngân hàng như chiến sự Nga -



Ukraine đang đẩy lạm phát và giá nguyên liệu tăng mạnh, kéo theo nguy cơ lạm phát gia tăng, nhưng triển vọng lợi nhuận ngành ngân hàng năm 2022 vẫn được dự báo tăng cao (lãi ròng ngân hàng năm nay dự báo tăng 20-25% so với năm 2021) dựa trên một số yếu tố tích cực như tín dụng đang phục hồi tốt, dự kiến cả năm tăng 14%. Các ngân hàng đang đẩy mạnh các hoạt động kinh doanh ngoài lãi, lợi nhuận từ các hoạt động này ngày càng chiếm tỷ trọng lớn. Ngân hàng số ngày càng phát triển, giúp ngân hàng giảm chi phí, cải thiện lợi nhuận. Bên cạnh đó, năm 2021, nhiều ngân hàng đã trích lập dự phòng rủi ro cao hơn mức quy định (trích lập 100% dự phòng cho nợ cơ cấu lại trong khi NHNN cho phép trích lập trong 3 năm), nên có thể hoàn nhập dự phòng, gia tăng lợi nhuận.

Theo kết quả điều tra của NHNN về xu hướng kinh doanh quý 1/2022 của các tổ chức tín dụng, hầu hết các ngân hàng đều lạc quan với tình hình kinh doanh quý 1 và cả năm 2022. Các tổ chức tín dụng dự báo, tín dụng sẽ tăng 5.3% trong quý 1/2022 và tăng 14.1% trong năm 2022. Dự báo cả năm 2022, có 95% tổ chức tín dụng kỳ vọng lợi nhuận

trước thuế của đơn vị sẽ tăng trưởng dương, 3% kỳ vọng không đổi và 2% lo ngại lợi nhuận giảm.

Một số trở ngại của ngân hàng trong năm 2022

Mặc dù, tình hình hoạt động của các ngân hàng những tháng đầu năm 2022 có nhiều dấu hiệu tích cực tuy nhiên, bên cạnh đó, vẫn còn không ít những trở ngại làm ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của các ngân hàng, cần được tập trung xử lý hoặc nâng cao hiệu quả quản lý nhằm hạn chế rủi ro có thể xảy ra.

Áp lực tăng vốn của các ngân hàng kéo dài từ năm 2019, khi toàn hệ thống bắt đầu áp dụng các tiêu chuẩn an toàn vốn nghiêm ngặt hơn theo Basel II. Đồng thời, giai đoạn tới (2022 - 2023), khi Chính phủ thực hiện Chương trình phục hồi kinh tế - xã hội, tín dụng dự báo được duy trì tăng khoảng 13 - 14%/năm. Khi đó, vấn đề tăng vốn sẽ tiếp tục được đặt ra với nhiều TCTD để đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định pháp luật.

Dự báo nợ xấu nội bảng năm 2022 khoảng 2,3 - 2,5%, do có độ trễ tác động của dịch Covid-19. Theo NHNN,

ước đến cuối tháng 12/2021, nợ xấu nội bảng và nợ đã bán cho VAMC chưa xử lý và nợ tiềm ẩn thành nợ xấu là 3,38%; nợ xấu nội bảng cùng với nợ đã bán cho VAMC và nợ tiềm ẩn thành nợ xấu đã cơ cấu theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN khoảng 7,31%.

Đại dịch COVID-19 thúc đẩy quá trình số hóa và hướng nhiều người hơn đến với nền kinh tế số, theo đó ngân hàng số và fintech cũng sẽ phát triển mạnh mẽ ở Việt Nam. Tuy nhiên, sự phát triển quá nhanh của ngân hàng số cũng tạo ra một số nguy cơ rủi ro khi số lượng giao dịch tăng lên có thể vượt ra khỏi tầm kiểm soát: rủi ro về an ninh mạng; rủi ro liên quan đến các bên đối tác thứ 3 của ngân hàng khi tham gia chuỗi cung ứng dịch vụ; rủi ro tội phạm tài chính khi quá trình xác thực danh tính khách hàng chưa chặt chẽ. Đây là những vấn đề cần được theo dõi, kiểm soát và xử lý một cách hệ thống nhằm đảm bảo sự an toàn, lành mạnh của hệ thống ngân hàng. /.



DIỄN BIẾN BẢO HIỂM TIỀN GỬI QUỐC TẾ NĂM 2021 VÀ NHỮNG BÀI HỌC KINH NGHIỆM ĐÁNG CHÚ Ý

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

Năm 2021, thế giới tiếp tục đối mặt với những thách thức lớn như đại dịch Covid-19, tình trạng biến đổi khí hậu. Cuộc cách mạng công nghiệp 4.0 đang diễn ra mạnh mẽ trên tất cả các lĩnh vực. Trong bối cảnh đó, các tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đã khẳng định được vai trò và tầm quan trọng đối với sự ổn định và phát triển của nền kinh tế, tài chính, ngân hàng tại mỗi quốc gia và trên toàn thế giới. Năm 2021, lĩnh vực BHTG quốc tế tiếp tục ghi nhận được những diễn biến tích cực.

Nhiều quốc gia thiết lập cơ chế BHTG chính thức

Tháng 4/2021, Namibia chính thức thành lập Cơ quan BHTG Namibia theo Luật BHTG với mục tiêu bảo vệ người gửi tiền trong trường hợp tổ chức tham gia BHTG đổ vỡ và góp phần tăng cường sự ổn định tài chính của quốc gia. Một số quốc gia cũng dự kiến thành lập cơ chế BHTG trong thời gian tới. Cụ thể, tại Cộng hòa Nam Phi, Luật sửa đổi Luật Khu vực tài chính đã được Quốc hội thông qua trong tháng 12/2021, trong đó quy định về việc thành lập Tổng công ty BHTG với nhiệm vụ quản lý Quỹ BHTG. Tại New Zealand, cơ chế BHTG dự kiến chính thức áp dụng vào năm 2023 với hạn mức BHTG được xác định lên tới 100.000 NZD (~72.400USD) cho một người gửi tiền tại tổ chức tài chính đổ vỡ, hạn mức này sẽ bảo vệ toàn bộ cho 93% người gửi tiền tại quốc gia này.

Bên cạnh cơ chế BHTG chính thức, một số quốc gia có xu hướng đề xuất thiết lập cơ chế BHTG dành riêng cho loại hình tổ chức tín dụng (TCTD) hợp tác. Đây là loại hình đang phát triển mạnh mẽ tại một số quốc gia nhưng chưa được cơ chế BHTG tại các quốc gia này bảo vệ. Cụ thể, tại khu vực Châu Phi, Kenya dự kiến thành lập Quỹ BHTG cho các TCTD hợp tác và tiết kiệm; tại khu vực Caribbean, Barbados dự kiến thành lập Quỹ BHTG với đối tượng tham gia là các Quỹ tín dụng. Tại khu vực Đông Nam Á, Quốc hội Philippines đang xem xét Dự thảo Luật Người gửi tiền Hợp tác xã trong đó quy định về việc thành lập Tổng công ty BHTG Hợp tác xã Philippines xuất phát từ thực tế, Tổng công ty BHTG Philippines (PDIC) chỉ bảo vệ cho người gửi tiền tại ngân hàng hợp tác xã, không bao gồm các hợp tác xã tín dụng và tiết kiệm.

Điều chỉnh hạn mức BHTG và mở rộng phạm vi bảo vệ người gửi tiền

Nhằm nâng cao hơn nữa vai trò bảo vệ người gửi tiền và thúc đẩy sự ổn định tài chính trong bối cảnh nền kinh tế nhiều biến động do ảnh hưởng của dịch Covid-19, một số quốc gia trên thế giới đã đề xuất chính sách mạnh mẽ liên quan đến việc điều chỉnh tăng hạn mức BHTG và mở rộng phạm vi BHTG thông qua hình thức sửa đổi, bổ sung Luật hay quy định.

Các quốc gia điều chỉnh hạn mức BHTG trong năm 2021

| Quốc gia Hạn mức | Azerbaijan | Sri Lanka | Pakistan | Việt Nam |
|---------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Trước điều chỉnh | 30.000 AZN (~17.000 USD) | 600.000 rupees (~3.000 USD) | 250.000 PKR (~1.484 USD) | 75 triệu VND (~3.282 USD) |
| Sau điều chỉnh | 100.000 AZN (~58.000 USD) | 1,1 triệu rupees (~5.550 USD) | 500.000 PKR (~2.968 USD) | 125 triệu VND (~5.470 USD) |

Nguồn: Website các tổ chức BHTG

Một số quốc gia khác dự kiến tăng hạn mức BHTG trong năm 2022 thể hiện trong các đề xuất sửa đổi Luật BHTG. Trong đề xuất dự thảo Luật BHTG của Georgia, hạn mức BHTG dự kiến tăng từ 5.000 GEL (~1.492 USD) (áp dụng từ 1/7/2020) lên 15.000 GEL (~4.477 USD) đối với tiền gửi của cá nhân từ ngày 1/1/2022. Philippines cũng đang xem xét Dự thảo Luật PDIC trong đó đề xuất tăng gấp đôi hạn mức BHTG lên tới 1 triệu Peso (~19.186 USD) từ mức 500.000 Peso (~9.585 USD) như hiện nay.

Song song với việc điều chỉnh hạn mức BHTG, các quốc gia cũng đồng thời xem xét mở rộng phạm vi BHTG nhằm tăng cường bảo vệ người gửi tiền. Luật sửa đổi các quy định của Luật BHTG và Luật bảo đảm toàn bộ tiền gửi của Azerbaijan quy định mở rộng phạm vi BHTG đối với (i) Tiền của cá nhân gửi tại tài khoản tiền gửi của công chứng viên (chẳng hạn, trong quá trình giao dịch bất động sản); (ii) Tiền gửi không vượt quá 20.000 AZN (~11.764 USD) được gửi vào các tài khoản do các cá nhân mở cho mục đích tự doanh hoặc khởi nghiệp. Georgia bổ sung thêm đối tượng được bảo hiểm bao gồm các tổ chức, thay vì chỉ bảo hiểm cho cá nhân như hiện tại. Tổng công ty BHTG Canada (CDIC Canada) dự kiến trong năm 2022, mở rộng phạm vi BHTG đối với Sản phẩm tiết kiệm giáo dục và tiết kiệm cho người khuyết tật.

Đề xuất và sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nhằm nâng cao năng lực hoạt động của tổ chức BHTG

Trong bối cảnh tài chính - ngân hàng nhiều biến động và tiềm ẩn nhiều rủi ro do ảnh hưởng của dịch Covid-19, một số quốc gia đã tiến hành đề xuất và sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nhằm tăng cường khuôn khổ pháp lý BHTG, qua đó, tạo ra cơ sở pháp lý vững chắc cho tổ chức BHTG thực hiện nhiệm vụ được giao.

Tháng 8/2021, Ấn Độ đã thông qua Luật Tổng công ty BHTG và Bảo lãnh tín dụng sửa đổi (Luật DICGC sửa đổi). Luật sửa đổi mở rộng quyền hạn của tổ chức BHTG, qua đó đảm bảo sự hoạt động an toàn của hệ thống tài chính và bảo vệ người gửi tiền. Khi một ngân hàng bị Ngân hàng Trung ương (NHTW) Ấn Độ đưa vào diện tạm ngừng hoạt động, người gửi tiền tại ngân hàng này có thể nhận được khoản bảo hiểm tối đa 500.000 Rupee (~6.700 USD) trong thời hạn 90 ngày mà không cần chờ đến khi ngân hàng đó được thanh lý. Bên cạnh đó, DICGC sẽ áp dụng hệ thống phí phân biệt trên cơ sở rủi ro đối với các tổ chức tham gia BHTG với mức phí tối đa được quy định là 0,15%/năm.

Tháng 10/2021, Quốc hội Malaysia cũng chính thức thông qua Luật Tổng công ty BHTG Malaysia (PIDM) sửa đổi. Việc sửa đổi này nhằm mục đích giúp phát huy vai trò và hiệu quả hoạt động của PIDM và đáp ứng nhu cầu đối với sự thay đổi nhanh chóng của khu vực tài chính, đáng chú ý có các nội dung như: (i) Sửa đổi một số điều khoản nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và trách nhiệm giải trình của Hội đồng quản trị PIDM; (ii) Bổ sung quyền hạn cho PIDM trong xây dựng, rà soát và sửa đổi kế hoạch xử lý đối với các tổ chức tham gia BHTG; (iii) Sửa đổi một số điều khoản liên quan đến việc tính phí BHTG; (iv) Quy định cụ thể các khoản đầu tư liên quan đến các sản phẩm phái sinh không được bao gồm trong định nghĩa “tiền gửi”, do đó các khoản này không thuộc phạm vi bảo vệ của PIDM.

Trong năm 2021, Philippines đang xem xét Dự thảo luật Tổng công ty BHTG Philippines (PDIC) với đề xuất đáng chú ý liên quan đến việc đề xuất chuyển PDIC từ sự quản lý của Bộ Tài chính sang NHTW Philippines nhằm đảm bảo sự phối hợp giữa hai cơ quan trong nhiệm vụ duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính - ngân hàng tại nước này. Dự kiến, Dự thảo Luật này sẽ sớm được thông qua trong năm 2022.



Nâng cao năng lực xử lý các TCTD đổ vỡ của tổ chức BHTG

Các tổ chức BHTG trên thế giới ngày càng được trao thêm nhiều quyền hạn và chức năng liên quan đến vai trò xử lý các TCTD yếu kém.

Tại khu vực Bắc Mỹ, Tổng công ty BHTG Liên bang Mỹ (FDIC) sửa đổi quy định về việc lập kế hoạch xử lý, trong đó yêu cầu các tổ chức nhận tiền gửi được bảo hiểm có tổng tài sản từ 100 tỷ USD trở lên phải nộp kế hoạch xử lý cho FDIC. Ngoài ra, các quy định được sửa đổi khác bao gồm việc giảm tần suất nộp kế hoạch xử lý từ chu kỳ 2 năm/lần thành 3 năm/lần, quy định về cam kết của FDIC đối với các tổ chức bị ảnh hưởng bởi khủng hoảng và yêu cầu của FDIC trong việc kiểm tra năng lực hoạt động đối với tổ chức được yêu cầu nộp kế hoạch xử lý.

Tại Canada, Luật thực thi Ngân sách 2021 được thông qua cuối tháng 6/2021 có một số nội dung nhằm nâng cao năng lực xử lý của

CDIC Canada như: (i) tăng cường tính thực thi của các điều khoản áp dụng cho các hợp đồng tài chính có tính chất xuyên biên giới, giúp cải thiện khả năng xử lý của CDIC đối với tổ chức thành viên có hoạt động xuyên biên giới; (ii) cung cấp quy định pháp luật rõ ràng để đảm bảo người thụ hưởng tiền gửi tín thác tiếp tục được bảo vệ khi các yêu cầu mới liên quan đến tiền gửi tín thác có hiệu lực; (iii) kéo dài thời hạn kiểm soát đối với ngân hàng đổ vỡ từ 6 tháng lên 18 tháng để CDIC có đủ thời gian hoàn tất việc bán hoặc tái cơ cấu ngân hàng.

Tại khu vực Châu Phi, Tổng công ty BHTG Kenya (KDIC) dự kiến áp dụng quy định các ngân hàng tại Kenya sẽ phải nộp cho KDIC kế hoạch dự phòng phá sản trong trường hợp ngân hàng bị đóng cửa, bán hoặc giải thể. Việc quản lý các kế hoạch này nhằm giúp KDIC có những hành động kịp thời nhằm bảo vệ người gửi tiền và ngăn chặn khủng hoảng xảy ra ngay từ ban đầu.

Trong khi đó, Tổng công ty BHTG Nigeria (NDIC) đang xây dựng chiến lược toàn diện nhằm đảm bảo cho các hoạt động xử lý ngân hàng diễn ra nhanh và hiệu quả ngay sau khi NHTW Nigeria thu hồi giấy phép của tổ chức tham gia BHTG. Trước hết, NDIC sẽ tăng cường sự hợp tác chặt chẽ giữa NDIC và các bên liên quan như giới truyền thông và các tổ chức xã hội dân sự nhằm tháo gỡ những vấn đề còn tồn tại như việc chậm trễ trong quá trình thu hồi và xử lý tài sản, các vụ kiện tụng của các cổ đông và chủ nợ của ngân hàng đóng cửa. Ngoài ra, NDIC sẽ có kế hoạch mở rộng khuôn khổ BHTG, cung cấp hỗ trợ tài chính kịp thời cho các tổ chức tham gia BHTG khi được yêu cầu, đảm bảo quy trình xử lý nhanh và có trật tự đối với tổ chức được thanh lý và hỗ trợ NHTW trong việc duy trì sự ổn định hệ thống ngân hàng.

Thúc đẩy quá trình chuyển đổi số

Đại dịch Covid-19 đã tạo động lực

thúc đẩy quá trình chuyển đổi số trong lĩnh vực BHTG diễn ra nhanh hơn, qua đó góp phần nâng cao năng lực hoạt động của tổ chức BHTG. Một số tổ chức BHTG đi đầu trong quá trình chuyển đổi số, ví dụ như FDIC đã tiến hành nâng cấp hệ thống mạng và cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin, chuyển từ các hệ thống cũ sang điện toán đám mây và từng bước tự động hóa một số quy trình. Những thay đổi này một phần do quy định hạn chế đi lại và tiếp xúc bởi đại dịch Covid-19, mặt khác do sự đáp ứng của cơ sở hạ tầng công nghệ thống nhất.

Ngoài ra, Tổng công ty BHTG Philippines và Azerbaijan đã áp dụng hình thức đấu giá tài sản của ngân hàng thanh lý trên nền tảng trực tuyến. Việc áp dụng phương thức trực tuyến trong đấu giá tài sản không chỉ giúp đẩy nhanh nghĩa vụ trả nợ của ngân hàng thanh lý đối với chủ nợ theo đúng quy định mà còn cung cấp không gian và thời gian linh hoạt cho người mua, đặc biệt trong bối cảnh dịch bệnh diễn biến phức tạp.

Tăng cường hợp tác toàn diện trong lĩnh vực BHTG

Mặc dù chịu những tác động không nhỏ của dịch bệnh, các tổ chức BHTG quốc tế luôn chú trọng đến việc xây dựng và phát triển các mối quan hệ hợp tác trong nước và quốc tế nhằm nâng cao năng lực hoạt động của tổ chức, qua đó tăng cường bảo vệ quyền lợi người gửi tiền và duy trì ổn định tài chính.

Tại khu vực Châu Á – Thái Bình Dương, Philippines thành lập Hội đồng điều phối ổn định tài chính (FSCC) bao gồm NHTW Philippines,

Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán & Giao dịch và PDIC. Mục tiêu hoạt động của FSCC nhằm tăng cường sự hợp tác giữa các cơ quan trong mạng an toàn tài chính và góp phần giảm thiểu rủi ro hệ thống thông qua các can thiệp chính sách an toàn vĩ mô một cách kịp thời.

Trong năm 2021, một số tổ chức BHTG đã gia nhập Diễn đàn quốc tế về cơ chế bảo đảm bảo hiểm (IFIGS). Cụ thể, tháng 8/2021, BHTG Nga và BHTG Ukraine gia nhập IFIGS với vai trò thành viên liên kết; tháng 10/2021, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) gia nhập với vai trò Quan sát viên. Việc gia nhập Diễn đàn IFIGS mang lại cho các tổ chức cơ hội giao lưu, học hỏi kiến thức, kinh nghiệm quý giá, thiết thực của các tổ chức tài chính – ngân hàng và BHTG trên toàn thế giới.

Ngoài ra, Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) tiếp tục khẳng định vai trò là diễn đàn lớn nhất của hệ thống BHTG trên toàn thế giới khi trong tháng 12/2021, IADI chính thức có thêm 02 tổ chức thành viên và 01 đối tác mới nâng tổng số lên 88 tổ chức thành viên và 17 đối tác. Hai tổ chức thành viên mới bao gồm Cơ quan BHTG Georgia và Quỹ BHTG Cộng hòa Uzbekistan. Đối tác mới là Hiệp hội quốc tế về chuyên gia tái cấu trúc, mất khả năng thanh toán và phá sản.

Những bài học kinh nghiệm đáng chú ý đối với Việt Nam

Từ những diễn biến, xu hướng của hệ thống BHTG quốc tế trong năm 2021, có thể rút ra một số bài học kinh nghiệm đáng chú ý đối với Việt Nam nhằm nâng cao năng lực hoạt động, bắt kịp với sự phát triển chung của các tổ chức BHTG trên thế giới:

Thứ nhất, đẩy mạnh quá trình nghiên cứu, sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, đặc biệt đối với các nội dung liên quan đến vai trò của BHTG tham gia sâu hơn và hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các TCTD;

Thứ hai, nghiên cứu cải tiến và nâng cao các hoạt động nghiệp vụ nhằm nâng cao công tác kiểm tra, giám sát và xử lý, đặc biệt đối với quỹ tín dụng nhân dân yếu kém;

Thứ ba, tiếp tục theo dõi tính phù hợp của hạn mức BHTG hiện đang áp dụng nhằm có những đề xuất và phương án điều chỉnh hạn mức một cách linh hoạt và kịp thời đáp ứng sự thay đổi của điều kiện kinh tế-xã hội, mức sống của người dân trong từng thời kỳ và phù hợp với thông lệ quốc tế;

Thứ tư, xây dựng cơ chế khuyến khích và thúc đẩy chuyển đổi số trong các hoạt động của BHTGVN; tăng cường phối hợp với các cơ quan quản lý, tổ chức tài chính trong lĩnh vực ngân hàng để triển khai đồng bộ và toàn diện các hoạt động chuyển đổi số;

Thứ năm, tăng cường hợp tác, học hỏi, chia sẻ kinh nghiệm với các tổ chức BHTG quốc tế; phát huy vai trò tích cực và chủ động tại các diễn đàn quốc tế mà BHTGVN là thành viên như IADI và IFIGS, từ đó góp phần nâng cao năng lực hoạt động của BHTGVN nói riêng và nâng cao hình ảnh và vị thế của BHTGVN trong cộng đồng quốc tế nói chung./

ĐIỂM TIN TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

Đề xuất kéo dài thời gian áp dụng Nghị quyết 42 về xử lý nợ xấu: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đang lấy ý kiến góp ý của nhân dân đối với dự thảo Nghị quyết của Quốc hội về việc kéo dài thời hạn áp dụng Nghị quyết 42/2017/QH14 thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng (TCTD). Theo đó, dự thảo đề xuất kéo dài thời hạn áp dụng Nghị quyết số 42 thêm 3 năm so với thời hạn hiện tại đến ngày 15/8/2025. Đồng thời, dự thảo cũng đề xuất Chính phủ có trách nhiệm nghiên cứu, đề xuất xây dựng Luật về xử lý nợ xấu của các TCTD trong thời gian kéo dài thời hạn áp dụng Nghị quyết 42.

NHNN định hình khung cơ chế, triển khai gói hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội: NHNN đang tiến hành xây dựng và lấy ý kiến cho Dự thảo Nghị định về chính sách hỗ trợ lãi suất từ NHNN đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh giai đoạn 2022-2023 và Thông tư hướng dẫn thi hành. Trong tháng 2/2021, NHNN đã lần lượt có các cuộc họp với đầu mối chuyên trách của các bộ liên quan, đại diện một số ngân hàng thương mại có thị phần cho vay lớn... Đây là bước triển khai cụ thể định hướng từ Nghị quyết số 43/2022/QH15 của Quốc hội về chính sách tài khóa, tiền tệ hỗ trợ Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội, trong đó có chính sách hỗ trợ lãi suất (2%/năm) tối đa 40 nghìn tỷ đồng thông qua hệ thống các ngân hàng thương mại cho một số ngành, lĩnh vực.

NHNN dự kiến thành lập Cục Quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước: Theo Hồ sơ thẩm định dự thảo "Nghị định quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam" được công bố bởi Bộ Tư pháp, NHNN dự kiến thành lập Cục Quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước trên cơ sở điều chỉnh lại chức năng, nhiệm vụ của Vụ Quản lý ngoại hối và Sở Giao dịch. Bởi với quy mô dự trữ ngày càng lớn, việc quản lý phân tán hiện nay đang tồn tại một số hạn chế, bất cập, cũng như tiềm ẩn

ĐIỂM TIN BHTG TRONG NƯỚC

Hội nghị Ban chấp hành mở rộng Đảng bộ BHTGVN



Sáng 6/1/2022, tại Hà Nội, Đảng bộ BHTGVN đã tổ chức hội nghị Ban chấp hành mở rộng tổng kết công tác năm 2021 và triển khai nhiệm vụ năm 2022.

Năm 2022, Đảng ủy, Ban lãnh đạo BHTGVN đã xây dựng phương hướng, nhiệm vụ trọng tâm trên các mặt công tác chính trị tư tưởng, công tác dân vận và lãnh đạo các tổ chức đoàn thể, công tác phòng chống tham nhũng bám sát theo chỉ đạo của Đảng ủy Khối, NHNN; đoàn kết, chủ động, sáng tạo triển khai đầy đủ, đồng bộ các nhiệm vụ chính trị đã đề ra theo kế hoạch hoạt động năm 2022.

Trong khuôn khổ Hội nghị, các quyết định khen thưởng được công bố đối với tổ chức Đảng và đảng viên thuộc BHTGVN.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam triển khai nhiệm vụ năm 2022

Sáng 7/1/2022, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2022. Phó Bí thư Ban cán sự Đảng, Phó Thống đốc thường trực Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Đào Minh Tú tới dự và chỉ đạo Hội nghị.



Hội nghị lắng nghe báo cáo tổng kết công tác năm 2021 và triển khai nhiệm vụ năm 2022 của BHTGVN với nhiều kết quả nổi bật. Một số nhiệm vụ trọng tâm được đề ra trong năm 2022, như: Hoàn thành, sớm xin ý kiến các bộ, ngành, địa phương về Chiến lược phát triển BHTGVN đến năm 2025, tầm nhìn đến 2030 để trình NHNN trình Thủ tướng Chính phủ; tham mưu, quan tâm, với tầm nhìn lâu dài, có hiệu quả và đáp ứng yêu cầu thực tiễn trong khả năng của BHTGVN, đặc biệt là nội dung về tham gia tái cơ cấu TCTD trong thời gian tới; tăng cường công tác kiểm tra của BHTGVN theo quy định tại Luật BHTG, đặc biệt là kiểm tra QTDND theo ủy nhiệm của NHNN... Xây dựng BHTGVN trở thành công cụ hữu hiệu của NHNN trong kiểm tra, giám sát tổ chức tham gia BHTG và tham gia hiệu quả hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD.

Tại hội nghị, Phó Thống đốc NHNN Đào Minh Tú đã trao Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ, Cờ thi đua của NHNN, các danh hiệu thi đua của ngành Ngân hàng cho các tập thể, cá nhân thuộc hệ thống BHTGVN có thành tích xuất sắc trong năm 2021.

Công đoàn và Đoàn Thanh niên BHTGVN tổng kết công tác năm 2021, triển khai nhiệm vụ năm 2022



Trong hai ngày 6-7/1/2022, Công đoàn và Đoàn Thanh niên BHTGVN đã tổ chức Hội nghị tổng kết công tác năm 2021, triển khai nhiệm vụ năm 2022 theo hình thức trực tiếp kết hợp trực tuyến. Hội nghị đã được nghe các báo cáo tổng kết hoạt động công đoàn và báo cáo kết quả công tác Đoàn và phong trào thanh niên năm 2021.

Về phương hướng nhiệm vụ năm 2022, Công đoàn BHTGVN đã xây dựng 10 nhóm phương hướng nhiệm vụ, trong đó có một số điểm nổi bật như: Triển khai Chương trình hành động “Đổi mới tổ chức và hoạt động của Công đoàn Việt Nam trong tình hình mới”; Tổ chức triển khai chỉ thị, nghị quyết của Đảng, Nhà nước, Nghị quyết của Công đoàn NHVN và Công đoàn BHTGVN khóa V nhiệm kỳ 2018 – 2023.

Tuyên truyền và tổ chức thành công Đại hội đoàn các cấp nhiệm kỳ 2022-2027; Tổ chức cho đoàn viên học tập lý luận chính trị và đẩy mạnh thực hiện có hiệu quả các công trình, đề tài nghiên cứu ... là những nhiệm vụ trọng tâm được Đoàn thanh niên đề ra trong năm 2022,

Hội nghị cũng trao tặng các danh hiệu thi đua cho tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc trong công tác

Đoàn và hoạt động thanh niên năm 2021.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tham dự Hội nghị thường niên năm 2021 của Hiệp hội BHTG quốc tế

Ngày 2/12/2021, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tham dự Hội nghị thường niên năm 2021 của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI), được tổ chức dưới hình thức trực tuyến do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19. Hội nghị diễn ra từ ngày 4/11/2021 đến ngày 3/12/2021.

BHTGVN với tư cách thành viên đã tham gia thông qua các văn kiện của Hiệp hội và cũng như kết quả bầu cử vị trí Kế toán trưởng đối với ông Roberto Tan – Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Điều hành Tổng công ty BHTG Philippines, kết quả bầu các thành viên Hội đồng điều hành của Hiệp hội. Tại hội nghị, các đại biểu đến từ các tổ chức thành viên IADI đã cùng thảo luận nhiều vấn đề quan trọng, trong đó có Mục tiêu chiến lược của IADI giai đoạn 2022-2026.

BHTGVN tham dự Hội nghị trực tuyến của Ủy ban khu vực châu Á – Thái Bình Dương

Ngày 18/3/2022, BHTGVN đã tham dự Hội nghị trực tuyến của Ủy ban khu vực châu Á – Thái Bình Dương (APRC), Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI). Đây là sự kiện quan trọng trong chuỗi các phiên họp thuộc khuôn khổ Hội đồng điều hành (EXCO) của IADI mở rộng lần thứ 72.

Hội nghị đã cập nhật hoạt động của các Ủy ban trong giai đoạn vừa qua và thống nhất một số chương trình đa phương lớn của APRC trong thời gian tới, gồm: i) Hội nghị thường niên lần thứ 20 của APRC được thực hiện trực tuyến do Cơ quan bảo vệ tiền gửi Thái Lan đăng cai vào tháng

19 nhiều rủi ro cho hoạt động quản lý dự trữ ngoại hối. Theo Đề án, Cục Quản lý DTNHNN quản lý thống nhất toàn bộ: Quỹ Dự trữ ngoại hối – Quỹ 1; Quỹ bình ổn tỷ giá và quản lý thị trường vàng – Quỹ 2; tiền gửi bằng ngoại tệ và vàng của Kho bạc nhà nước, tổ chức tín dụng tại NHNN và các nguồn ngoại hối khác – Quỹ 3.

NHNN công bố danh mục dữ liệu mở

mở: Thống đốc NHNN vừa ban hành Quyết định số 297/QĐ-NHNN về Kế hoạch triển khai và công bố danh mục dữ liệu mở của NHNN. Theo đó, mục đích của Kế hoạch này nhằm xác định danh mục dữ liệu mở của NHNN, là cơ sở để thực hiện quản lý, kết nối và chia sẻ dữ liệu số, tạo lập nền tảng cho việc xây dựng Chính phủ điện tử và hướng tới xây dựng Chính phủ số tại NHNN. Danh mục dữ liệu mở của NHNN bao gồm một số các dữ liệu như: Tốc độ tăng trưởng tín dụng, số lượng và tổng số dư tài khoản tiền gửi thanh toán của cá nhân, tỷ lệ nợ xấu trong tổng dư nợ tín dụng, diễn biến thị trường ngoại tệ, ... Danh mục dữ liệu sẽ được định kỳ rà soát, cập nhật, bổ sung danh mục khi có thay đổi và công bố trên Cổng thông tin điện tử của NHNN.

Thu nhập ngoài lãi của các Ngân hàng tăng trưởng mạnh

theo báo cáo Triển vọng ngành ngân hàng năm 2022 vừa được SSI Research công bố, thu nhập từ phí dịch vụ của các ngân hàng đã tăng trưởng mạnh tới 62% trong nửa đầu năm 2021, sau đó giảm nhẹ 2% so với cùng kỳ trong quý 3/2021. Lũy kế 9 tháng năm 2021, mức tăng trưởng vẫn đạt 37% so với cùng kỳ nhờ dịch vụ thanh toán cũng như thu nhập từ bán chéo bảo hiểm. Báo cáo tài chính năm 2021 của các nhà băng niêm yết trên sàn cũng đã hé lộ danh sách những ngân hàng tăng trưởng thu từ dịch vụ cao nhất, trong đó có nhiều cái tên đã được biết đến nhờ đầu tư hiệu quả cho chuyển đổi số và phát huy lợi thế hệ sinh thái, đơn cử như Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank,

Bộ Tài chính và NHNN ký Quy chế mua bán ngoại tệ

Ngày 9/3, tại Hà Nội, Bộ Tài chính và NHNN tổ chức Lễ ký Quy chế mua bán ngoại tệ

giữa ngân sách Nhà nước và Dự trữ ngoại hối nhà nước chính thức. Quy chế được xây dựng nhằm tăng cường sự phối hợp trong việc điều hành thị trường ngoại hối, đồng thời tạo thuận lợi cho ngân sách Nhà nước cân đối ngoại tệ phục vụ cho các khoản chi ngân sách Nhà nước bằng ngoại tệ, trong đó chuẩn hóa quy trình mua, bán ngoại tệ giữa ngân sách Nhà nước, Dự trữ ngoại hối nhà nước chính thức, rút ngắn thời gian thực hiện mua, bán ngoại tệ của ngân sách Nhà nước.

Ngân hàng và ba nhà mạng thống nhất sẽ thu phí trọn gói dịch vụ SMS Banking

Ngày 25/2, Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam đã làm việc với đại diện của ba nhà mạng lớn tại Việt Nam (Viettel, VNPT và Mobifone) về việc điều chỉnh tính phí dịch vụ SMS. Sau cuộc họp, các ngân hàng và doanh nghiệp viễn thông đã thống nhất được phương án thu phí thu phí trọn gói. Cụ thể, mức phí là 11.000 đồng/tháng đã bao gồm thuế VAT, không giới hạn số tin nhắn.

16 ngân hàng giảm 21.244 tỷ đồng lãi vay, vượt cam kết đề ra

Năm vừa qua, NHNN giữ nguyên các mức lãi suất điều hành, tạo điều kiện cho tổ chức tín dụng tiếp cận nguồn vốn từ NHNN với chi phí thấp; tiếp tục chỉ đạo tổ chức tín dụng chủ động cân đối khả năng tài chính, triệt để tiết giảm chi phí hoạt động, tập trung mọi nguồn lực để giảm lãi suất cho vay. Theo thống kê vừa công bố của NHNN, tổng số tiền lãi giảm lũy kế trong thời gian từ 15/7 đến 31/12/2021 của 16 ngân hàng dành cho khách hàng bị ảnh hưởng của dịch COVID-19 là 21.244 tỷ đồng, đạt 105,13% so với cam kết. Như vậy, về tổng thể 16 ngân hàng đã tích cực thực hiện giảm lãi suất theo chỉ đạo của NHNN, đồng thời vượt tổng số tiền cam kết đề ra với Hiệp hội ngân hàng, vượt tổng số tiền cam kết đề ra.

Giảm thiểu rủi ro phát sinh trong các hoạt động ngân hàng số

Thống đốc NHNN vừa ban hành Chỉ thị số 02/CT-NHNN về việc đẩy mạnh chuyển đổi số và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng. Theo đó, Thống đốc yêu cầu các

7/2022; ii) Hội thảo hỗ trợ kỹ thuật của APRC do Tổng công ty BHTG Philippines (PDIC) đăng cai tổ chức vào tháng 8/2022; iii) Khảo sát và Hội thảo quốc tế lần thứ 2 do Tổng công ty BHTG Indonesia tổ chức tại Bali vào tháng 10 năm 2022.

Tại Hội nghị đã thông qua kết quả bầu cử Chủ tịch mới của APRC – ông Hidenori Mitsui - nhiệm kỳ 2022-2025 và thông qua việc giải thể Ban bầu cử Chủ tịch APRC.

BHTGVN hợp song phương với Tổng Công ty BHTG Trung ương Đài Loan, tham gia Hội nghị bàn tròn của Tổng Công ty BHTG Nhật Bản

Ngày 16/12/2021, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) và Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Trung ương Đài Loan (CDIC) đã tổ chức họp song phương nhân dịp gia hạn Bản ghi nhớ hợp tác và kỷ niệm 15 năm thiết lập quan hệ hợp tác chiến lược giữa hai bên. Buổi họp diễn ra dưới hình thức trực tuyến do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19. Biên bản ghi nhớ do hai bên ký kết gia hạn có hiệu lực kể từ ngày 11/12/2021 và kéo dài trong ba năm. Hai bên cũng thỏa thuận về việc chia sẻ kiến thức, kinh nghiệm về các lĩnh vực như truyền thông, xử lý tổ chức tín dụng yếu kém và triển khai hệ thống phí phân biệt.

Trong hai ngày 24 và 25/2/2022, BHTGVN đã tham dự Hội nghị bàn tròn do Tổng Công ty BHTG Nhật Bản (DICJ) và Hiệp hội Bảo hiểm tiền gửi quốc tế (IADI) tổ chức với chủ đề “Hội tụ các quan điểm đa chiều trong khu vực và toàn cầu”. Nhân dịp này, DICJ kỷ niệm 50 năm thành lập dưới hình thức trực tuyến do sự bùng phát của biến chủng mới Covid-19. Hội nghị tập trung chia sẻ các kết quả xử lý

ngân hàng vừa và nhỏ của các nước phát triển, những vấn đề về fintech và tài chính toàn diện.

Đào tạo, tập huấn về nghiệp vụ kiểm tra và cho vay đặc biệt

Trong hai ngày 28/2 và 1/3/2022, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Khóa đào tạo, tập huấn nội dung Quy chế kiểm tra và Hướng dẫn thực hiện Quy chế kiểm tra của BHTGVN đối với tổ chức tham gia BHTG. Khóa đào tạo đã phổ biến mục đích, sự cần thiết sửa đổi, bổ sung, chi tiết các nội dung sửa đổi và những vấn đề cần lưu ý khi thực hiện Quy chế kiểm tra và Hướng dẫn thực hiện Quy chế như: kiểm tra diện rộng (kiểm tra đối với chi nhánh và phòng giao dịch của tổ chức tham gia BHTG); nội dung kiểm tra; thời kỳ, thời hạn kiểm tra; phương pháp kiểm tra đối với đối tượng kiểm tra là ngân hàng, QTDND và tổ chức tài chính vi mô; cách thức hỗ trợ/phối hợp trong quá trình kiểm tra; trình tự, thủ tục tiến hành cuộc kiểm tra;...

Trong hai ngày 14-15/3/2022, BHTGVN đã tổ chức Khóa đào tạo nghiệp vụ cho vay đặc biệt theo hình thức trực tiếp kết hợp trực tuyến. Các học viên tham dự được phổ biến các nội dung liên quan đến: Quy trình tín dụng đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt; Tài sản đảm bảo và xử lý rủi ro; Đánh giá khoản vay với TCTD được kiểm soát đặc biệt. Ngoài ra, học viên còn được chia sẻ kinh nghiệm thực tế, hướng dẫn thực hành đánh giá, phân tích để nâng cao kiến thức và hiểu biết về hoạt động cho vay đặc biệt.

Chi nhánh BHTGVN tại TP. Đà Nẵng nhận bàn giao quản lý tổ chức tham gia BHTG tại Quảng Trị

Ngày 26/11/2021, tại trụ sở Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh

tỉnh Quảng Trị đã diễn ra lễ bàn giao công tác quản lý tổ chức tham gia BHTG trên địa bàn tỉnh. Theo đó, địa bàn quản lý của Chi nhánh BHTGVN tại TP. Đà Nẵng sẽ bao gồm 06 tỉnh thành phố: Quảng Trị, Thừa Thiên Huế, Đà Nẵng, Quảng Nam, Quảng Ngãi và Bình Định, với 62 tổ chức tham gia BHTG (61 quỹ tín dụng nhân dân và 01 chi nhánh ngân hàng nước ngoài).

Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ ký kết Quy chế phối hợp với NHNN Chi nhánh các tỉnh trên địa bàn phụ trách

Sáng ngày 26/11/2021, tại Thành phố Việt Trì (Phú Thọ), Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ tổ chức Lễ ký kết Quy chế phối hợp, cung cấp và trao đổi thông tin giữa NHNN Chi nhánh tỉnh và Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ. Việc phối hợp nói trên nhằm hỗ trợ quá trình thực hiện chức năng thanh tra, kiểm tra QTDND và kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN; chức năng theo dõi, giám sát hệ thống QTDND trên địa bàn; phối hợp thực hiện công tác kiểm soát đặc biệt, chi trả tiền bảo hiểm, thanh lý và thu hồi tài sản. Bên cạnh đó, Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ sẽ phối hợp với Chi nhánh NHNN thực hiện tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật trong trường hợp QTDND hoạt động bình thường, QTDND hoạt động yếu kém, đang đặt trong tình trạng kiểm soát đặc biệt, QTDND có vấn đề đột xuất phát sinh và tuyên truyền trong quá trình BHTGVN chi trả tiền gửi được bảo hiểm.

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

Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ Thực hiện kế hoạch tuyên truyền các tháng cuối năm 2021,

Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ đã thực hiện tuyên truyền chính sách BHTG tại 39 QTDND trên địa bàn tỉnh Phú Thọ. Cụ thể, Chi nhánh đã tiến hành lắp đặt bảng hiệu tuyên truyền chính sách BHTG và phát hành 18.000 tờ gấp tuyên truyền với nội dung mang tính chất lọc trọng điểm từ chính sách BHTG. Trong đó, nhấn mạnh đến quyền lợi hợp pháp của người được BHTG cũng như cam kết của BHTGVN trong việc bảo vệ họ khi gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG.

Chi nhánh BHTGVN khu vực Bắc Trung Bộ

Ngày 26/11/2021, Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) khu vực Bắc Trung Bộ phối hợp thực hiện tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi (BHTG) tại Hội nghị Báo cáo viên định kỳ của Ban Tuyên giáo Thành ủy Vinh với sự tham dự của gần 115 đại biểu. Bên cạnh việc trực tiếp giới thiệu chính sách BHTG đến đại biểu tham dự hội nghị, thông qua các đại biểu tham dự hội nghị để tiếp tục triển khai sâu rộng đến các chi bộ cơ sở trực thuộc và dân cư, các nội dung về chính sách BHTG, hình ảnh và hoạt động của Chi nhánh Bắc Trung Bộ cũng được đăng tải trên Bản tin Thành phố Vinh và phát hành rộng rãi đến gần 300 chi bộ trực thuộc của 91 đơn vị trực trực thuộc Thành ủy Vinh.

Chi nhánh BHTGVN khu vực Đông Bắc Bộ

Sáng 18/12/2021, tại Hải Phòng, Chi nhánh BHTGVN khu vực Đông Bắc Bộ (Chi nhánh) đã phối hợp với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn (Agribank Chi nhánh Đông Hải Phòng) tổ chức Chương trình tuyên truyền chính sách BHTG với sự tham dự của hơn 200 đại biểu. Tại chương trình, Chi nhánh đã truyền tải những nội dung trọng tâm: Vai trò, nội dung chính sách BHTG, hoạt động của BHTGVN

đơn vị thuộc NHNN, TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán tập trung triển khai một số nhiệm vụ như: Chủ động triển khai Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 ban hành kèm theo Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021; Nâng cao nhận thức của các tập thể, cá nhân trong ngành Ngân hàng về vai trò, lợi ích của hoạt động chuyển đổi số; Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn, giảm thiểu rủi ro phát sinh trong quá trình cung ứng, thực hiện các hoạt động ngân hàng trên môi trường số; Đẩy mạnh tuyên truyền, giáo dục tài

và của Chi nhánh; vai trò của NHTM trong phổ biến chính sách BHTG; những vấn đề cần lưu ý khi thông tin đến người gửi tiền. Trong khuôn khổ sự kiện, các đại biểu tại Hội sở chính và 06 điểm cầu trực tuyến đã tham gia trò chơi trả lời nhanh các câu hỏi tìm hiểu về chính sách BHTG qua ứng dụng Quizzi. Ban tổ chức đã trao giải cho 10 người chơi có xếp hạng cao nhất.

Trong hai ngày 11/3/2022 và 25/3/2022, Chi nhánh BHTGVN tại TP. HCM

đã tổ chức các hội nghị “Tuyên truyền chính sách pháp luật về bảo hiểm tiền gửi” đến các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi là QTDND và tổ chức tài chính vi mô CEP trên địa bàn TP. HCM. Đại diện Chi nhánh đã giới thiệu những nội dung cơ bản của chính sách BHTG, các mảng hoạt động nghiệp vụ của BHTGVN; đặc biệt là tầm quan trọng của việc nâng hạn mức trả tiền bảo hiểm lên 125 triệu đồng theo Quyết định số 32/2021/QĐ-TTg ngày 20/10/2021 của Thủ tướng Chính phủ. Cũng trong khuôn khổ hội nghị, các đại biểu đã quét mã QR tham gia cuộc thi “Hiểu biết về chính sách bảo hiểm tiền gửi”. /.

chính, hướng dẫn người dân, doanh nghiệp sử dụng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng trên nền tảng số...

Ngân hàng Nhà nước đơn giản hóa quy trình giao dịch ngoại tệ

Thống đốc NHNN đã ký ban hành Thông tư số 26/2021/TT-NHNN hướng dẫn giao dịch ngoại tệ giữa NHNN và tổ chức tín dụng được phép hoạt động ngoại hối, thay thế Thông tư số 02/2012/TT-NHNN ngày 27/02/2012 về hướng dẫn giao dịch hối đoái giữa NHNN với các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 26 nhằm đơn giản hóa hồ sơ thiết lập quan hệ giao dịch ngoại tệ, hướng dẫn cụ thể hơn quy trình giao dịch; bổ sung loại hình giao dịch quyền chọn và các thuật ngữ liên quan nhằm đồng bộ các văn bản khác đã được ban hành của NHNN; điều chỉnh nội dung phù hợp với thay đổi sử dụng lãi suất LIBOR (London Interbank Offered Rate – Lãi suất cho vay liên ngân hàng thị trường London) trên thị trường tài chính.

Kinh doanh phái sinh lãi suất không được lỗ quá 5% vốn điều lệ

NHNN đã ban hành Thông tư 25/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2015/TT-NHNN ngày 6/1/2015 quy định hoạt động kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài kinh doanh, cung ứng và sử dụng sản phẩm phái sinh lãi suất phải tuân thủ quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN của NHNN về tỉ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư này. Trong trường hợp chưa áp dụng quy định tại Thông tư số 41, các ngân hàng phải thực hiện kinh doanh, cung ứng và sử dụng sản phẩm phái sinh lãi suất kiểm soát giới hạn lỗ ròng về hoạt động kinh doanh, cung ứng và sử dụng sản phẩm phái sinh lãi suất không vượt quá 5% vốn điều lệ, vốn được cấp của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó. /.

ĐIỂM TIN BHTG QUỐC TẾ

Ngân hàng tại Kenya phải nộp kế hoạch dự phòng phá sản cho Tổng công ty BHTG Kenya

Trong thời gian tới, các ngân hàng tại Kenya sẽ phải xây dựng và nộp cho Tổng công ty BHTG Kenya (KDIC) kế hoạch dự phòng phá sản, nêu cụ thể cách thức xử lý tài sản trong trường hợp ngân hàng đó bị phá sản. Theo đó, kế hoạch dự phòng này sẽ bao gồm những nội dung cụ thể sau: (i) cung cấp thông tin chi tiết về cơ cấu cổ phần, cổ đông, các công ty con, hoạt động quản trị điều hành, hoạt động kinh doanh và dự kiến những ảnh hưởng có liên quan nếu xảy ra đổ vỡ; (ii) mô tả những tình huống hay kịch bản có thể gây ra đổ vỡ, cung cấp các chỉ báo rủi ro và phương án phục hồi và xử lý đối với các kịch bản khác nhau; (iii) lập kế hoạch bán tài sản và thanh lý theo hướng rút khỏi thị trường có trật tự mà không ảnh hưởng đến hệ thống ngân hàng.

Tổng công ty BHTG Nigeria lập kế hoạch chiến lược nhằm xử lý có hiệu quả tổ chức tín dụng đổ vỡ

Tổng công ty BHTG Nigeria (NDIC) đang triển khai lập kế hoạch chiến lược toàn diện nhằm đảm bảo các hoạt động xử lý ngân hàng đổ vỡ diễn ra nhanh và hiệu quả. Trước hết, NDIC sẽ tăng cường hợp tác chặt chẽ giữa NDIC và các bên liên quan như các đơn vị truyền thông và tổ chức xã hội dân sự nhằm tháo gỡ những vấn đề còn tồn tại. Ngoài ra, NDIC để ra chiến lược cần phải mở rộng khuôn khổ BHTG, cụ thể: (i) đảm bảo hạn mức BHTG phù hợp; (ii) nghiên cứu phương pháp xác định tỷ lệ quỹ mục tiêu; (iii) áp dụng hình thức thu phí BHTG phân biệt trên cơ sở rủi ro nhằm đảm bảo quy mô quỹ BHTG đủ

khả năng thực hiện hoạt động xử lý và chi trả của NDIC.

Quốc hội Malaysia thông qua Luật Tổng công ty BHTG Malaysia sửa đổi năm 2021

Ngày 26/10/2021, Quốc hội Malaysia đã thông qua Luật Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Malaysia (PIDM) sửa đổi năm 2021. Luật PIDM sửa đổi năm 2021 quy định sửa đổi, bổ sung một số vấn đề như: (i) một số điều khoản nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và trách nhiệm giải trình của Hội đồng quản trị PIDM; (ii) bổ sung quy định về việc PIDM được trao quyền thực hiện xây dựng, rà soát và sửa đổi kế hoạch xử lý đối với các tổ chức tham gia BHTG; (iii) sửa đổi một số điều khoản liên quan đến việc tính phí BHTG; (iv) luật quy định cụ thể các khoản đầu tư liên quan đến các sản phẩm phái sinh không được bao gồm trong định nghĩa “tiền gửi”, do đó các khoản này không thuộc phạm vi bảo vệ của PIDM.

Canada mở rộng phạm vi bảo hiểm tiền gửi và sửa đổi một số quy định về tiền gửi tín thác



Chính phủ Canada gần đây đã đưa các thay đổi quan trọng về mở rộng phạm vi BHTG và sửa đổi một số quy định về tiền gửi tín thác nhằm hiện đại hóa và nâng cao vai trò bảo vệ người gửi tiền của Tổng công ty

BHTG Canada (CDIC). Cụ thể, phạm vi bảo hiểm tiền gửi (BHTG) của CDIC sẽ được mở rộng đối với Sản phẩm tiết kiệm giáo dục (RESP) và Sản phẩm tiết kiệm dành cho người khuyết tật (RDSP), hai sản phẩm tiết kiệm này hoạt động theo mô hình quỹ tín thác. Ngoài ra, Chính phủ Canada đã có một số thay đổi về quy định liên quan đến các yêu cầu cần đáp ứng đối với người được ủy thác để đảm bảo khoản tiền gửi mà họ được ủy thác vẫn được CDIC bảo vệ. Các thông tin được yêu cầu này sau đó cần được cung cấp cho các tổ chức tham gia BHTG và CDIC có quyền truy cập để xác định chính xác những người thụ hưởng cũng như số tiền được bảo hiểm, từ đó góp phần bảo vệ tốt hơn người gửi tiền.

IADI có thêm 2 tổ chức thành viên và 1 đối tác chính thức

Trong tháng 12/2021, Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi (IADI) thông báo có thêm 02 tổ chức thành viên và 01 đối tác chính thức gia nhập hiệp hội, nâng tổng số lên 95 tổ chức thành viên và 17 đối tác. Hai tổ chức thành viên mới bao gồm Cơ quan Bảo hiểm tiền gửi Georgia và Quỹ Bảo hiểm tiền gửi Cộng hòa Uzbekistan. Đối tác mới của IADI là Hiệp hội quốc tế về chuyên gia tái cấu trúc, xử lý mất khả năng thanh toán và phá sản.

Nam Phi: Quốc hội thông qua quy định về việc thiết lập cơ chế bảo hiểm tiền gửi

Ngày 15/12/2021, Quốc hội Nam Phi đã thông qua Luật sửa đổi Luật Khu vực tài chính với mục tiêu xử lý những rủi ro, đổ vỡ và yếu kém trong lĩnh vực ngân hàng và giảm thiểu tác động của khủng hoảng tài chính. Luật bổ sung một chương mới liên quan đến việc thiết lập khuôn khổ xử lý đổ vỡ và cơ chế BHTG với mục tiêu

quản lý có trật tự các tác động của sự đổ vỡ ngân hàng hay tổ chức tài chính có tầm quan trọng hệ thống. Toàn bộ quá trình xử lý do Ngân hàng Trung ương Nam Phi quản lý và kiểm soát. Ngoài ra, Luật cũng quy định về việc thành lập Tổng công ty BHTG với nhiệm vụ quản lý Quỹ BHTG và quy định thứ tự ưu tiên đối với các chủ nợ để đảm bảo bảo vệ người gửi tiền trong trường hợp ngân hàng bị thanh lý và tuân theo nguyên tắc công bằng với các đối tượng.

Thụy Sĩ sửa đổi Luật Ngân hàng để bảo vệ người gửi tiền tốt hơn

Ngày 17/12/2021, Quốc hội Thụy Sĩ đã thông qua việc sửa đổi một phần Luật Ngân hàng. Luật sửa đổi dự kiến sẽ có hiệu lực kể từ ngày 1/1/2023.

Các nội dung sửa đổi chính trong Luật bao gồm: (i) sửa đổi quy định các ngân hàng được yêu cầu gửi trước 50% nghĩa vụ chi trả theo quy định cho bên lưu ký thứ ba giữ dưới dạng giấy tờ có giá hoặc tiền, 50% còn lại vẫn tuân theo các yêu cầu thanh khoản nghiêm ngặt áp dụng cho các ngân hàng; (ii) sửa đổi quy định tổng số tiền tối đa các ngân hàng có nghĩa vụ chi trả được xác định bằng 1,6% tổng tiền gửi được bảo hiểm và không dưới 6 tỷ CHF. Trong khi đó, theo Luật Ngân hàng cũ, tổng số tiền tối đa các ngân hàng có nghĩa vụ chi trả được quy định bằng số tuyệt đối là 6 tỷ CHF. Như vậy, theo quy định sửa đổi, tổng số tiền tối đa các ngân hàng có nghĩa vụ chi trả tăng lên 7,8 tỷ CHF (tương đương khoảng gần 8,5 tỷ USD); (iii) Luật sửa đổi nêu rõ thời hạn mà các khách hàng nhận khoản tiền gửi được bảo hiểm sẽ được rút ngắn nhằm nhanh chóng chi trả cho những người gửi tiền của ngân hàng đổ vỡ (tối đa 100.000 CHF (tương đương khoảng hơn 108.600 USD) cho 1 khách hàng của 1 ngân hàng).

IADI ban hành Tài liệu Hướng dẫn xử lý TCTD hợp tác mà không làm thay đổi cấu trúc hợp tác xã



Ngày 14/12/2021, Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế (IADI) đã ban hành Tài liệu Hướng dẫn xử lý tổ chức tín dụng (TCTD) hợp tác mà không làm thay đổi cấu trúc hợp tác xã. Tài liệu được xây dựng dựa trên 15 nghiên cứu trường hợp của một số nước tại các khu vực khác nhau trên thế giới về các biện pháp xử lý hoặc can thiệp sớm đối với các TCTD hợp tác trong những năm gần đây. Một số kết quả chính: (i) các quốc gia phản hồi cho biết việc xử lý TCTD hợp tác mà không làm thay đổi cấu trúc hợp tác xã đều không được quy định trong luật; (ii) các biện pháp xử lý hiệu quả được ưu tiên sử dụng để duy trì cấu trúc hợp tác xã của TCTD hợp tác bao gồm mua bán và sáp nhập (M&A) thực hiện ở giai đoạn can thiệp sớm, mua lại và tiếp nhận (P&A) thực hiện ở giai đoạn xử lý; (iii) tổ chức BHTG nên xem xét xây dựng các khuôn khổ xử lý cho phép sử dụng các biện pháp xử lý như tự tái cơ cấu (bail-in) để xử lý các TCTD không thể áp dụng các biện pháp như M&A hoặc P&A; (iv) khi lựa chọn biện pháp xử lý, cần lưu ý xem xét ưu tiên mục tiêu chính sách công như ổn định tài chính và bảo vệ người gửi tiền hơn mục tiêu duy trì cấu trúc hợp tác xã. /.

Tháng 3 Yêu Thương

Nguyễn Thị Thu Huyền
Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tại TP.HCM

Tháng 3 là thời khắc giao mùa. Nếu như những cơn mưa đầu hạ bắt đầu xuất hiện trong tiết trời còn vương vấn sắc xuân ở xứ Bắc thì những cơn mưa rào xuất hiện rải rác ở mảnh đất phương Nam lại góp phần làm dịu bớt cái nóng đầu hạ nơi đây. Thành phố Hồ Chí Minh vốn dĩ không phải là thành phố đặc trưng bởi những loài hoa, thế nhưng ở rất nhiều nơi, dường như tự nhiên rất ưu ái khi cho cả hoa ban, phượng tím, hoa sữa, hoa gạo ... cùng khoe sắc trong tháng 3. Có lẽ thiên nhiên đẹp hơn trong tháng 3 vì đây là tháng tôn vinh một nửa thế giới, tháng tôn vinh phái đẹp với ngày Quốc tế Phụ nữ 8/3. Maxim Gorki, nhà văn nổi tiếng của nước Nga - Xô Viết, đã từng viết: “Không có mặt trời thì hoa không nở, không có tình yêu thì không có hạnh phúc, không có đàn bà thì không có tình yêu, không có người mẹ thì cả nhà thơ và anh hùng đều không có”.

Từ xưa đến nay, người phụ nữ luôn giữ một vị trí quan trọng trong xã hội. Họ được coi là nguồn hạnh phúc, là “một nửa của thế giới”. Đặc biệt, trong xu thế hội nhập và phát triển như hiện nay, vị trí, vai trò của người phụ nữ ngày càng được khẳng định và đề cao. Họ không chỉ thực hiện vai trò của người phụ nữ trong gia đình mà còn tham gia vào mọi hoạt động của đời sống xã hội, góp phần phát triển kinh tế - xã hội của đất nước, trong đó không thể không nói đến vai trò của phụ nữ ngành Ngân hàng nói chung và Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nói riêng.



Cán bộ nữ Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tại TP. Hồ Chí Minh

Trong gần 20 năm công tác tại Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tại TP. Hồ Chí Minh, ngoài công tác chuyên môn, bản thân tôi và các chị em trong Chi nhánh luôn nhận được sự quan tâm từ Ban lãnh đạo, Công đoàn. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và Chi nhánh đã có nhiều chính sách dành cho cán bộ nữ như khám bệnh định kỳ, sinh con ... Công đoàn cũng dành không ít kinh phí cho hoạt động của cán bộ nữ như hỗ trợ kinh phí cho các lớp yoga, khiêu vũ ... giúp chị em duy trì sức khỏe để thực hiện tốt công việc chuyên môn. Những hoạt động chào mừng nhân dịp 8/3, những món quà dành riêng cho cán bộ nữ, những điều kiện thuận lợi cho các chị em đang nuôi con nhỏ ... là giá trị tăng thêm với ý nghĩa động viên rất nhiều mà cán bộ nữ Chi nhánh nhận được. Đối với tôi, đó cũng là sự quan tâm và tri ân đối với phái đẹp của Chi nhánh. Chính điều này cũng góp phần giúp cho hơn 60% lực lượng lao động nữ tại Chi nhánh luôn hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao, góp phần không nhỏ vào việc hoàn thành các kế hoạch hoạt động hàng năm của Chi nhánh.

Tiếp nối truyền thống tám chữ vàng “Anh hùng, bất khuất, trung hậu, đảm đang”, trong thời kỳ mới, chắc chắn cán bộ nữ của Chi nhánh luôn là những người cán bộ tích cực học tập, lao động sáng tạo, giỏi việc Ngân hàng, giỏi việc nhà và lúc nào phái đẹp của Chi nhánh cũng được tôn vinh, được trân trọng chứ không riêng gì chỉ trong tháng 3 yêu thương. /.



HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI



Hỏi:
Chức năng của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam là gì?

Trả lời:

Điều 2, Quyết định số 1394/QĐ-TTg ban hành ngày 13/8/2013 của Thủ tướng Chính phủ quy định chức năng của BHTGVN như sau:
BHTGVN là 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 BHTGVN, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.



Hỏi:
Vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam là gì?

Trả lời:

- Đối với người gửi tiền, hoạt động của BHTGVN góp phần củng cố niềm tin của công chúng đối với hệ thống các TCTD và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.
- Đối với hệ thống các TCTD, BHTGVN tạo điều kiện thuận lợi cho hệ thống các TCTD phát triển lành mạnh, an toàn và thúc đẩy huy động tiền gửi cho đầu tư phát triển, từ đó tạo điều kiện thúc đẩy nền kinh tế đất nước phát triển bền vững.



Hỏi:
Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam sử dụng nguồn lực tài chính từ đâu?

Trả lời:

Theo Điều 30 Luật BHTG và Điều 11 Nghị định 68/2013/NĐ-CP của Chính phủ về việc quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành Luật BHTG, nguồn lực tài chính của tổ chức BHTGVN được bảo đảm từ các nguồn:
Vốn điều lệ của tổ chức BHTG do ngân sách nhà nước cấp;
Nguồn thu từ phí BHTG;
Nguồn thu từ hoạt động đầu tư vốn tạm thời nhàn rỗi của tổ chức BHTG;
Nguồn thu khác theo quy định của pháp luật.
Trường hợp nguồn vốn của tổ chức BHTG tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm, tổ chức BHTG được tiếp nhận hỗ trợ theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách nhà nước theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ hoặc được vay của TCTD, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ.



Ban Biên tập

THUẬT NGỮ “RESOLUTION”

“Xử lý tổ chức tín dụng”

Xử lý tổ chức tín dụng là một kế hoạch hoặc quy trình xử lý đối với một tổ chức tín dụng yếu kém, lâm vào tình trạng mất khả năng chi trả v.v. thông qua các giải pháp như: Thanh lý và hoàn trả cho người gửi tiền; chuyển nhượng hoặc bán tài sản và nợ phải trả; thành lập ngân hàng bắc cầu; xóa nợ hoặc chuyển đổi nợ thành vốn chủ sở hữu; áp dụng các thủ tục theo luật Phá sản v.v.

Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Nhật Bản (DICJ) đã đóng vai trò duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính quốc gia thông qua việc xử lý hơn 180 tổ chức tài chính thông qua các hoạt động cơ bản như:

Hỗ trợ tài chính: dưới dạng cấp tiền, cho vay hoặc ký quỹ, mua tài sản, đảm bảo các khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính, đăng ký mua cổ phiếu ưu đãi và các công cụ huy động vốn khác, hoặc chia sẻ lỗ. Từ năm 2012 đến hết tháng 9 năm 2021, DICJ đã hỗ trợ tài chính với số tiền 25.464,8 tỷ Yên cho 182 trường hợp.

Thu mua các khoản nợ xấu, nợ khó đòi: DICJ cung cấp hướng dẫn và tư vấn cho Công ty xử lý và thu hồi nợ (RCC, với DICJ là cổ đông duy nhất) để RCC quản lý và thu hồi các khoản nợ. Trong nửa đầu năm tài chính 2021, RCC đã thu mua nợ xấu được 6,3 tỷ Yên từ các tổ chức tài chính bị phá sản hoặc gặp vấn đề (tổng cộng lũy kế bao gồm cả các khoản nợ xấu được chuyển giao từ các công ty cũ Jusen: 10.164,2 tỷ Yên).

Ngân hàng bắc cầu: Theo Luật bảo hiểm tiền gửi Nhật Bản, DICJ đã thành lập Ngân hàng bắc cầu đầu tiên vào tháng 3/2002, với vốn tự có là 2.050 triệu Yên và là công ty con thuộc sở hữu hoàn toàn của DJCJ. Ngân hàng này đã chuyển giao lại hoạt động kinh doanh được tiếp quản từ hai ngân hàng bị đổ vỡ, Ngân hàng Ishikawa và Ngân hàng Chubu, cho các tổ chức tài chính tư nhân và DICJ kết thúc quản lý ngân hàng bắc cầu vào tháng 3 năm 2004. Trường hợp khác, Ngân hàng bắc cầu thứ hai của Nhật Bản (thành lập tháng 3 năm 2004) chuyển giao lại Ngân hàng Incubator Nhật Bản thông qua chuyển nhượng cổ phần vào tháng 12 năm 2011.

Phòng TTTT và Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội

HỘP THƯ BẠN ĐỌC

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

Lãnh đạo BHTGVN: Chủ tịch HĐQT BHTGVN Phạm Bảo Lâm, TS. Phạm Bảo Khánh, TS. Vũ Văn Long, Ths. Phan Thị Thanh Bình, Ths. Lê Hùng Cường.

Các cộng tác viên: Thanh Thủy.

Các đơn vị thuộc BHTGVN: Phòng Thông tin truyền thông, Phòng Nguồn vốn và Đầu tư, Phòng Kiểm tra, Phòng Giám sát, Phòng Nghiên cứu tổng hợp và Hợp tác quốc tế, Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội.

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 truyền thông Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, tầng 11, lô D20 Tôn Thất thuyết, Dịch Vọng Hậu, Cầu Giấy, Hà Nội.

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

Ban Biên tập





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