

## CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN – KIM CHỈ NAM CHO MỌI HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI GẮN VỚI CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN NGÀNH NGÂN HÀNG:

**ĐẢM BẢO AN TOÀN, LÀNH MẠNH HOẠT ĐỘNG  
CỦA HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG**



# CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN – KIM CHỈ NAM CHO MỌI HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

Trải qua hơn 20 năm phát triển, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) từng bước khẳng định vai trò quan trọng trong việc góp phần duy trì ổn định, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD).



**Ông Phạm Bảo Lâm**  
Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN

Luật Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đã nêu rõ nhiệm vụ xây dựng và triển khai thực hiện chiến lược phát triển BHTG theo từng giai đoạn cho BHTGVN. Theo đó, Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược phát triển BHTG) được BHTGVN xây dựng cụ thể hóa các mục tiêu trong từng giai đoạn phát triển sắp tới; bám sát, phù hợp với Luật BHTG; Luật sửa đổi, bổ sung Luật các TCTD (2017); Chỉ thị 06/CT-NHNN (2018); kinh nghiệm quốc tế và Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả (IADI, 2014); Chiến lược ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

Chiến lược phát triển BHTG xác định phương hướng BHTGVN góp phần duy trì ổn định hệ thống tài chính, ngân hàng Việt Nam, thúc đẩy sự phát triển của kinh tế xã hội đất nước. BHTGVN kiên trì mục tiêu thống nhất của hệ thống BHTG là

bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng. Với mục tiêu này, Chiến lược phát triển BHTG nhấn mạnh việc hoàn thiện khuôn khổ pháp lý trong lĩnh vực BHTG, tạo điều kiện cho BHTGVN tham gia sâu hơn, có hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các TCTD. Trước mắt, cần thiết sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và hệ thống các văn bản hướng dẫn thi hành Luật BHTG cũng như hoàn thiện quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức BHTG, từ đó góp phần hoàn thiện thể chế của ngành tài chính – ngân hàng nói chung.

Chiến lược phát triển BHTG đặt mục tiêu tiếp tục hoàn thiện chính sách BHTG. BHTGVN tăng cường nghiên cứu, áp dụng các chuẩn mực quốc tế vào hoạt động bảo hiểm tiền gửi và các hoạt động nghiệp

vụ liên quan đến các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Bắt kịp xu thế của thời đại Công nghệ 4.0 thông qua đẩy mạnh tiến trình chuyển đổi số, ứng dụng khoa học, công nghệ hiện đại và đổi mới sáng tạo đi đôi với phát triển nguồn nhân lực có chất lượng cao là những thành tố then chốt cho sự phát triển nhanh và bền vững của tổ chức BHTG. Từ cơ sở đó, BHTGVN sẽ nâng cao chất lượng, hiệu quả trong hoạt động nghiệp vụ BHTG, bao gồm quy trình tham gia BHTG; đưa vào vận hành hệ thống thông tin báo cáo đảm bảo thông tin đầy đủ, đáng tin cậy; thực hiện kiểm tra chuyên sâu về tiền gửi được bảo hiểm tại các tổ chức tham gia BHTG yếu kém theo kết quả giám sát; hoàn thiện các phương pháp giám sát rủi ro và bộ chỉ tiêu giám sát, chú trọng phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn; công tác tính và thu phí BHTG. Trong tham gia kiểm soát đặc biệt. Xây dựng kế hoạch dự phòng và diễn tập chi trả

## 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 - XBTT

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

12/2022

(Ảnh minh họa. Nguồn: Internet)

03

### TIÊU ĐIỂM

- Chiến lược phát triển – Kim chỉ nam cho mọi hoạt động của BHTGVN - **Ông Phạm Bảo Lâm - Chủ tịch Hội đồng quản trị BHTGVN**  
- Phát triển bảo hiểm tiền gửi gắn với Chiến lược phát triển ngành ngân hàng: Đảm bảo an toàn, lành mạnh hoạt động của hệ thống các tổ chức tín dụng - **TS. Phạm Minh Tú - Phó Viện trưởng Viện Chiến lược ngân hàng**

08

### NGHIÊN CỨU - TRAO ĐỔI

- Xây dựng và ban hành chiến lược phát triển – Sự cấp thiết để BHTGVN thích hợp với tình hình mới - **TS. Nguyễn Minh Phong**  
- Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi - Nhìn từ góc độ triển khai - **TS. Phạm Bảo Khánh - Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN**  
- Hoàn thiện cơ sở pháp lý – Nền tảng của chiến lược phát triển BHTG - **Lê Hùng Cường - Phó Tổng giám đốc BHTGVN**

17

### VẤN ĐỀ HÔM NAY

- Điều hành chính sách tiền tệ năm 2022: Linh hoạt, chủ động, thích ứng kịp thời diễn biến thị trường trong và ngoài nước - **Thanh Thủy**  
- Hướng tới mục tiêu gia tăng tỷ lệ người gửi tiền nắm bắt chính sách BHTG - **Phòng TTTT - BHTGVN**  
- Định hướng Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi: Quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền được đảm bảo trong quá trình kiểm soát đặc biệt tổ chức tín dụng - **Phòng Tham gia kiểm soát đặc biệt và Thu hồi tài sản BHTGVN**  
- Xây dựng chiến lược phát triển BHTG: Đảm bảo nguồn lực, năng lực tài chính đủ mạnh để hiện thực hoá mục tiêu phát triển - **Phòng Nguồn vốn và đầu tư BHTGVN**  
- Chiến lược phát triển hướng tới xây dựng mô hình bảo hiểm tiền gửi hiệu quả - **Ban biên tập**  
- 4 Trụ cột của chiến lược phát triển BHTG - **Phòng TTTT - BHTGVN**

36

### HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC THAM GIA BHTG

- Một số giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra đáp ứng yêu cầu thực hiện chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi - **Phòng Kiểm tra - BHTGVN**  
- Tăng cường hiệu quả giám sát các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi trong giai đoạn mới - **Phòng Giám sát - BHTGVN**

41

### NHÌN RA THẾ GIỚI

- Triển khai chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi – kinh nghiệm quốc tế và thực tiễn tại Việt Nam - **Phòng NCTH & HTQT BHTGVN**

44

### TIN TỨC SỰ KIỆN

49

### GÓC CẢM XÚC

50

### HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI TÌM HIỂU THUẬT NGỮ

cho từng loại hình tổ chức tham gia BHTG; đa dạng hóa nội dung và hình thức tuyên truyền chính sách BHTG; mở rộng quan hệ quốc tế cũng như thiết lập cơ chế phối hợp với các cơ quan chức năng liên quan...

Đặc biệt, Chiến lược phát triển BHTG còn đặt ra các mục tiêu cụ thể, lượng hóa được cho các hoạt động nghiệp vụ BHTG. Cụ thể, phần đầu tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ trên tổng số người gửi tiền được bảo hiểm đạt 92 - 95%, đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế. Đến năm 2025, BHTGVN phấn đấu rút ngắn thời gian chi trả thực tế kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm xuống còn 30 ngày làm việc và đến năm 2030 là 15 ngày làm việc, nhằm giúp người gửi tiền được tiếp cận sớm với tiền gửi của mình khi tổ chức tham gia BHTG được xử lý. Công tác tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG tiếp tục được đẩy mạnh khi BHTGVN đặt mục tiêu trong chiến lược lần này là đến năm 2025 có 45% và đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm

bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG. Đồng thời, nghiên cứu, đánh giá các điều kiện thực tế của Việt Nam và đề xuất thời điểm phù hợp tiến hành xây dựng, triển khai phí BHTG trên cơ sở đánh giá và phân loại tổ chức tham gia BHTG.

Nhằm khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền vào chính sách BHTG, Chiến lược phát triển BHTG đặt ra mục tiêu tăng cường năng lực tài chính của tổ chức BHTG. BHTGVN sẽ chủ động đề xuất nâng cao năng lực tài chính với các giải pháp như: đề xuất điều chỉnh tăng vốn điều lệ, đa dạng hóa danh mục đầu tư nguồn vốn, bổ sung hình thức vay từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN). BHTGVN tập trung, chủ động tổ chức triển khai đồng bộ các nhiệm vụ, giải pháp để thực hiện các mục tiêu, lộ trình đã nêu tại Chiến lược phát triển BHTG phù hợp với Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và theo quy định của pháp luật.

Có thể khẳng định, Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 có ý nghĩa đặc biệt quan trọng không chỉ với riêng tổ chức BHTGVN mà với cả sự phát triển chung của ngành ngân hàng. Các quan điểm định hướng phát triển toàn diện, cung cấp tầm nhìn bao quát ngắn - trung và dài hạn đối với chính sách BHTG cũng như hoạt động của tổ chức BHTGVN. Từ đó, mục tiêu, các nhóm nhiệm vụ, giải pháp đã được đề ra trong Chiến lược chắc chắn sẽ có tác động tích cực, giúp BHTGVN phát huy thế mạnh, khắc phục những hạn chế, điểm nghẽn trong triển khai chính sách BHTG, bảo vệ tốt hơn nữa quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, củng cố niềm tin của công chúng vào hệ thống tài chính - ngân hàng và đóng góp vào sự phát triển ổn định của nền kinh tế - xã hội nước ta./



## Phát triển bảo hiểm tiền gửi gắn với Chiến lược phát triển ngành ngân hàng: ĐẢM BẢO AN TOÀN, LÀNH MẠNH HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

**Được thành lập theo Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg ngày 09/11/1999 của Thủ tướng Chính phủ, chính thức đi vào hoạt động từ ngày 07/7/2000, trải qua 23 năm hoạt động, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã hoàn thành tốt mục tiêu được giao, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, duy trì sự ổn định của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi (BHTG), sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD), góp phần ổn định kinh tế vĩ mô và tăng trưởng bền vững. Trong thời gian tới, bối cảnh kinh tế trong nước và quốc tế cũng như xu hướng phát triển của các tổ chức BHTG trên thế giới đặt ra cho ngành ngân hàng Việt Nam nói chung và BHTGVN nói riêng nhiều cơ hội và thách thức đan xen.**



**TS. Phạm Minh Tú**  
Phó Viện trưởng Viện Chiến lược  
ngân hàng

### Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng và nhiệm vụ đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Ngày 8/8/2018, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 986/QĐ-TTg phê duyệt "Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030" (Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng).

Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng được xây dựng trên cơ sở đánh giá sâu sắc thực trạng của ngành Ngân hàng Việt Nam, nhận định cơ hội, thách thức của bối cảnh kinh tế - xã hội trong và ngoài nước, phân tích xu hướng phát triển trong tương lai và tham khảo kinh nghiệm các nước trên thế giới. Chiến lược bao hàm mục tiêu, định hướng, nhiệm vụ và giải pháp cho sự phát triển của từng bộ phận cấu thành của ngành Ngân hàng, bao gồm: Ngân hàng Nhà nước (NHNN), các TCTD, các tổ chức tài chính đặc biệt khác hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng (BHTGVN, Ngân hàng Chính sách xã hội, Công ty Quản lý

tài sản của các TCTD Việt Nam), cơ sở hạ tầng tài chính tiền tệ đảm bảo sự phát triển mang tính toàn diện, thống nhất và đồng bộ của ngành trong quá trình triển khai thực hiện.

Với các nhiệm vụ, giải pháp đặt ra cho BHTGVN tại Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng, việc khẩn trương ban hành Chiến lược phát triển BHTGVN là cơ sở quan trọng để tổ chức này có thể 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 TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Việc xây dựng, ban hành Chiến lược phát triển BHTG vừa xuất phát từ yêu cầu pháp lý (Khoản 1, Điều 13 Luật BHTG quy định tổ chức BHTG có quyền và nghĩa vụ xây dựng chiến lược phát triển để NHNN trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt và tổ chức thực hiện), vừa xuất phát từ yêu cầu thực tiễn (bối cảnh kinh tế xã hội trong nước và quốc tế, sự phát triển của KH&CN, sự phát triển

của các mô hình tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới kéo theo yêu cầu BHTGVN cần xác định những định hướng trong tương lai nhằm hướng đến đáp ứng tốt hơn Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống bảo hiểm tiền gửi hiệu quả).

Theo đó, nội dung Chiến lược phát triển BHTGVN cần được xây dựng phù hợp với các nhiệm vụ, giải pháp tại Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng và Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025". Cụ thể, Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đã xác định: Phát triển BHTGVN theo mô hình công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, NHNN 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; 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 BHTG; 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 BHTG, chi trả bảo hiểm theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và các quy định của pháp luật Việt Nam.

### Những đóng góp nổi bật của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Trải qua 23 hoạt động, BHTGVN luôn nỗ lực hoàn thành sứ mệnh là tổ chức thực hiện chính sách bảo vệ quyền lợi người gửi tiền. BHTGVN đã xây dựng mạng lưới gồm trụ sở chính tại Hà Nội và 8 chi nhánh trên toàn quốc. Hiện nay, có 1.283 tổ chức tham gia BHTG, bao gồm: 97 ngân hàng và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, 1.181 QTDND, 01 ngân hàng hợp tác xã và 04 tổ chức tài chính vi mô (TCTCVM). Năm 2021, tổng số phí BHTG thu được đạt 9.201,3 tỷ đồng, tăng 10,5% so với năm 2020; BHTGVN đã thực hiện miễn nộp phí đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi được kiểm soát đặc biệt (KSĐB). Tính đến 30/9/2022 tổng nguồn vốn của BHTGVN đạt gần 93 nghìn tỷ đồng; Quý dự phòng nghiệp vụ đạt gần 86 nghìn tỷ đồng. Với nguồn lực tài chính tăng trưởng khá được tích lũy qua từng năm giúp BHTGVN có thể sẵn sàng chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền khi cần thiết và tham gia có hiệu quả vào quá trình tái cơ cấu hệ thống các TCTD.

Xu thế hội nhập về kinh tế mang lại cơ hội nhưng đồng thời cũng tạo ra thách thức và rủi ro cho hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD)

Việt Nam. Theo đó, cạnh tranh giữa các TCTD trong việc giữ và chiếm lĩnh thị phần huy động vốn, cho vay và phát triển các sản phẩm tài chính mới ngày càng khốc liệt. Gần đây, cùng với xu hướng áp dụng các sản phẩm được phát triển trên nền tảng công nghệ cao, hàng loạt các sản phẩm, dịch vụ mới được giới thiệu ra thị trường, đặt ra nhiều thách thức đối với nhiệm vụ bảo vệ người gửi tiền của BHTGVN. Trong bối cảnh đó, BHTGVN càng thể hiện rõ là một kênh quan trọng giúp Chính phủ giám sát rủi ro, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động của các TCTD và an ninh tài chính quốc gia. BHTGVN đã nỗ lực không ngừng để hoàn thành sứ mệnh được giao, thể hiện ở một số kết quả chính như sau:

Luôn đảm bảo quyền lợi của người gửi tiền nhằm thu hút tối đa nguồn vốn tiết kiệm từ dân cư, phục vụ cho phát triển kinh tế, đồng thời gián tiếp bảo vệ người gửi tiền thông qua các hoạt động nghiệp vụ khác như kiểm tra, giám sát định kỳ đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Đây là cơ sở để BHTGVN nâng cao vai trò, vị thế trong mạng lưới an toàn tài chính quốc gia.

Chủ động, tích cực thực hiện các nhiệm vụ mới trong quá trình tham gia kiểm soát đặc biệt (KSĐB) các TCTD. Theo đó, BHTGVN đã nghiên cứu, xây dựng và hoàn thiện hệ thống văn bản quản trị, điều hành về KSĐB để phù hợp với Luật sửa đổi, bổ sung Luật Các TCTD năm 2017. Ngoài ra, BHTGVN còn cử cán bộ tham gia Ban KSĐB tại các tổ chức tham gia BHTG; xây dựng mức vốn dự phòng nhằm chủ động nguồn lực về tài chính, sẵn sàng cho vay đặc biệt đối với TCTD được KSĐB đủ điều kiện vay vốn; giám sát, phân

tích, đánh giá, cảnh báo an toàn đối với hệ thống QTDND.

Thực hiện tuyên truyền chính sách BHTG thông qua nhiều hình thức và phương tiện truyền thông, đặc biệt nhắm đến đối tượng là người gửi tiền nhỏ lẻ, thiếu thông tin... giúp họ nâng cao hiểu biết tài chính để có lựa chọn gửi tiền phù hợp tại các TCTD.

Kịp thời đưa ra giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động công tác kiểm tra, thực hiện kiểm tra định kỳ đối với các tổ chức tham gia BHTG và QTDND trong điều kiện bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid-19. Đồng thời, BHTGVN cũng thực hiện giám sát thường xuyên đối với tất cả tổ chức tham gia BHTG, kết nối, cung cấp, trao đổi thông tin với hoạt động kiểm tra, kịp thời tham mưu, đề xuất, kiến nghị với NHNN về các vấn đề phát sinh có khả năng gây rủi ro, mất an toàn hệ thống TCTD.

Với những kết quả nói trên, BHTGVN đã trở thành chỗ dựa quan trọng cho các TCTD trong việc củng cố, duy trì và làm tăng lòng tin toàn xã hội trong việc mở rộng hoạt động huy động vốn; trở thành một kênh giám sát, tham mưu cho NHNN đảm bảo hoạt động an toàn, lành mạnh của các TCTD.

Tuy nhiên, hoạt động của BHTGVN hiện gặp một số khó khăn, vướng mắc liên quan đến cơ sở pháp lý đối với một số nhiệm vụ được giao nhưng chưa được luật hóa (như cho vay đặc biệt, tham gia xây dựng phương án phá sản của TCTD được KSĐB, mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ theo quyết định của NHNN...), hạn mức trả tiền bảo hiểm, cấp chứng nhận tham gia BHTG, hoạt động kiểm tra tại chỗ...



### Phát triển bảo hiểm tiền gửi gắn với Chiến lược phát triển ngành ngân hàng

Bối cảnh kinh tế quốc tế và kinh tế trong nước đặt ra cho ngành ngân hàng Việt Nam nói chung và BHTGVN nói riêng nhiều cơ hội và thách thức. Đặc biệt, xu hướng phát triển của các tổ chức BHTG trên thế giới yêu cầu BHTGVN cần xác định những định hướng trong tương lai nhằm hướng đến đáp ứng tốt hơn Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả của Hiệp hội BHTG quốc tế. Bên cạnh yêu cầu đó, việc xây dựng Chiến lược phát triển BHTG còn là quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG được quy định tại Khoản 1, Điều 13 Luật BHTG.

Bám sát Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng, Dự thảo “Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030” được xây dựng với mục tiêu tổng quát là: (i) 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; (ii) Nâng cao chất lượng, hiệu quả trong hoạt động bảo hiểm tiền gửi; phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia BHTG; tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tham gia BHTG yếu kém; tính và thu phí BHTG, quản lý nguồn vốn và đầu tư; tuyên truyền chính sách BHTG, chi trả BHTG theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và các quy định của pháp luật Việt Nam; và (iii) Tăng cường năng lực tài chính của tổ chức BHTG, hoàn thiện mô hình tổ chức bộ máy hợp lý để tăng cường hơn nữa năng lực hoạt động, đáp ứng tốt hơn vai trò của tổ chức BHTG.

Các mục tiêu cụ thể và nhiệm vụ, giải pháp trong Dự thảo “Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm

2030” phù hợp với các nhiệm vụ được nêu trong “Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” do Thủ tướng Chính phủ ban hành kèm theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 8/6/2022 và các nội dung chính của Luật sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi số 06/2012/QH13 được Quốc hội thông qua ngày 18/6/2012. Vì vậy, khi được phê duyệt, Chiến lược phát triển BHTG sẽ giúp BHTGVN phát triển toàn diện, phát huy nội lực bên trong, tận dụng các cơ hội bên ngoài để vượt qua thách thức, hoàn thành nhiệm vụ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền; hướng tới những chuẩn mực cao hơn trong việc đảm bảo an toàn, lành mạnh cho hoạt động của hệ thống các TCTD đang hội nhập sâu rộng về tài chính trong khu vực và trên thế giới, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô và tăng trưởng bền vững./.

# XÂY DỰNG VÀ BAN HÀNH CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN – SỰ CẤP THIẾT ĐỂ BHTGVN THÍCH HỢP VỚI TÌNH HÌNH MỚI

TS. Nguyễn Minh Phong

**Chiến lược phát triển đóng vai trò hết sức quan trọng đối với sự tồn tại và phát triển của doanh nghiệp, tổ chức. Chiến lược phát triển đúng đắn có thể coi là kim chỉ nam dẫn đường cho tổ chức đi đúng hướng. Sau 23 năm hoạt động, việc xây dựng và ban hành chiến lược phát triển của Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) là cấp thiết cả về pháp lý và về yêu cầu thực tiễn trong bối cảnh hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng, đầy đủ và phức tạp hơn.**

## Bối cảnh và xu hướng phát triển của các cơ quan bảo hiểm tiền gửi trên thế giới

Hiện nay, trên thế giới có gần 100 quốc gia đã có hệ thống BHTG và gần 30 quốc gia khác đang nghiên cứu và chuẩn bị thành lập cơ quan này. Việc gia tăng mạnh số lượng tổ chức BHTG trong thời gian gần đây khẳng định xu hướng rõ ràng là các nhà hoạch định chính sách đã coi tổ chức BHTG như một công cụ hữu hiệu để ngăn ngừa rủi ro, ngăn ngừa khủng hoảng, bảo vệ người gửi tiền và giảm gánh nặng xử lý đổ vỡ cho ngân sách quốc gia.

Đặc biệt, ở phần lớn các nước, nhất là những nước có nền kinh tế nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng phát triển mạnh (tiêu biểu là Mỹ, Nhật...), công cụ BHTG rất được coi trọng và sử dụng hiệu quả. Luật BHTG thường được ban hành trước khi tổ chức BHTG thành lập, tức là ngay từ ban đầu các nước đã có nền tảng pháp lý vững chắc cho hoạt động BHTG. Các tổ chức bảo hiểm tiền gửi được tăng cường nhiệm vụ và quyền hạn, đặc biệt là trong lĩnh vực xử lý các tổ chức tài chính yếu kém; Điều chỉnh chính sách BHTG để bảo vệ tốt hơn người gửi tiền hay tạo thuận lợi cho các tổ chức tham gia BHTG; Thúc đẩy hợp tác, trao đổi quốc tế về BHTG nhằm



tăng cường bảo vệ quyền lợi người gửi tiền và duy trì ổn định tài chính.

Trước bối cảnh dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, lan rộng trên toàn cầu, tình hình chính trị - kinh tế thế giới có nhiều biến động, với xu hướng gia tăng vốn đầu tư gián tiếp, vay nợ nước ngoài và tự do hóa tài chính, mở cửa sâu các dịch vụ tài chính ngân hàng; tăng sức ép cải thiện hiệu quả, chất lượng dịch vụ và nâng cao năng lực cạnh tranh của các định chế trong nước; sự thay đổi quy mô, cấu trúc luồng vốn đầu tư quốc tế và sự cạnh tranh trong thu hút FDI ngày càng gay gắt giữa các quốc gia... thì yêu cầu hoàn thiện cơ sở pháp lý và xây dựng chiến lược phát triển nhằm ngày càng nâng cao vị thế, tăng

cường về nghiệp vụ và năng lực tài chính cũng như quyền hạn cho tổ chức BHTG ứng phó hiệu quả với những khó khăn có thể xảy ra đối với hệ thống tài chính – ngân hàng quốc gia càng trở nên bức thiết. Nói cách khác, tiếp tục hoàn thiện cơ sở pháp lý, tăng năng lực tài chính và sớm xây dựng, triển khai tốt chiến lược phát triển là ba điều kiện quan trọng để BHTGVN nâng cao vai trò và hiệu quả hoạt động trong bối cảnh mới.

## Cần có chiến lược phát triển thích hợp với tình hình mới

Chiến lược phát triển là tập hợp các mục tiêu phát triển và các chính sách, các kế hoạch, các cách thức chủ yếu để đạt được các mục tiêu

đó. Chiến lược có tính toàn cục, bao trùm các lĩnh vực hoạt động của doanh nghiệp và có tầm nhìn xa, định hướng tương lai phát triển của doanh nghiệp. Chiến lược phát triển đóng vai trò hết sức quan trọng đối với sự tồn tại và phát triển của doanh nghiệp. Chiến lược phát triển đúng đắn sẽ tạo một hướng đi đúng cho tổ chức, doanh nghiệp, chiến lược phát triển có thể coi như kim chỉ nam dẫn đường cho tổ chức, doanh nghiệp đó đi đúng hướng.

Sau 23 năm hoạt động, việc xây dựng và ban hành Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 là cấp thiết cả về pháp lý và về yêu cầu thực tiễn trong bối cảnh hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng, đầy đủ và phức tạp hơn.

Theo Khoản 1, Điều 13 Luật BHTG, tổ chức BHTG có quyền và nghĩa vụ xây dựng chiến lược phát triển để Ngân hàng Nhà nước trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt và tổ chức thực hiện.

Ngày 8/8/2018, Chính phủ đã ban hành Quyết định số 986/QĐ-TTg về Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Theo đó, các tổ chức tín dụng trong nước có cấu trúc đa dạng về sở hữu, quy mô, loại hình và đóng vai trò chủ lực; hoạt động minh bạch, năng động, sáng tạo, cạnh tranh, an toàn, hiệu quả bền vững dựa trên nền tảng công nghệ, quản trị ngân hàng tiên tiến, phù hợp với chuẩn mực và thông lệ quốc tế, hướng tới đạt trình độ phát triển của nhóm 4 nước dẫn đầu khu vực ASEAN vào năm 2025; 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.

Đặc biệt, Chiến lược ngành Ngân hàng đã xác định rõ yêu cầu cho BHTGVN. Cụ thể, phát triển BHTGVN 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; Tăng cường năng lực tài chính và tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tín dụng yếu kém; tính và thu phí BHTG, quản lý nguồn vốn đầu tư, tuyên truyền chính sách BHTG, chi trả bảo hiểm theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và các quy định của pháp luật Việt Nam, 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 BHTG; Xây dựng và triển khai thực hiện Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

Ngày 8/6/2022 Thủ tướng Chính phủ đã ký Quyết định số 689/QĐ-TTg phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”, trong đó yêu cầu: BHTGVN tiếp tục rà soát, nghiên cứu, sửa đổi, hoàn thiện luật Bảo hiểm tiền gửi và các văn bản

quy phạm pháp luật liên quan theo hướng bổ sung chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN được tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém; nghiên cứu sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi để sử dụng nguồn tiền kết dư phí bảo hiểm để xử lý QTĐND yếu kém... BHTGVN được cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt; mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ; tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi QTĐND, tổ chức tài chính vi mô, công ty tài chính; tham gia xây dựng phương án phá sản TCTD được kiểm soát đặc biệt, tham gia Ban kiểm soát đặc biệt...

Ngày 2/8/2022, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ký ban hành Quyết định số 1382/QĐ-NHNN về Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai thực hiện Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” nhằm triển khai chỉ đạo của NHNN đến các đơn vị thuộc ngành trong việc tổ chức thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp về công tác cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD) gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 được quy định tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 8/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” và các nội dung tại đề án.

Theo đó, các đơn vị thuộc NHNN, trong đó có BHTGVN cần nghiên cứu, rà soát, sửa đổi, bổ sung Luật NHNN, Luật các TCTD, Luật Bảo hiểm tiền gửi và các văn bản quy định pháp luật có liên quan theo hướng bổ sung cơ chế hỗ trợ cho các TCTD tham gia cơ cấu lại các TCTD yếu kém để hạn chế tối đa tác động tiêu cực đến tài chính và hoạt

# CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI - NHÌN TỪ GÓC ĐỘ TRIỂN KHAI

TS. Phạm Bảo Khánh  
Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN



động; bổ sung chức năng nhiệm vụ của BHTGVN được tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém, nghiên cứu để xuất sửa đổi Luật BHTG để sử dụng nguồn tiền kết dư phí BHTG để xử lý quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) yếu kém. Bên cạnh đó, BHTGVN cũng được giao nhiệm vụ cùng Ngân hàng Hợp tác xã phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN đối với các QTDND.

Đây là cơ hội để BHTGVN thể hiện vai trò, năng lực, đồng thời cũng đặt ra những thách thức đòi hỏi BHTGVN cần có chiến lược và lộ trình thích hợp nhằm đáp ứng nhiệm vụ được giao trong bối cảnh mới với tư cách là một định chế tài chính đặc biệt của Nhà nước, hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận.

Chiến lược phát triển BHTG sẽ là nền tảng định hướng và cung cấp các giải pháp khung cần thiết để củng cố cơ sở pháp lý, tái cấu

trúc bộ máy, nâng cao năng lực tài chính và quản trị, phát triển hạ tầng công nghệ thông tin, đa dạng hóa và nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ và hội nhập quốc tế của BHTGVN, góp phần thực hiện có hiệu quả những nhiệm vụ được quy định trong Luật BHTG và các nhiệm vụ được bổ sung trong giai đoạn mới, cũng như những định hướng trong trung và dài hạn, bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền trong quá trình cơ cấu lại và phát triển các TCTD thời gian tới.

Khẩn trương ban hành, kiên định thực hiện theo các quan điểm, mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp của Chiến lược phát triển BHTG là hết sức cần thiết để triển khai các hoạt động một cách đồng bộ, nhất quán, có hệ thống, đưa ngành Ngân hàng nói chung và BHTGVN nói riêng vươn tới tầm cao mới trên chặng đường phát triển và hội nhập, hoàn thành 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 TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Đồng thời, BHTGVN cũng cần chủ động quán triệt và xây dựng Chương trình hành động cụ thể của mình, phối hợp với chi nhánh NHNN các tỉnh, thành phố và các đơn vị liên quan, tăng cường tuyên truyền chính sách, pháp luật và chuẩn bị sẵn sàng để triển khai hiệu quả các nội dung đề ra ngay sau khi Chiến lược được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.../.

**Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược phát triển BHTG) bắt đầu được xây dựng từ năm 2015. Trải qua nhiều lần lấy ý kiến, giải trình với Ngân hàng nhà nước Việt Nam (NHNN) và các cơ quan chức năng liên quan, đến thời điểm này, Chiến lược phát triển BHTG đã được định hình khá rõ nét. Đây là thời gian thích hợp để tổ chức BHTG tại Việt Nam – Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) thực hiện công tác chuẩn bị cho việc triển khai chiến lược sau khi chiến lược được phê duyệt.**

## Triển khai chiến lược quyết định thành công của một chiến lược

Nếu được phê duyệt, thì đây là lần đầu tiên BHTGVN có Chiến lược phát triển và cũng là lần đầu tiên BHTGVN triển khai chiến lược của mình. Do vậy, công tác triển khai chiến lược cần được chuẩn bị chu đáo. Triển khai chiến lược sẽ là cầu nối giữa một Chiến lược phát triển BHTG được xây dựng tốt với việc bảo vệ tốt hơn quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền và kết quả hoạt động của tổ chức BHTG. Việc triển khai chiến lược phát triển BHTG bao hàm tất cả các quy trình nghiệp vụ BHTG; nhiệm vụ, chức năng của chính sách BHTG; liên quan tới mọi thành phần trong hệ thống BHTGVN (từ cấp lãnh đạo đến nhân viên) với từng vai trò khác nhau nhưng mỗi người đều có đóng góp vào nỗ lực triển khai của cả tập thể.

Thực tế ghi nhận ở Việt Nam, tỷ lệ triển khai chiến lược thành công là khá thấp do công tác chuẩn bị và các bước triển khai còn tồn tại nhiều yếu kém. Một nghiên cứu cho thấy, có 9/10 doanh nghiệp thất bại trong việc thực hiện chiến lược là do những nguyên nhân như:

60% tổ chức xây dựng một chiến lược không phù hợp với ngân sách tổ chức mình;

75% không có cơ chế đãi ngộ, động viên, khích lệ nhân viên phù hợp với chiến lược phát triển tổ chức;

86% các nhà quản lý dành ít hơn một giờ mỗi tháng để thảo luận về chiến lược phát triển tổ chức với nhân viên tổ chức đó;

95% nhân viên của tổ chức không hiểu chiến lược phát triển của tổ chức. Một trong những công việc đầu tiên trong quá trình triển khai chiến lược là xây dựng quan điểm chỉ đạo thống nhất, lãnh đạo tổ chức xác định các



yếu tố cần thiết để triển khai được chiến lược.

Doanh nghiệp sẽ căn cứ vào quy mô của tổ chức, mục tiêu và phạm vi ảnh hưởng của chiến lược để thiết lập hệ thống chỉ đạo triển khai chiến lược. Ở mức cơ bản, hệ thống chỉ đạo triển khai chiến lược gồm 3 yếu tố sau: (1) Lập kế hoạch triển khai; (2) Ngân sách; (3) Kiểm soát.

### Bước 1: lập kế hoạch triển khai

Sau khi rà soát và thông suốt nhận thức về Chiến lược phát triển BHTG, BHTGVN cần tiến hành xây dựng kế hoạch triển khai, phân phối nguồn lực bao gồm: tài chính, nhân lực, cơ sở vật chất kỹ thuật... Trong đó, con người là yếu tố quan trọng, quyết định sự thành công trong triển khai chiến lược. Để đảm bảo chất lượng nguồn nhân lực và sử dụng nguồn nhân lực có hiệu quả, BHTGVN cần tiến hành các hình thức cam kết thực hiện bằng được chiến lược của tập thể lãnh đạo và nhân viên trong toàn hệ thống BHTGVN. Điều này đòi hỏi ban lãnh đạo phải có những giải pháp nhằm khuyến khích và động viên nhân

viên duy trì động lực, làm việc với tinh thần hăng say thông qua hệ thống mô tả chức danh công việc phù hợp, đánh giá năng lực sát sao, chế độ đãi ngộ khen thưởng phù hợp với tinh thần của Chiến lược phát triển BHTG. Bên cạnh đó, chú trọng truyền thông nội bộ, nhắc nhở toàn hệ thống BHTGVN về tầm quan trọng của Chiến lược phát triển BHTG, việc triển khai chiến lược mang lại lợi ích cho BHTGVN và mỗi cá nhân như thế nào. BHTGVN cần cân đối và điều chỉnh nguồn nhân lực cả về số lượng và chất lượng, định kỳ đào tạo nâng cao nghiệp vụ, trình độ chuyên môn có khả năng thực hiện Chiến lược phát triển BHTG hiệu quả; xây dựng văn hóa tổ chức BHTG chuyên nghiệp, đáng tin cậy.

Bên cạnh đó, thúc đẩy quá trình “chuyển đổi số”, ứng dụng khoa học công nghệ thông tin vào các hoạt động nghiệp vụ BHTG, mở rộng quan hệ hợp tác quốc tế, tuyên truyền chính sách BHTG và hoạt động của BHTGVN trên các kênh truyền thông đa phương tiện góp phần đảm bảo hiệu quả triển khai Chiến lược phát triển BHTG.

**Bước 2: đảm bảo và phân bổ ngân sách phù hợp với chiến lược**

Việc ước lượng và chuẩn bị ngân sách cần tính tới thời gian triển khai chiến lược và những yếu tố bên ngoài tác động tới tiến độ triển khai có thể khiến thời gian triển khai kéo dài. Để thực hiện được Chiến lược phát triển BHTG giai đoạn này, cần xây dựng kế hoạch tài chính phù hợp với yêu cầu triển khai chiến lược.

Bước 3: đánh giá, kiểm soát Để thực hiện thành công chiến lược, việc đánh giá, kiểm soát cần đúng thực tế, liên tục và định kỳ, có tiêu chí rõ ràng ngay từ trước khi triển khai chiến lược. Mục tiêu của công tác kiểm soát, giám sát là để đảm bảo việc phân bổ nguồn lực và ngân sách thích hợp, xác định sớm các thách thức, khó khăn trong quá trình triển khai cũng như nguyên nhân dẫn tới chậm trễ khi triển khai và qua đó, đưa ra các giải pháp ứng phó.

Thẻ điểm cân bằng (Balance scorecard) là một trong các công cụ để giám sát quá trình triển khai chiến lược. Thẻ điểm có thể được thiết kế cho từng mục tiêu trong chiến lược, ví dụ như mục tiêu về tăng thu nguồn vốn, chi phí, thời gian xử lý chi trả bảo hiểm kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, xây dựng quy trình nội bộ... với các nội dung chính như bảng 1.

**Bảng 1. Mẫu thẻ điểm cân bằng:**

Mục tiêu	KPI	Thời gian hoàn thành	Đánh giá
----------	-----	----------------------	----------

Để giám sát việc triển khai chiến lược, cần thiết lập các chỉ số, dấu hiệu cảnh báo sớm như KPI, các chỉ số về thời gian... Trong giai đoạn bắt đầu, một trong những công cụ để giám sát, kiểm soát khác nữa là xây dựng các kịch bản với các giả định về tình huống có thể xảy ra và phân tích nếu từng kịch bản diễn ra sẽ có tác động đến hoạt động của tổ chức BHTG như thế nào. BHTGVN có thể bắt đầu bằng việc xây dựng kịch bản với tình huống cơ bản, từ đó làm căn cứ để xây dựng các kịch bản khác.

Bên cạnh đó, BHTGVN cũng nên lường trước và đánh giá đúng mức những thách thức có thể xảy ra trong quá trình triển khai chiến lược sắp tới như: những rào cản về văn hóa ứng xử liên quan đến thành tích hay về tổ chức bộ máy, thậm chí còn có thể xảy ra xung đột nguồn lực khi phải thực hiện nhiều nhiệm vụ cùng lúc...

**Hình 1. Thống nhất các quy trình chiến lược, tài chính và nhân sự**



**Các nguyên tắc để triển khai chiến lược thành công**

Việc tổ chức BHTG có được chiến lược phát triển rõ ràng, đồng bộ với khuôn khổ pháp lý hiện hành cũng như Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng là một tín hiệu đáng mừng đối với cơ chế BHTG tại Việt Nam, đặc biệt trong giai đoạn bối cảnh kinh tế - tài chính trong nước và quốc tế có nhiều biến động như hiện nay. Luôn có khoảng cách nhất định giữa mục tiêu chiến lược đề ra và kết quả đạt được trong thực tế, chính vì vậy có một số nguyên tắc BHTGVN có thể xem xét áp dụng để quá trình triển khai chiến lược sắp tới đảm bảo hiệu quả.

Tranh thủ sự ủng hộ và tham gia của các bên liên quan: đặc biệt là sự lãnh đạo, chỉ đạo sát sao từ NHNN, những hỗ trợ thiết thực từ các cơ quan chức năng liên quan, các tổ chức tham gia BHTG, chính quyền địa phương các cấp, giới chuyên gia hoạch định chính sách...

Kiểm tra các giả định: Cần định kỳ kiểm tra các giả định, đảm bảo rằng các mục tiêu chiến lược dài hạn của tổ chức BHTG phản ánh đúng tình hình tài chính – ngân hàng quốc gia và kết quả hoạt động thực tế của các tổ chức tham gia BHTG.

Nói cùng ngôn ngữ: Ban lãnh đạo và nhân viên trong toàn hệ thống BHTGVN đồng thuận, nhất trí cao về các nội dung quan điểm định hướng, mục tiêu, các nhóm nhiệm vụ, giải pháp trong Chiến lược phát triển BHTG; thống nhất về khung tiêu chí làm căn cứ để đánh giá kết quả triển khai Chiến lược.

Thảo luận sớm về việc huy động nguồn lực: Yêu cầu các phòng, ban, chi nhánh trong toàn hệ thống BHTGVN báo cáo kịp thời tình hình triển khai chiến lược, khi nào thì cần

bổ sung hoặc cần các nguồn lực mới để thực hiện chiến lược của tổ chức.

Xác định ưu tiên: Để đạt được mục tiêu đã đề ra, đòi hỏi thực hiện các công việc chính vào đúng thời điểm và đúng cách. Do vậy, cần xác định thứ tự ưu tiên đối với các công việc cần triển khai.

Liên tục theo dõi kết quả thực hiện: Theo dõi kết quả thực tế so với kế hoạch, rà soát lại các giả định trong kế hoạch. Trong trường hợp cần thiết, điều chỉnh các giả định và phân bổ lại nguồn lực.

Phát triển khả năng thực hiện: Không chiến lược nào tốt hơn những người thực hiện chiến lược. Ưu tiên cho việc lựa chọn và phát triển đội ngũ cán bộ chủ chốt đủ khả năng lãnh đạo thực hiện chiến lược ./.



# HOÀN THIỆN CƠ SỞ PHÁP LÝ – NỀN TẢNG CỦA CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI

Lê Hùng Cường  
Phó Tổng Giám đốc BHTGVN

**Đối với bất kỳ cơ quan, tổ chức nào, việc xây dựng chiến lược phát triển là hết sức cần thiết để khai thác và sử dụng hợp lý các nguồn lực, phát huy sức mạnh của đơn vị. Đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN), việc xây dựng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi (BHTG) và thực hiện theo các quan điểm, mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp của chiến lược là hết sức cần thiết để BHTGVN triển khai các hoạt động một cách đồng bộ, nhất quán, có hệ thống, đưa tổ chức BHTG vươn tới tầm cao mới trên chặng đường phát triển và hội nhập. Theo đó, một trong những nhiệm vụ, giải pháp quan trọng để thực hiện Chiến lược phát triển BHTG là hoàn thiện cơ sở pháp lý.**

Để hoàn thiện cơ sở pháp lý, một trong những nhiệm vụ, giải pháp là tham gia, phối hợp chặt chẽ với NHNN và các Bộ, ngành có liên quan trong việc xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

Để triển khai việc xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, Thống đốc NHNN đã ban hành Quyết định số 1367/QĐ-NHNN ngày 26/8/2021 về việc thành lập Ban soạn thảo Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG (trong đó BHTGVN có 3 nhân sự là thành viên) và 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 ngày 28/01/2022.

BHTGVN đang chủ động tích cực phối hợp với các đơn vị thuộc NHNN nghiên cứu, đề xuất chính sách sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Theo đó, BHTGVN đã chính thức gửi Công văn tới NHNN về việc tổng kết thi hành và đề xuất các nội dung sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, đồng thời chủ động trao đổi, làm việc với các đơn vị có liên quan thuộc NHNN để hoàn thiện về mặt kỹ thuật các nội dung để xuất đưa vào Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Hiện nay, có 5



chính sách lớn dự kiến đưa vào để nghị xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG đang được các đơn vị trao đổi để đi đến thống nhất. Theo đó, BHTGVN đã nghiên cứu, có ý kiến đề xuất cụ thể đối với từng chính sách như sau:

## Hoàn thiện quy định về phí BHTG

Để hoàn thiện quy định về phí BHTG, khắc phục những khó khăn, vướng mắc phát sinh trong thực tiễn triển khai, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế tại Việt Nam hiện nay, dự kiến sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng quy định thẩm quyền

của Thủ tướng Chính phủ trong việc quy định về mức phí BHTG đồng hạng hoặc phân biệt trong từng thời kỳ trên cơ sở đề nghị của NHNN, đồng thời bổ sung quy định về thời điểm tính và nộp phí BHTG cho kỳ đầu tiên đối với tổ chức tham gia BHTG mới thành lập và bổ sung nghĩa vụ của tổ chức tham gia BHTG trong việc tính phí BHTG.

## Nâng cao năng lực tài chính, hoạt động của tổ chức BHTG

Để góp phần nâng cao năng lực tài chính cho BHTGVN nhằm đáp ứng được yêu cầu trong việc triển khai nhiệm vụ, đặc biệt là việc tham

gia sâu hơn vào quá trình kiểm soát đặc biệt (KSĐB) tổ chức tín dụng (TCTD), dự kiến sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng:

Một là, về nguồn vốn hoạt động và doanh thu hoạt động: (i) sửa đổi nguồn vốn hoạt động gồm vốn điều lệ của tổ chức BHTG do nhà nước cấp và từ các nguồn khác theo quy định của pháp luật, nguồn thu từ phí BHTG, nguồn vốn khác theo quy định của pháp luật; (ii) 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.

Hai là, về hoạt động đầu tư: Sửa đổi, bổ sung theo hướng mở rộng danh mục đầu tư cho BHTGVN như được mua/bán trái phiếu Chính phủ; mua/bán trái phiếu NHNN từ TCTD; mua/bán trái phiếu chính quyền địa phương; gửi/rút tiền tại các ngân hàng thương mại; mua/bán giấy tờ có giá do các ngân hàng thương mại phát hành...

## Bổ sung quyền, nghĩa vụ của BHTGVN

Để giải quyết những khó khăn, vướng mắc trong quá trình thực thi Luật BHTG, đồng thời bổ sung một số nhiệm vụ mới cho BHTGVN nhằm nâng cao vị thế, tạo điều kiện về cơ sở pháp lý cho BHTGVN trong việc thực thi nhiệm vụ, đặc biệt là triển khai chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ trong việc phát huy vai trò của BHTGVN tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN (tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019), tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các TCTD yếu kém (tại Chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt

Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 kèm theo Quyết định số 986/QĐ-TTg ngày 08/8/2018), dự kiến bổ sung một số quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG gồm: (i) tham gia vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tham gia BHTG được kiểm soát đặc biệt (KSĐB) khi được cấp có thẩm quyền giao; (ii) quản lý nguồn vốn đầu tư; (iii) hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN; (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 khác có liên quan đối với tổ chức, cá nhân có liên quan đến chính sách BHTG; (vi) vay NHNN trong trường hợp nguồn vốn của BHTGVN tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm.

## Hoàn thiện quy định pháp luật để BHTGVN tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD yếu kém tại Việt Nam

Để có thể sử dụng nguồn kết dư phí BHTG tham gia có hiệu quả vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, đồng thời tận dụng được nguồn lực của BHTGVN cho hoạt động xử lý TCTD yếu kém, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống TCTD, dự kiến sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng:

Một là, bổ sung một số nhiệm vụ cụ thể cho BHTGVN khi tham gia vào từng phương án cơ cấu lại như: (i) tham gia đánh giá tính khả thi đối với phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại; (ii) bổ sung các biện pháp hỗ trợ do BHTGVN thực hiện gồm: cho vay đặc biệt đối với ngân hàng thương mại được KSĐB thực hiện phương án phục hồi;

mua lại tài sản của tổ chức tham gia BHTG được sáp nhập, hợp nhất, được chuyển giao bắt buộc theo quyết định của cấp có thẩm quyền; cho TCTD nhận sáp nhập, hợp nhất, nhận chuyển giao bắt buộc vay đặc biệt với lãi suất ưu đãi từ Quỹ dự phòng nghiệp vụ để tăng cường năng lực tài chính theo quyết định của cấp có thẩm quyền; mua trái phiếu dài hạn của TCTD nhận sáp nhập, hợp nhất, nhận chuyển giao bắt buộc; gửi tiền tại TCTD nhận sáp nhập, hợp nhất, nhận chuyển giao bắt buộc với tỷ trọng, lãi suất ưu đãi theo quyết định của cấp có thẩm quyền; phối hợp với Ban KSĐB thực hiện kiểm tra, giám sát việc triển khai thực hiện phương án phá sản đã được phê duyệt.

Hai là, bổ sung một số nguyên tắc để BHTGVN tham gia vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém như: (i) mục tiêu ưu tiên của BHTGVN là chi trả tiền gửi cho người gửi tiền, việc tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém phải căn cứ trên cơ sở năng lực tài chính của BHTGVN; (ii) quy định về việc BHTGVN quản lý, sử dụng, xử lý tài sản trong quá trình thực hiện các biện pháp hỗ trợ khi tham gia cơ cấu lại các TCTD được KSĐB theo quy định của pháp luật; (iii) BHTGVN được hạch toán giảm Quỹ dự phòng nghiệp vụ để xử lý số tiền cho vay đặc biệt không thu hồi được; tỷ lệ Quỹ dự phòng nghiệp vụ BHTGVN tham gia vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tham gia BHTG được KSĐB do NHNN quyết định tại thời điểm thực hiện các biện pháp hỗ trợ, phù hợp với năng lực tài chính của BHTGVN và đảm bảo khả năng chi trả BHTG.

## Hoàn thiện quy định về trả tiền bảo hiểm





Để có thể chi trả sớm hơn cho người gửi tiền, góp phần bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, dự kiến sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng:

Một là, bổ sung quy định trong trường hợp đặc biệt, Thủ tướng Chính phủ quyết định trả toàn bộ các khoản tiền gửi được bảo hiểm của một người tại một tổ chức tham gia BHTG khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm theo đề nghị của NHNN.

Hai là, sửa đổi, bổ sung quy định về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm theo hướng sớm hơn. Cụ thể là (i) Thời điểm NHNN xác định TCTD không có khả năng phục hồi được khả năng thanh toán và TCTD được KSDB không hoàn thành việc xây dựng phương án phục hồi hoặc phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc; hoặc không được NHNN phê duyệt phương án phục hồi hoặc phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển

nhượng phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc; hoặc hết thời gian thực hiện mà phương án phục hồi không được khắc phục tình trạng dẫn đến KSDB; không thực hiện được phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng phần vốn góp đã được phê duyệt; (ii) Thời điểm NHNN có quyết định chấm dứt thanh lý, nếu trong quá trình giám sát thanh lý tài sản của TCTD bị giải thể phát hiện TCTD được kiểm soát đặc biệt không có khả năng thanh toán đầy đủ các khoản nợ.

Ba là, bổ sung quy định về nguyên tắc xác định hạn mức trả tiền bảo hiểm tại dự thảo Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, căn cứ các nguyên tắc xác định hạn mức trả tiền bảo hiểm theo thông lệ quốc tế và khuyến nghị của Hiệp hội BHTG quốc tế: (i) Hạn mức trả tiền bảo hiểm phù hợp với năng lực chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi, đảm bảo có đủ nguồn lực để ứng phó khi rủi ro dự kiến xảy ra; (ii) Đáp ứng chỉ tiêu tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn

bộ trên tổng số người gửi tiền được bảo hiểm theo thông lệ quốc tế; (iii) Phù hợp với các điều kiện kinh tế vĩ mô.

Như vậy, việc hoàn thiện cơ sở pháp lý là một trong những nhiệm vụ trọng tâm của Chiến lược phát triển BHTG, giúp BHTGVN hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao. Trong thời gian tới, việc xác lập tầm nhìn chiến lược đối với hoạt động BHTG tại Việt Nam nhằm chỉ rõ mục tiêu, giải pháp, từ đó hoàn thiện cơ chế bảo vệ người gửi tiền, nâng cao hiệu quả của chính sách BHTG là rất cần thiết, đặc biệt là việc hoàn thiện cơ sở pháp lý để BHTGVN thực hiện mục tiêu bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định hệ thống các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng./.

## ĐIỀU HÀNH CHÍNH SÁCH TIỀN TỆ NĂM 2022: LINH HOẠT, CHỦ ĐỘNG, THÍCH ỨNG KỊP THỜI DIỄN BIẾN THỊ TRƯỜNG TRONG VÀ NGOÀI NƯỚC

Thanh Thủy

Năm 2022, trong bối cảnh kinh tế thế giới và trong nước với những diễn biến khó lường, bám sát các chủ trương, chính sách, chỉ đạo của Quốc hội, Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ (CSTT) chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa (CSTK) và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế, thích ứng kịp thời với diễn biến thị trường trong và ngoài nước, duy trì ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối.

### Hướng tín dụng vào sản xuất kinh doanh, góp phần hỗ trợ tăng trưởng kinh tế

Năm 2022, căn cứ mục tiêu tăng trưởng kinh tế khoảng 6-6,5% và lạm phát khoảng 4% của Quốc hội, Chính phủ, NHNN định hướng tăng trưởng tín dụng khoảng 14%, có điều chỉnh phù hợp với tình hình thực tế. Theo đó, ngày 21/02/2022 NHNN đã thông báo chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng cả năm 2022 cho từng TCTD. Tiếp theo, ngày 31/8/2022, NHNN đã điều chỉnh chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng cho các TCTD có đề nghị nhằm đáp ứng nhu cầu vốn cho doanh nghiệp và nền kinh tế.

Tại Việt Nam, áp lực lạm phát là khá lớn, tỷ lệ tín dụng/GDP cao (cuối 2021 là 124% GDP), nhiều tổ chức quốc tế cảnh báo tỷ lệ này, tỷ lệ cấp tín dụng so với nguồn vốn huy động của cả hệ thống khoảng 100%, vốn đầu tư của nền kinh tế còn phụ thuộc quá nhiều vào hệ thống ngân hàng gây thách thức lớn cho điều hành CSTT và tín dụng của NHNN khi vừa hỗ trợ phục hồi kinh tế, vừa phải đảm bảo kiểm soát lạm phát. Do đó, NHNN tiếp tục điều hành tín dụng theo chỉ tiêu định hướng khoảng 14% nhằm kiểm soát

lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý, đảm bảo an toàn hệ thống ngân hàng; hướng dòng vốn tín dụng vào các lĩnh vực ưu tiên của nền kinh tế; kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Nếu nói hạn mức tăng trưởng tín dụng sẽ gây khó khăn thanh khoản hệ thống, các TCTD sẽ đua nhau tăng lãi suất huy động để có nguồn tăng tín dụng.

Theo NHNN, năm 2022 tín dụng tăng ngay từ đầu năm và đến ngày 24/11/2022 tín dụng đã tăng 12,11% so với cuối năm 2021 (chiếm khoảng 84% chỉ tiêu tín dụng tăng trưởng tín dụng định hướng) góp phần hỗ trợ doanh nghiệp và nền kinh tế phục hồi khả quan trong các tháng qua. Trong bối cảnh giải ngân vốn đầu tư công gặp nhiều khó khăn thì mức tăng trưởng tín dụng thời gian qua đã góp phần đáp ứng yêu cầu tăng trưởng kinh tế. Kết quả Điều tra xu hướng kinh doanh của các TCTD quý IV/2022 (được Vụ Dự báo, thống kê, NHNN công bố) cho biết, các TCTD kỳ vọng dư nợ tín dụng toàn hệ thống TCTD được kỳ vọng tăng bình quân 4,1% trong quý IV/2022 và tăng 14,9 % trong năm 2022, xấp xỉ mức kỳ vọng ghi nhận tại kỳ điều tra trước (15%).

Tín dụng cho các lĩnh vực ưu tiên tăng trưởng tốt. Tính đến cuối tháng 10/2022, tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn tăng 10,93%, chiếm 25% dư nợ chung toàn nền kinh tế (cuối năm 2021 tăng 14,88%, cùng kỳ năm 2021 tăng 10,21%); Tín dụng đối với lĩnh vực doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) tăng 6,88%, chiếm 18,5% (cuối năm 2021 tăng 11,01%, cùng kỳ năm 2021 tăng 7,45%); Tín dụng đối với lĩnh vực công nghiệp hỗ trợ và doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao có mức tăng trưởng lần lượt là 12,99% và 5,86%...Về kết quả cơ cấu nợ, miễn, giảm lãi giữ nguyên nhóm nợ cho khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo Thông tư 01/2020/TT-NHNN quy định về TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19: Đến cuối tháng 6/2022 (thời điểm kết thúc chính sách), các TCTD đã thực hiện: (i) Cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ với giá trị nợ lũy kế là hơn 722 nghìn tỷ đồng với hơn 1 triệu khách hàng; (ii) Miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ với giá trị nợ lũy kế là hơn 92 nghìn tỷ đồng với hơn 561 nghìn khách hàng.

**Tích cực triển khai chương trình hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế**

Ngày 11/01/2022, tại Kỳ họp bất thường lần thứ nhất, Quốc hội khóa XV đã thông qua 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 (Nghị quyết số 43).

Triển khai thực hiện Nghị quyết số 43/2022/QH15 và một số Nghị quyết đã được Quốc hội khóa XV thông qua, ngày 30/01/2022, Chính phủ đã 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 (Nghị quyết số 11). Nghị quyết đã nêu rõ quan điểm, mục tiêu, đối tượng, nhiệm vụ và giải pháp chủ yếu trong thực hiện Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội

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 2 năm 2022-2023 thông qua hệ thống các ngân hàng thương mại (NHTM) đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh trong một số ngành, lĩnh vực.

Đây là chính sách hỗ trợ lãi suất đầu tiên sử dụng ngân sách nhà nước có quy mô lớn được triển khai qua hệ thống NHTM. Do đó, ngay từ trong quá trình dự thảo Nghị định, NHNN đã tích cực, chủ động phối hợp, bàn bạc rất kỹ lưỡng với các bộ, ngành, các NHTM thông qua rất nhiều cuộc họp cũng như lấy ý kiến bằng văn bản để xây dựng, hoàn thiện trình Chính phủ ban hành Nghị định 31/2022/NĐ-CP ngày



20/5 về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh (Nghị định 31).

Ngay sau khi Chính phủ ban hành Nghị định 31, ngành ngân hàng đã rất tích cực triển khai nhiều giải pháp để đẩy nhanh thực hiện chính sách:

Ban hành Thông tư hướng dẫn, Chỉ thị chỉ đạo và nhiều văn bản đôn đốc các NHTM và chi nhánh NHNN 63 tỉnh, thành phố đẩy mạnh triển khai chính sách. Theo đó, đã yêu cầu các NHTM chủ động rà soát, tiếp cận khách hàng, đặc biệt là khách hàng có các khoản vay ký kết và giải ngân từ 01/01/2022 thuộc các ngành được hỗ trợ lãi suất để nắm bắt nhu cầu, thông báo, hướng dẫn khách hàng về hồ sơ, thủ tục được hỗ trợ lãi suất theo quy định.

NHNN cũng đã tổ chức 4 Hội nghị toàn quốc và NHNN chi nhánh tại 63 tỉnh, thành phố cũng đã báo cáo UBND tỉnh, thành phố và phối hợp các sở, ban, ngành trên địa bàn tổ chức các Hội nghị kết nối ngân hàng – doanh nghiệp tại địa phương để triển khai chính sách và

giải đáp các vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện.

Tại NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố, các NHTM và chi nhánh các NHTM đã thành lập đường dây nóng để tiếp nhận phản ánh của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh trong trường hợp không được các NHTM cho vay và hỗ trợ lãi suất theo quy định; bản thân các NHTM cũng tích cực truyền thông, thông tin tới các khách hàng thuộc đối tượng để hỗ trợ cho khách hàng.

NHNN đã chủ trì thành lập các đoàn công tác liên ngành để khảo sát, nắm bắt thực tế triển khai chính sách hỗ trợ lãi suất tại một số địa phương; đồng thời, đã chỉ đạo NHNN chi nhánh một số tỉnh, thành phố tiếp tục chủ động khảo sát trực tiếp tại các chi nhánh NHTM và khách hàng để nắm bắt thực tế triển khai.

**Chuyển đổi số, thanh toán số tiếp tục gặt hái nhiều “trái ngọt”**

Khuôn khổ pháp lý và chính sách trong hoạt động thanh toán tiếp tục được nghiên cứu, hoàn thiện, tạo

điều kiện thuận lợi cho phát triển thanh toán không dung tiền mặt (TTKDTM), chuyển đổi số hoạt động ngân hàng. NHNN đã hoàn thiện, trình Chính phủ dự thảo Nghị định mới về TTKDTM, trong đó đề xuất nhiều chính sách mới về TTKDTM thích ứng với bối cảnh Cách mạng công nghệ (CMCN) 4.0 và tập trung xây dựng các Thông tư hướng dẫn Nghị định. Hoàn thiện, trình Chính phủ dự thảo Nghị định về Cơ chế thử nghiệm có kiểm soát hoạt động công nghệ tài chính (Fintech) trong lĩnh vực ngân hàng nhằm thúc đẩy, tạo điều kiện cho các sản phẩm, dịch vụ, mô hình kinh doanh mới, ứng dụng khoa học công nghệ trên cơ sở tận dụng thành tựu của CMCN 4.0. Ban hành Chỉ thị 02/CT-NHNN ngày 13/01/2022 về đẩy mạnh chuyển đổi số và đảm bảo an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng.

Thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM) tiếp tục đạt mức tăng trưởng cao so với cùng kỳ năm 2021. Theo Vụ Thanh toán (NHNN), trong 9 tháng đầu năm 2022, giao dịch TTKDTM tăng 86,7% về số lượng và 34,6% về giá trị; qua Internet tăng 83,0% về số lượng và 38,7% về giá trị; qua điện thoại di động tăng 113,5% về số lượng và 98,0% về giá trị; qua QR code tăng 147,9% về số lượng và 188,8% về giá trị... NHNN tiếp tục phối hợp các Bộ, ngành, cơ quan liên quan triển khai nhiều chính sách thúc đẩy TTKDTM đối với dịch vụ công, đặc biệt trong lĩnh vực y tế, giáo dục, đồng thời đẩy mạnh triển khai kết nối, tích hợp thanh toán trên Cổng dịch vụ công Quốc gia.

Ngoài ra, công tác cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu đã đạt được nhiều kết quả tích cực trong bối cảnh dịch Covid-19

tác động phức tạp đến nền kinh tế nói chung và ngành Ngân hàng nói riêng, NHNN đã chủ động nắm bắt, dự báo tình hình, triển khai hiệu quả các giải pháp được đề ra tại Đề án 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017 của Thủ tướng Chính phủ (Đề án 1058) về Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020; đồng thời, triển khai quyết liệt, kịp thời các giải pháp cấp bách nhằm tháo gỡ khó khăn cho các TCTD, ứng phó kịp thời đối với tác động tiêu cực của dịch bệnh, góp phần hỗ trợ các TCTD cơ cấu lại và xử lý nợ xấu hiệu quả và đạt được các mục tiêu quan trọng, tạo tiền đề cho cơ cấu lại hệ thống các TCTD trong giai đoạn tiếp theo.

**Một số định hướng trong điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng thời gian tới**

Nghị quyết về Kế hoạch phát triển kinh tế-xã hội năm 2023 được Quốc hội thông qua vào chiều 10/11/2022 với 465/466 đại biểu Quốc hội tham gia biểu quyết tán thành. Nghị quyết quyết nghị tiếp tục ưu tiên giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Kiểm soát hiệu quả dịch COVID-19 và các dịch bệnh mới phát sinh.

Về các giải pháp cho năm 2023, Quốc hội đề nghị Chính phủ tiếp tục ưu tiên giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Theo dõi sát diễn biến, tình hình kinh tế, giá cả, lạm phát, thị trường thế giới, khu vực, trong nước, kịp thời nhận biết rủi ro để có đối sách phù hợp, điều hành đồng bộ, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ giữa chính sách tài khóa

với chính sách tiền tệ và các chính sách vĩ mô khác để kiểm soát lạm phát, góp phần ổn định nền tảng vĩ mô, hỗ trợ phục hồi kinh tế hợp lý, hiệu quả.

Trên cơ sở chủ trương của Quốc hội, chỉ đạo của Chính phủ và các đánh giá, nhận định về tình hình kinh tế vĩ mô, tiền tệ trong và ngoài nước, thời gian tới, NHNN tiếp tục điều hành CSTT chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với CSTK và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu năm 2023 bình quân khoảng 4,5%, 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, ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối, kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng theo mục tiêu đề ra. Cụ thể:

Một là, điều hành chủ động, linh hoạt, đồng bộ các công cụ CSTT, phối hợp chặt chẽ với CSTK và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, thích ứng kịp thời với thị trường trong và ngoài nước.

Hai là, tiếp tục điều hành lãi suất phù hợp với cân đối vĩ mô, lạm phát, diễn biến thị trường và mục tiêu CSTT. Điều hành tỷ giá linh hoạt, kết hợp đồng bộ với các công cụ CSTT khác, đảm bảo phù hợp với điều kiện thị trường, sẵn sàng can thiệp thị trường khi cần thiết để bình ổn thị trường ngoại tệ, góp phần kiểm soát lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô.

Ba là, điều hành tín dụng đáp ứng vốn cho sản xuất kinh doanh nhưng không chủ quan với rủi ro lạm phát; tạo điều kiện thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp tiếp cận tín

dụng ngân hàng, đáp ứng nhu cầu hợp pháp của người dân, góp phần hạn chế “tín dụng đen”.

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; kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

Tăng cường phối hợp với các địa phương đẩy mạnh chương trình kết nối ngân hàng- doanh nghiệp. Triển khai các chương trình tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ đối với các ngành, lĩnh vực. Phối hợp với các bộ, ngành tháo gỡ vướng mắc trong việc triển khai các chương trình, chính sách tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ. Đẩy mạnh triển khai nhiệm vụ của ngành ngân hàng trong các Chương trình mục tiêu quốc gia (CTMTQG xây dựng nông thôn mới, CTMTQG giảm nghèo bền vững, CTMTQG phát triển vùng đồng bào dân tộc thiểu số) theo Quyết định phê duyệt của cơ quan có thẩm quyền. Nghiên cứu, triển khai nhiệm vụ của ngành ngân hàng thực hiện chiến lược tăng trưởng xanh quốc gia giai đoạn 2021-2030, tầm nhìn đến năm 2050.

Tiếp tục phối hợp Bộ, ngành, địa phương ghi nhận các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình triển khai chính sách hỗ trợ lãi suất theo Nghị định số 31/2022/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN của NHNN để kịp thời xử lý; đồng thời tiếp tục chỉ đạo các NHTM chủ động rà soát, tiếp cận khách hàng để nắm bắt nhu cầu, thông báo, hướng dẫn khách hàng về hồ sơ, thủ tục được hỗ trợ lãi suất theo quy định, tăng cường



công tác thông tin, truyền thông, tuyên truyền về chính sách.

Bốn là, trong lĩnh vực thanh toán, chuyển đổi số, thời gian tới, NHNN tiếp tục xây dựng, hoàn thiện hành lang pháp lý, cơ chế chính sách tạo thuận lợi cho sự phát triển các sản phẩm dịch vụ thanh toán số và quá trình chuyển đổi số ngành ngân hàng. Tiếp tục triển khai hiệu quả các nhiệm vụ và giải pháp tại Kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng theo Quyết định 810/QĐ-NHNN. Triển khai chuyển đổi số hoạt động của NHNN theo Kế hoạch ứng dụng công nghệ thông tin, phát triển Chính phủ số và bảo đảm an toàn thông tin mạng trong hoạt động của NHNN năm 2022; Kiến trúc Chính phủ điện tử 2.0 của NHNN; triển khai Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng thực hiện Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; triển khai Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai chiến lược phát triển kinh tế số, xã hội số.

Bên cạnh đó, NHNN tiếp tục xây dựng, hoàn thiện hạ tầng công nghệ phục vụ cho việc cung ứng các sản phẩm, dịch vụ trên nền tảng số. NHNN tiếp tục phối hợp chặt chẽ với các bộ, ngành trong triển khai chuyển đổi số và kiến nghị, đề xuất Chính phủ xây dựng cơ chế chính sách nhằm tạo thuận lợi cho hoạt động chuyển đổi số.

Năm là, trong công tác tái cơ cấu hệ thống TCTD gắn với xử lý nợ xấu, NHNN sẽ tiếp tục chỉ đạo các TCTD triển khai các giải pháp quy định tại Đề án Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 ban hành theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ nhằm nâng cao năng lực quản trị, điều hành, thí điểm áp dụng Basel II theo phương pháp nâng cao với mục tiêu phát triển hệ thống các TCTD hoạt động lành mạnh, chất lượng, hiệu quả, công khai, minh bạch, đáp ứng các chuẩn mực về an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và tiệm cận với thông lệ quốc tế./.

# HƯỚNG TỚI MỤC TIÊU GIA TĂNG TỶ LỆ NGƯỜI GỬI TIỀN NẮM BẮT CHÍNH SÁCH BHTG

**Phòng TTTT - BHTGVN**

**Tuyên truyền nhằm nâng cao nhận thức công chúng về bảo hiểm tiền gửi (BHTG) là một nhân tố quan trọng trong việc xây dựng hệ thống BHTG vững mạnh, qua đó góp phần đảm bảo niềm tin của người gửi tiền và sự phát triển ổn định của hệ thống tài chính – ngân hàng. Nhận thức được điều này, Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 đã đề ra mục tiêu đến năm 2025 có 45% và phần đầu đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG.**

Để thực hiện hiệu quả mục tiêu này, trước hết cần xây dựng một chiến lược truyền thông phù hợp với từng thời kỳ, dựa theo đó quyết định đối tượng, thông điệp, công cụ nhằm đảm bảo phù hợp với thực tiễn triển khai.

## Tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi tới các đối tượng công chúng

Theo quy định của Luật Bảo hiểm tiền gửi, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) có nhiệm vụ tổ chức tuyên truyền chính sách, pháp luật về BHTG. Đây là nội dung nghiệp vụ quan trọng đối với bất kỳ tổ chức BHTG nào nhằm cung cấp thông tin đầy đủ và chính xác đến người gửi tiền, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền được bảo hiểm, qua đó góp phần thực hiện mục tiêu chính sách công.

Để thực hiện nhiệm vụ tuyên truyền chính sách BHTG, BHTGVN đã xác định đối tượng công chúng mục tiêu trọng tâm là người gửi tiền, song không coi nhẹ việc tuyên truyền tới các đối tượng công chúng nói chung, trong đó có đối tượng người gửi tiền tiềm năng. Nhằm đảm bảo hiệu quả chính sách, cần nâng cao nhận thức công chúng về hiểu biết tài chính, cũng như phổ biến các nội dung cốt



lõi về chính BHTG và hoạt động của BHTGVN – cơ quan thay mặt Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực thi chính sách BHTG.

Theo đó, BHTGVN đã xây dựng và phát triển nhiều sản phẩm truyền thông, trong đó có 2 kênh truyền thông chính thức là trang thông tin điện tử tại địa chỉ: [www.div.gov.vn](http://www.div.gov.vn) và Bản tin Bảo hiểm tiền gửi (phát hành định kỳ hàng quý). Qua việc cập nhật thông tin thường xuyên, liên tục, đảm bảo độ chính xác cao, trang thông tin điện tử và bản tin đã truyền tải tiếng nói của tổ chức cũng như trở thành diễn đàn về BHTG, thu hút nhiều đối tượng công chúng và là nguồn thông tin tham khảo của người gửi tiền cũng như các cơ quan có liên quan. Đồng thời, BHTGVN

thực hiện truyền thông với độ bao phủ rộng trên các phương tiện truyền thông đại chúng như báo in, báo điện tử, phát thanh, truyền hình, qua đó công chúng có thể nắm bắt thông tin về chính sách BHTG và hoạt động của BHTGVN; BHTGVN cũng ghi nhận những phản hồi chính sách từ công chúng.

Trong những năm qua, BHTGVN đã triển khai loạt sự kiện tuyên truyền trên phạm vi toàn quốc, hướng đến các lãnh đạo, cán bộ giao dịch và thành viên các quỹ tín dụng nhân dân cũng như người gửi tiền nói chung nhằm truyền tải chính sách BHTG tới đối tượng công chúng mục tiêu. Bên cạnh đó, BHTGVN thực hiện các chương trình giao lưu, tổ chức các cuộc thi tìm hiểu về chính sách

BHTG với sự tham gia của sinh viên các trường đại học, cao đẳng - đối tượng người gửi tiền tiềm năng, đồng thời cũng là đối tượng công chúng có mức độ kiến thức, nhận thức về tài chính - ngân hàng. Tham gia tuyên truyền trong các chương trình truyền thông lớn do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phối hợp thực hiện như Tiên khéo tiền khôn, Tay hòm chìa khóa...

Cùng với đó, BHTGVN áp dụng phương pháp tuyên truyền chính sách BHTG lồng ghép với các hoạt động của các tổ chức đoàn thể, tổ chức chính trị - xã hội tại các địa phương như Hội Nông dân, Hội Liên hiệp Phụ nữ... qua đó tiết kiệm chi phí mà vẫn đạt hiệu quả cao. BHTGVN cũng đã triển khai thí điểm việc tuyên truyền phổ rộng thông qua hệ thống Bưu điện Việt Nam - đơn vị có mạng lưới toàn quốc, vươn xa tới các xã, phường với đối tượng công chúng mục tiêu là khách hàng tới giao dịch (trong đó có các giao dịch bưu điện và sử dụng dịch vụ ngân hàng) tại các điểm bưu điện cũng như tới người nhận lương hưu thông qua bưu điện. Nhờ vậy, chính sách bảo hiểm tiền gửi được lan tỏa tới mọi đối tượng công chúng, giúp công chúng nắm bắt được những vấn đề cơ bản của chính sách.

**Các nhiệm vụ trọng tâm cần được triển khai**

Để thực hiện nhiệm vụ chính trị là bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần bảo đảm hoạt động an toàn của các tổ chức tín dụng, giữ gìn niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng, BHTGVN xác định mức độ nhận thức mục tiêu, đồng thời coi đây là tiền đề để tiếp tục đẩy mạnh truyền thông trong giai đoạn tiếp theo.

Theo đó, Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, tầm nhìn

đến năm 2030 đề ra mục tiêu đến năm 2025 có 45% và phần đầu đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG, bao gồm: quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền được BHTGVN bảo vệ như thế nào, phạm vi tiền gửi được bảo hiểm, hạn mức trả tiền bảo hiểm, thông tin cơ bản về tổ chức BHTG.

Mục tiêu nói trên được xác định trên cơ sở các nghiên cứu quốc tế về mức độ nhận thức công chúng để đảm bảo niềm tin vào hệ thống ngân hàng và ổn định tài chính. Theo đó, Tổng Công ty BHTG Canada (CDIC) có chiến lược truyền thông được xây dựng với hai mục tiêu: Tăng cường niềm tin trong hệ thống tài chính và giảm thiểu rủi ro. Năm 2016, CDIC đặt mục tiêu về mức độ nhận thức là 65% người dân Canada hiểu biết về hệ thống BHTG, và hiện nay đã đạt được 50%. Hay như Cơ quan BHTG Albani (ASD) đặt ra mục tiêu chiến lược truyền thông cho giai đoạn 2015-2017 là tăng mức độ nhận thức về BHTG từ 2-4% và tổ chức đánh giá định kỳ kết quả truyền thông. Tại Đài Loan, mức độ nhận thức công chúng về BHTG đang ở trên 60% và Tổng công ty BHTG Đài Loan (CDIC, Trung Quốc) đang có kế hoạch đẩy mạnh truyền thông để tăng chỉ số này lên trên 70%. Tổng Công ty BHTG Malaysia (PIDM) đặt mục tiêu tỷ lệ nhận thức về PIDM là 65-67% và tỷ lệ nhận thức về BHTG nói chung là 57-60% trong giai đoạn 2018-2020.

Để thực hiện mục tiêu đến năm 2025 có 45% và phần đầu đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG, BHTGVN xác định các trọng tâm cần được triển khai từ nay tới năm 2025 như sau:

Thứ nhất, hoàn thiện cơ sở pháp lý cho hoạt động truyền thông. BHTGVN đề xuất sửa đổi Luật BHTG,

trong đó quy định rõ chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN trong truyền thông chính sách BHTG và các chính sách khác liên quan tới bảo vệ người gửi tiền. Đồng thời, bổ sung quy định các tổ chức tham gia BHTG có trách nhiệm truyền thông chính sách BHTG và/hoặc phối hợp với BHTGVN trong truyền thông chính sách BHTG.

Hai là, nghiên cứu, xây dựng chiến lược truyền thông tới năm 2025, tầm nhìn tới năm 2030. Chiến lược truyền thông của BHTGVN sẽ bám sát Chiến lược phát triển của BHTGVN, tương hợp với các chủ trương lớn của Chính phủ và của ngành Ngân hàng. Chiến lược truyền thông sẽ là cơ sở, là định hướng cho các hoạt động truyền thông ở tầm vĩ mô.

Ba là, đối tượng công chúng trọng tâm. BHTGVN xác định đối tượng công chúng trọng tâm để tập trung tuyên truyền là người gửi tiền, đặc biệt là người gửi tiền tại khu vực nông thôn, miền núi, người gửi tiền ít có điều kiện tiếp cận với thông tin về hoạt động ngân hàng, BHTG. Bên cạnh đó, các đối tượng công chúng khác cũng được quan tâm tuyên truyền, bao gồm các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, các nhà hoạch định chính sách, các cơ quan có liên quan.

Bốn là, hình thức truyền thông. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đa dạng hóa và thường xuyên nghiên cứu, phát triển, đổi mới các hình thức truyền thông, công cụ truyền thông nhằm tiếp cận tới từng đối tượng công chúng mục tiêu một cách hợp lý, hiệu quả với chi phí phù hợp với nguồn lực của tổ chức BHTG. Trong đó, BHTGVN sẽ tích cực sử dụng các kênh truyền thông chính thức là trang thông tin điện tử tại địa chỉ [www.div.gov.vn](http://www.div.gov.vn) và Bản tin Bảo hiểm tiền gửi, cũng như truyền thông trên báo chí (báo giấy, báo mạng, phát thanh, truyền hình) nhằm đưa thông

tin về chính sách BHTG tới đa dạng đối tượng công chúng. Đặc biệt, nghiên cứu phát triển, ứng dụng các công cụ truyền thông mới phù hợp với Cách mạng công nghiệp 4.0.

Đối với các đối tượng công chúng mục tiêu, BHTGVN tổ chức các sự kiện truyền thông, đặc biệt là phối hợp với các tổ chức chính trị - xã hội, các cơ quan, đơn vị để tuyên truyền tích hợp, lồng ghép, dẫn dắt gia tăng nhận thức của công chúng về chính sách BHTG. Đặc biệt, BHTGVN sẽ phối hợp với các tổ chức tín dụng, Hiệp hội Ngân hàng, Hiệp hội Quý tín dụng nhân dân để đưa kiến thức về bảo hiểm tiền gửi vào các chương trình đào tạo cán bộ ngân hàng - những người trực tiếp giao dịch với người gửi tiền - cũng có thể tuyên truyền, giải thích về chính sách BHTG.

Truyền thông nội bộ cũng được quan tâm đẩy mạnh. Thông qua các sự kiện, hội thảo, tập huấn, các chương trình truyền thông nội bộ, mỗi cán bộ BHTGVN được trang bị kiến thức phổ quát về chính sách BHTG, kỹ năng truyền thông, giải

thích, để trở thành những tuyên truyền viên hiệu quả.

Năm là, phối hợp truyền thông trong các chương trình chung của ngành Ngân hàng. BHTGVN sẽ tích cực tham gia trong các chương trình truyền thông của ngành Ngân hàng, truyền tải tới công chúng các thông tin, chủ trương lớn của ngành Ngân hàng, tạo ra sự đồng thuận chung trong công chúng, đồng thời nâng cao niềm tin của công chúng.

Sáu là, đánh giá hiệu quả truyền thông. BHTGVN sẽ từng bước áp dụng các biện pháp khảo sát, đánh giá mức độ hiểu biết định kỳ về các vấn đề cốt lõi của chính sách bảo hiểm tiền gửi của người gửi tiền, qua đó đánh giá hiện trạng và đề xuất các giải pháp nâng cao hiệu quả tuyên truyền.

Để thực hiện mục tiêu mà dự thảo Chiến lược phát triển BHTG đã đề ra, cần có giải pháp và lộ trình thực hiện rõ ràng. Theo đó, BHTGVN cần triển khai công tác tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi tập trung

vào các đối tượng công chúng mục tiêu trong từng giai đoạn nhất định phù hợp với tình hình thực tế; nâng cao hiệu quả và đa dạng hóa hình thức tuyên truyền chính sách BHTG; nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nội dung quy định tổ chức tham gia BHTG có trách nhiệm phối hợp với tổ chức BHTG tuyên truyền chính sách BHTG; triển khai khảo sát mức độ nhận thức về chính sách BHTG của người gửi tiền, sau đó thực hiện khảo sát mức độ nhận thức của người gửi tiền ba năm một lần; xây dựng Đề án truyền thông tổng thể và dài hạn phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG.

Trong xu thế hiện đại hóa hoạt động truyền thông trên thế giới và ảnh hưởng không nhỏ của cuộc Cách mạng công nghệ 4.0 đối với ngành tài chính - ngân hàng - BHTG tại Việt Nam, BHTGVN cần nỗ lực hoàn thiện hoạt động tuyên truyền chính sách BHTG nhằm hoàn thành tốt nhiệm vụ bảo vệ người gửi tiền, góp phần ổn định hệ thống tài chính - ngân hàng và an sinh xã hội./.



# ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI: QUYỀN VÀ LỢI ÍCH HỢP PHÁP CỦA NGƯỜI GỬI TIỀN ĐƯỢC ĐẢM BẢO TRONG QUÁ TRÌNH KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT TỔ CHỨC TÍN DỤNG

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

**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 (TCTD), bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng luôn là mục tiêu tổng quát nhất, bao trùm toàn bộ hoạt động, định hướng Chiến lược phát triển của Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 (Chiến lược phát triển BHTG). Trong đó, mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp và lộ trình triển khai Chiến lược Phát triển BHTG luôn chú trọng đến các nội dung về tăng cường vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) trong quá trình tham gia tái cơ cấu các tổ chức tham gia BHTG yếu kém gắn với xử lý nợ xấu, tăng cường năng lực của BHTGVN để khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền đối với chính sách BHTG.**

Trong thời gian gần đây, một số vấn đề pháp lý phát sinh ảnh hưởng tới Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn (SCB) đã tác động đến tâm lý của một bộ phận người gửi tiền, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã đặt SCB vào tình trạng KSĐB. Sự việc này cũng đặt ra yêu cầu BHTGVN cần triển khai các hoạt động để bảo vệ quyền và lợi ích của người gửi tiền trong suốt quá trình KSĐB các TCTD nói chung và việc KSĐB Ngân hàng SCB nói riêng.



Để nền kinh tế phát triển, dòng tiền từ tiền gửi tiết kiệm phải được lưu chuyển để phục vụ đầu tư, sản xuất, kinh doanh. Tuy nhiên, có một mâu thuẫn là những người gửi tiết kiệm muốn huy động tiền ngay trong trường hợp cần chi tiêu cấp bách, trong khi các doanh nghiệp và cá nhân có nhu cầu vốn cho hoạt động sản xuất kinh doanh cần được đảm bảo không bị buộc phải hoàn trả nợ trước hạn. Các ngân hàng sẽ đóng vai trò trung gian nhận tiền gửi của người gửi tiết kiệm, cho phép người gửi tiếp cận tiền của họ khi họ muốn, đồng thời cung cấp các khoản

tín dụng cho người đi vay (tổ chức và cá nhân). Vai trò này khiến hoạt động ngân hàng dễ bị ảnh hưởng bởi tin đồn thất thiệt và tâm lý của người gửi tiền. Nếu mọi người mất niềm tin vào ngân hàng và một số lượng lớn người gửi tiết kiệm cùng lúc rút tiền khi có tin đồn, ngân hàng sẽ mất khả năng thanh khoản, dẫn đến sụp đổ và ảnh hưởng nghiêm trọng đến hệ thống tài chính và nền kinh tế. Tuy nhiên, các chính sách tiền tệ của Ngân hàng trung ương cùng với một công cụ của Nhà nước là BHTG sẽ đem lại các giải pháp để hỗ trợ, giúp

ổn định tâm lý, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Tại Mỹ hiện nay, chỉ vài ngày sau khi các ngân hàng tuyên bố phá sản, toàn bộ tài khoản tiền gửi của khách hàng đều được Tổng công ty BHTG liên bang (FDIC) chuyển sang một ngân hàng tiếp nhận khác (trong trường hợp này là ngân hàng bắc cầu được FDIC thành lập để tiếp

nhận ngân hàng bị đổ vỡ, hay một ngân hàng tiếp nhận khác đã được FDIC thương lượng trước đó). Do đó, người gửi tiền vẫn có thể giao dịch bình thường với khoản tiền gửi ngân hàng của họ qua việc ký séc, sử dụng máy ATM hay thẻ tín dụng. Các loại séc của ngân hàng bị đổ vỡ vẫn được giao dịch bình thường trong một khoảng thời gian nhất định theo quy định và các khoản nợ của khách hàng vẫn được tiếp tục thanh toán như thường lệ. Chính phản ứng nhanh chóng, kịp thời của FDIC - cho đến thời điểm này - đã ngăn chặn được tâm lý hoang mang, dao động của người gửi tiền ở những ngân hàng bị đóng cửa cũng như trong toàn hệ thống ngân hàng Mỹ. Có được điều này là nhờ quy trình tiếp nhận và xử lý các vụ đổ vỡ một cách bài bản của FDIC được thiết kế và chuẩn bị chu đáo từ trước.

Tại Việt Nam, theo Điều 145 Luật các TCTD sửa đổi, bổ sung năm 2017, TCTD được xem xét đặt vào KSĐB khi lâm vào một trong các trường hợp sau đây: (i) Mất, có nguy cơ mất khả năng chi trả hoặc mất, có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của NHNN; (ii) Số lỗ lũy kế của TCTD lớn hơn 50% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; (iii) Không duy trì được tỷ lệ an toàn vốn quy định tại điểm b khoản 1 Điều 130 của Luật này trong thời gian 12 tháng liên tục hoặc tỷ lệ an toàn vốn thấp hơn 4% trong thời gian 6 tháng liên tục; (iv) Xếp hạng yếu kém trong 2 năm liên tục theo quy định của NHNN.

Theo quy định của pháp luật, có thể hiểu KSĐB là một trong các biện pháp quản lý nhà nước do NHNN áp dụng đối với một TCTD khi TCTD này có nguy cơ mất khả năng chi trả, mất

khả năng thanh toán, nhằm đảm bảo an toàn hoạt động của các TCTD. Quá trình này cùng với việc sắp xếp về nhân sự sẽ giúp sớm ổn định tình hình tại TCTD đang gặp vấn đề, giúp các TCTD duy trì hoạt động, đảm bảo an toàn cho tiền gửi của người dân.

Trong suốt quá trình KSĐB các TCTD, từ trước khi NHNN ra quyết định đặt TCTD vào tình trạng KSĐB cho đến trong quá trình xử lý, áp dụng các biện pháp và đến khi ra quyết định chấm dứt KSĐB, quyền lợi của người gửi tiền sẽ luôn được đảm bảo.

Đối với giai đoạn bắt đầu KSĐB đến trước khi phương án cơ cấu lại được phê duyệt, NHNN cử người vào các TCTD được KSĐB để kiểm soát, dưới hình thức giám sát đặc biệt hoặc kiểm soát toàn diện (giám sát đặc biệt là việc đặt TCTD dưới sự kiểm soát trực tiếp của NHNN thông qua hoạt động chỉ đạo, kiểm soát trực tiếp từ xa, kiểm tra tại chỗ của Ban KSĐB đối với hoạt động của TCTD. Kiểm soát toàn diện là việc đặt TCTD dưới sự kiểm soát trực tiếp của NHNN thông qua hoạt động chỉ đạo, kiểm soát trực tiếp tại chỗ của Ban KSĐB đối với hoạt động hằng ngày của TCTD). Như vậy, ngay tại thời điểm đặt vào KSĐB, NHNN đã nắm quyền kiểm soát TCTD này để có những chỉ đạo xử lý kịp thời và phù hợp đối với hoạt động của TCTD. Bên cạnh đó, theo quy định tại Luật Các TCTD sửa đổi, bổ sung năm 2017, ngay từ giai đoạn này, nếu các TCTD có nguy cơ mất khả năng chi trả hoặc lâm vào tình trạng mất khả năng chi trả, đe dọa sự ổn định của hệ thống có thể được vay từ NHNN, BHTGVN, Ngân hàng Hợp tác xã và các TCTD khác để hỗ trợ thanh khoản, chi trả tiền gửi cho người dân.

Giai đoạn sau khi phương án cơ cấu lại được phê duyệt, tùy theo từng phương án, sẽ triển khai các biện pháp xử lý khác nhau đối với TCTD được KSĐB, tuy nhiên, trong tất cả các trường hợp, quyền và lợi ích của người gửi tiền vẫn được đảm bảo theo quy định của pháp luật. Cụ thể, khi phương án cơ cấu lại được phê duyệt, tùy theo từng phương án, sẽ triển khai các biện pháp xử lý sau:

Phương án phục hồi: Thực hiện theo phương án này, TCTD sẽ duy trì hoạt động bình thường như các TCTD khác trên thị trường. Hoạt động huy động vốn và cho vay được thực hiện theo phương án đã được phê duyệt. Người gửi tiền có quyền gửi, rút tiền theo nhu cầu, đảm bảo lợi ích theo quy định của pháp luật và quy định của TCTD.

Phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp: TCTD nhận sáp nhập, hợp nhất sẽ kế thừa mọi tài sản và nghĩa vụ nợ của TCTD được sáp nhập, hợp nhất. Theo đó, tiền gửi của người gửi tiền tại các TCTD trước sáp nhập, hợp nhất sẽ được chuyển giao sang TCTD sau sáp nhập, hợp nhất và người gửi tiền có thể gửi tiền, rút tiền tại TCTD này. Ví dụ cho phương án này là trường hợp Ngân hàng thương mại cổ phần (NHTMCP) Nhà Hà Nội (HabuBank) sáp nhập vào NHTMCP Sài Gòn Hà Nội (SHB) hay thương vụ hợp nhất 3 ngân hàng: NHTMCP Việt Nam Tín Nghĩa, NHTMCP Đệ Nhất (Ficombank), NHTMCP Sài Gòn (SCB) thành NHTMCP Sài Gòn (SCB).

Phương án chuyển giao bắt buộc: Đây là một trường hợp đặc biệt của phương án chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp nhưng chủ sở hữu, thành viên góp vốn, cổ đông của TCTD được KSĐB không được

nhận lại phần giá trị nào. Tiền gửi của người dân sẽ vẫn được bảo đảm chi trả bởi bên nhận chuyển giao.

**Phương án giải thể:** Theo quy định của pháp luật, TCTD chỉ được giải thể khi bảo đảm thanh toán hết các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác. Như vậy, tiền gửi (cả gốc và lãi) của người gửi tiền sẽ được thanh toán hết trước khi TCTD tiến hành thủ tục giải thể.

**Phương án phá sản:** Phá sản TCTD là lựa chọn cuối cùng, khi những nỗ lực xử lý trước đó không thành công. Khi một TCTD nộp thủ tục phá sản, phần tiền thu được từ việc thanh lý tài sản sẽ được trả cho các chủ nợ theo thứ tự ưu tiên: cơ quan thuế, người gửi tiền, các TCTD trên thị trường liên ngân hàng, người sở hữu trái phiếu... cuối cùng là cổ đông của TCTD. Khi đó, BHTGVN sẽ thực hiện việc xác minh, chi trả BHTG cho người gửi tiền theo hạn mức chi trả được quy định. Phần vượt hạn mức sẽ được giải quyết trong quá trình xử lý tài sản của TCTD theo quy định tại Khoản 1 Điều 101 Luật Phá sản.

Tóm lại, trong mọi trường hợp, NHNN luôn kiên định với mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả và tăng trưởng bền vững, cùng với việc Nhà nước bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền trong mọi trường hợp. Tất cả những điều đó cùng thực tế phát triển của ngành ngân hàng trong hơn 70 năm qua, là minh chứng, là niềm tin của người dân vào hệ thống ngân hàng Việt Nam. Việc đặt TCTD vào diện KSDB khi TCTD gặp vấn đề, NHNN sử dụng các biện pháp quản lý đối với TCTD được KSDB nhằm tạo điều kiện ổn định hoạt động của TCTD, bảo đảm quyền và lợi ích của người gửi tiền. Khi ngân hàng gặp khó khăn được

KSDB sẽ được (i) hỗ trợ về mặt kĩ thuật thông qua sắp xếp về nhân sự từ NHNN và các tổ chức liên quan, đặc biệt từ các ngân hàng lớn; (ii) hỗ trợ thanh khoản trên thị trường liên ngân hàng; (iii) có đề án tái cơ cấu khả thi, phương án cơ cấu lại để khắc phục yếu kém, đường hướng ổn định đã được NHNN phê duyệt; (iv) được vay đặc biệt từ các tổ chức theo quy định để hỗ trợ thanh khoản, thực hiện phương án đã được phê duyệt. Từ đó, luôn bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của khách hàng gửi tiền tại ngân hàng cũng như duy trì hoạt động của TCTD bình thường, lành mạnh và phát triển.

Trước sự phát triển của nền kinh tế và hệ thống ngân hàng Việt Nam, xu hướng tăng cường vai trò cho tổ chức BHTG trên thế giới, cùng với các khó khăn và yêu cầu cấp thiết, BHTGVN đang từng bước đổi mới theo hướng đáp ứng các nguyên tắc trong Bộ nguyên tắc phát triển tổ chức BHTG hiệu quả của Hiệp hội BHTG quốc tế, phù hợp với định hướng tổng thể Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng và định hướng chiến lược phát triển BHTG. Theo đó, nâng cao chất lượng, hiệu quả trong hoạt động BHTG bao gồm:



cấp và thu hồi chứng nhận tham gia BHTG, thông tin báo cáo, giám sát, kiểm tra, tham gia KSDB, phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia BHTG; tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tham gia BHTG yếu kém; tính và thu phí BHTG, tuyên truyền chính sách BHTG, chi trả BHTG. Đồng thời tăng cường năng lực tài chính để khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền đối với chính sách BHTG, đảm bảo nguồn lực triển khai hiệu quả hoạt động 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 NHNN và đa dạng hóa danh mục đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi. Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức bộ máy hợp lý, hệ thống quản trị điều hành đồng bộ, nâng cao năng lực, 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 BHTG. BHTGVN luôn kiên định với mục tiêu bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng./

## XÂY DỰNG CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BHTG: **ĐẢM BẢO NGUỒN LỰC, NĂNG LỰC TÀI CHÍNH ĐỦ MẠNH ĐỂ HIỆN THỰC HOÁ MỤC TIÊU PHÁT TRIỂN**

**Phòng Nguồn vốn và đầu tư - BHTGVN**

**Dự thảo “Chiến lược phát triển BHTG đến 2025, tầm nhìn đến 2030” đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận và đang trình Thủ tướng Chính phủ chờ phê duyệt. Theo đó, mục tiêu nâng cao năng lực tài chính của tổ chức BHTG gắn với 2 nhiệm vụ (sửa đổi quy định pháp luật và cơ chế tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ) và 3 giải pháp (tăng vốn điều lệ, tăng cường năng lực tài chính qua đa dạng hoá danh mục đầu tư và bổ sung hình thức “vay NHNN”). Thực hiện nhóm nhiệm vụ - giải pháp này chính là nhằm hiện thực hoá mục tiêu phát triển BHTG nhằm bảo vệ tốt hơn quyền lợi của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD).**

### **Sự cần thiết phải đảm bảo nguồn lực, năng lực tài chính**

Với tốc độ tăng trưởng vốn hiện nay, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) chỉ cần trung bình 5 năm để tăng gấp hai lần vốn hoạt động. Sau 23 năm hình thành và phát triển, nguồn vốn nhàn rỗi đã được BHTGVN sử dụng và quản lý an toàn, đúng mục đích, nguyên tắc theo quy định của pháp luật. Từ 1.000 tỷ đồng vốn điều lệ ban đầu do ngân sách Nhà nước cấp (và tăng lên 5.000 tỷ đồng năm 2015), tính đến ngày 30/9/2022, nguồn vốn hoạt động của BHTGVN là khoảng 90 nghìn tỷ đồng, dự kiến sẽ đạt 95 nghìn tỷ đồng cuối năm nay và chạm mốc 100 nghìn tỷ đồng vào nửa đầu năm 2023. Cùng với nguồn thu từ thu phí bảo hiểm tiền gửi (BHTG), thu lãi từ đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi (NVTNRR) đã đóng góp cho tăng trưởng và tích lũy Quỹ dự phòng nghiệp vụ (dự kiến là 89 nghìn tỷ đồng vào cuối năm 2022) để phục vụ chi trả. Với năng lực tài chính này, BHTGVN đã có thể bảo vệ tốt người gửi tiền với hạn mức 125 triệu VND.

Tuy nhiên, xu hướng giảm dần về tốc độ tăng trưởng vốn (từ 27,1% năm 2013 khi Luật BHTG bắt đầu có hiệu lực, dự kiến xuống khoảng 11%



năm 2022), Quỹ dự phòng nghiệp vụ (từ 34,4% năm 2013 dự kiến xuống 16,8% năm 2022) và khả năng sinh lời đầu tư (từ 9,41% năm 2013 dự kiến xuống 4% năm 2022) đang đặt ra thách thức cho BHTGVN trong thực hiện các mục tiêu chính sách công. Để củng cố năng lực tài chính mạnh mẽ cho mục tiêu phát triển dài hơi, BHTGVN cần đảm bảo: duy trì nguồn thu ổn định để tăng trưởng bền vững nguồn vốn, tăng vốn điều lệ theo lộ trình dựa trên tích lũy và đầu tư; và xây dựng cơ chế tiếp cận vốn vay khẩn cấp theo định hướng của Dự thảo “Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, tầm nhìn đến 2030” (gọi tắt là Chiến lược phát triển BHTG), đặc biệt trong bối cảnh Luật

BHTG - văn bản pháp lý cao nhất điều chỉnh hoạt động BHTG ban hành từ năm 2012 - đang có nhiều điểm khác biệt, thiếu đồng bộ và chưa thống nhất với quy định hiện hành.

### **Giải pháp củng cố năng lực tài chính**

#### **Sửa đổi, bổ sung quy định của pháp luật**

Chiến lược BHTG xác định nhiệm vụ quan trọng đầu tiên để nâng cao năng lực tài chính là “nghiên cứu, đề xuất cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung quy định pháp luật liên quan, đảm bảo đầy đủ cơ sở pháp lý để thực hiện giải pháp tăng vốn điều lệ

của BHTGVN lên 10.000 tỷ đồng vào năm 2025 và 15.000 tỷ đồng vào 2030 từ nguồn tự tích lũy và các nguồn hợp pháp khác cũng như tăng cường năng lực tài chính thông qua việc cho phép BHTGVN đa dạng hoá hình thức, danh mục mục đầu tư. Nhiệm vụ này gắn với việc sửa đổi, bổ sung Luật BHTG trong thời gian tới. Cụ thể:

Thứ nhất, chỉ cho phép sử dụng NVTTNR sẵn có để đầu tư (thay vì nguồn vốn hoạt động như quy định tại Điều 5 Thông tư 20/2020/TT-BTC sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 312/2016/TT-BTC quy định chế độ tài chính đối với DIV). Điều này nhằm đảm bảo việc sửa đổi Luật BHTG vừa có tính kế thừa Điều 31 Luật BHTG, vừa giúp giảm thiểu rủi ro khi phạm vi nguồn lực sử dụng cho đầu tư bằng NVTTNR nhỏ hơn nguồn vốn hoạt động.

Thứ hai, nhìn nhận và xác định “chức năng đầu tư” của BHTGVN theo hướng bổ sung điều khoản về tổ chức BHTG “quản lý và sử dụng NVTTNR để đầu tư đảm bảo an toàn, hiệu quả nhằm phát triển và thu hồi được vốn”. Trên thực tế, Điều 13 Luật BHTG hiện hành chưa có điều khoản quy định riêng về chức năng đầu tư. Sửa đổi Điều 13 là cần thiết nhằm đảm bảo phân ánh đúng, đủ chức năng, nhiệm vụ và nguyên tắc sử dụng vốn của BHTGVN. Thực tiễn cho thấy, hoạt động đầu tư là một chức năng quan trọng của tổ chức BHTG. Việc quy định chức năng này trong Luật BHTG sửa đổi sẽ khẳng định vai trò không thể thiếu của hoạt động đầu tư trong các hoạt động nghiệp vụ BHTG, giúp hoàn thiện thể chế về vốn đầu tư, siết chặt kỷ luật sử dụng vốn nhằm bảo đảm bảo toàn và phát triển. Tỷ trọng số tiền đầu tư lũy kế/tổng nguồn vốn giai đoạn 2013 đến nay luôn ở mức 95-96% đã phản ánh nỗ lực của BHTGVN

trong quản lý và sử dụng vốn theo hướng không để lãng phí nguồn tiền nhân rồi sẵn có phục vụ đầu tư, quay vòng vốn để tái đầu tư. Quy định về chức năng đầu tư sẽ tạo tiền đề giúp BHTGVN tăng trưởng và phát triển vốn có trách nhiệm hơn.

**So sánh danh mục công cụ, hình thức, kênh đầu tư của DIV trước và sau Luật BHTG**

Nhóm	2000-2007	2008-2012	2013-nay
"Trái phiếu, tín phiếu"	1. TPCP	1. TPCP	1. TPCP 2. Tín phiếu NHNN
	2. Trái phiếu 3. Tín phiếu NHNN	2. Tín phiếu Chính phủ 3. Tín phiếu NHNN	
	4. Trái phiếu TCTD Nhà nước 5. Tín phiếu TCTD Nhà nước	4. Trái phiếu NHTM Nhà nước 5. Tín phiếu NHTM Nhà nước 6. Trái phiếu NHTM cổ phần được NHNN xếp loại A 7. Tín phiếu NHTM cổ phần được NHNN xếp loại A	
"Tiền gửi"	6. Gửi tiền tại KBNN 7. Gửi tiền tại NHNN 8. Gửi tiền tại TCTD Nhà nước	8. Gửi tiền tại KBNN 9. Gửi tiền tại NHNN 10. Gửi tiền tại các NHTM Nhà nước 11. Gửi tiền tại các NHTM cổ phần được NHNN xếp loại A	3. Gửi tiền tại NHNN
Tổng	6 công cụ, 8 hình thức 3 kênh (KBNN, TCTD Nhà nước và NHNN)	8 công cụ, 11 hình thức 4 kênh (KBNN, NHNN, NHTM Nhà nước, NHTM cổ phần)	3 công cụ, 3 hình thức 2 kênh (KBNN, NHNN)

Thứ ba, đa dạng hoá hình thức và danh mục đầu tư để tăng cường năng lực tài chính. Điều 31 Luật BHTG quy định “tổ chức BHTG được sử dụng NVTTNR để mua trái phiếu Chính phủ (TPCP), tín phiếu NHNN và gửi tiền tại NHNN”. Từ năm 2013, danh mục đầu tư của BHTGVN đã có sự thay đổi căn bản theo hướng hơn 99% NVTTNR được đầu tư mua TPCP và chưa đến 1% gửi tiền NHNN. Do lãi suất rất thấp (0,8-1,2%/năm), BHTGVN chỉ gửi tiền NHNN khi chưa có phiên thầu TPCP và/hoặc không trúng thầu TPCP sơ cấp hoặc chưa mua được TPCP thứ cấp. BHTGVN chưa mua tín phiếu NHNN do thời gian tổ chức đấu thầu ngắn và không trùng với thời điểm có tiền nhàn rỗi trong khi tín phiếu không được bán trước hạn. Ngoài ra, Thông tư số 16/2019/TT-NHNN chỉ cho phép BHTGVN mua tín phiếu NHNN thứ cấp với kỳ hạn rất ngắn, lãi suất thấp và rất ít đơn vị chào bán. Như vậy, Luật BHTG đã thu hẹp danh mục đầu tư (từ 6 công cụ đầu tư thời

kỳ 2000-2008, 8 công cụ 2008-2012 xuống 3 công cụ – với duy nhất TPCP còn có thể đem lại doanh thu).

**So sánh danh mục công cụ, hình thức, kênh đầu tư của DIV trước và sau Luật BHTG**

Như vậy, hoạt động đầu tư của BHTGVN đã và đang phải đối mặt với nhiều khó khăn do danh mục đầu tư bị thu hẹp.

Khi mua TPCP sơ cấp (đấu thầu qua Kho bạc Nhà nước - KBNN), BHTGVN không có nhiều lựa chọn do phụ thuộc vào KBNN (về lãi suất, khối lượng, kỳ hạn & kế hoạch phát hành), diễn biến thị trường, nhu cầu của các NHTM trong vai trò dẫn dắt và BHTGVN có thể có vốn nhàn rỗi sẵn có lớn thời điểm ngoài phiên đấu thầu sơ cấp thứ 4 hàng tuần. Mua TPCP thứ cấp cũng gặp khó khăn về nguồn hàng và nhu cầu bán của các NHTM.

Xu hướng giảm mạnh, sâu lãi suất TPCP (kỳ hạn 30 năm sơ cấp ở mức 2,96%/năm ngày 29/12/2021 thậm chí thấp hơn nhiều mức 6,01%/năm của kỳ hạn 5 năm đầu 2015; lãi suất TPCP thứ cấp tăng/giảm liên tục) trong khi DIV mua theo nguyên tắc

“mua và nắm giữ chờ ngày đáo hạn” - làm gia tăng rủi ro tăng/giảm lãi suất và thanh khoản khi chỉ nắm giữ và không được bán. BHTGVN phải chấp nhận “lãi suất cao không được bán, lãi suất thấp phải mua để tránh ứ đọng vốn”. Lãi suất đầu tư bình quân của BHTGVN do vậy giảm xuống mức 2,82%/năm (2021) từ mức 8,27%/năm (2013), đẩy kỳ hạn đầu tư bình quân tăng từ 5,20 năm (2015) lên 23,05 năm (2021) nhằm đảm bảo doanh thu.

Việc sửa đổi bổ sung Luật BHTG nhằm cho phép BHTGVN được đa dạng hoá danh mục đầu tư là cần thiết để BHTGVN có thể được sử dụng NVTTNR để các công cụ và tài sản đầu tư khác nhau theo đúng định hướng nội dung được đề xuất trong Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG. Cụ thể, bên cạnh các công cụ đầu tư đang thực hiện theo quy định hiện hành (là Luật BHTG) nhằm đảm bảo tính kế thừa, cần bổ sung các hình thức và kênh mới của các công cụ đầu tư đang thực hiện nhằm đảm bảo thống nhất giữa các văn bản pháp lý (đặc biệt là đồng bộ với Thông tư số 20 ban hành sau Luật BHTG. Để xuất tiếp tục cho phép sử dụng các công cụ đầu tư đã được thực hiện trước đây, và đề xuất thêm mới một số công cụ đầu tư chưa thực hiện cho phù hợp với Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG, trong đó danh mục đầu tư được đề xuất chia theo 2 giai đoạn bao gồm:

**Giai đoạn 2021-2025:** Có 6 nhóm công cụ - kênh - hình thức đầu tư như sau: 1/ Mua và bán TPCP; 2/ Mua tín phiếu NHNN từ TCTD (mua tín phiếu NHNN trên thị trường thứ cấp); 3/ Gửi tiền tại NHNN; rút tiền tại NHNN; 4/ Gửi tiền tại các NHTM; rút tiền gửi tại các NHTM; 5/ Mua trái phiếu, tín phiếu của các NHTM và bán trái phiếu, tín phiếu của các NHTM; và 6/ Mua và bán kỳ phiếu, chứng chỉ tiền gửi của các NHTM.

**Giai đoạn từ năm 2025:** Có 1 nhóm công cụ - kênh - hình thức đầu tư là Mua và bán trái phiếu chính quyền địa phương.

Giải pháp “đa dạng hoá danh mục đầu tư” giúp BHTGVN xây dựng kế hoạch đầu tư tốt hơn; có nhiều cơ hội lựa chọn công cụ, tài sản, kênh, hình thức, kỳ hạn đầu tư trong phương án từng lần theo từng thời điểm trước các biến động lãi suất thị trường; tăng khẩu vị rủi ro và giúp cân đối, phân bổ vốn nhàn rỗi hợp lý khi cần để thực hiện các nhiệm vụ khác nhau - từ đó nâng cao hiệu quả đầu tư, góp phần củng cố và tăng cường năng lực tài chính và cải thiện vị thế của BHTGVN. Khi danh mục đầu tư được mở rộng, việc xây dựng kế hoạch sẽ tốn nhiều thời gian và công sức hơn, đòi hỏi nguồn nhân lực chuyên sâu, chuyên tâm và chất lượng cao hơn; mở rộng danh mục đầu tư đòi hỏi trách nhiệm quản lý rủi ro ở mức cao hơn và cần sự phối hợp rất chặt chẽ của các cơ quan liên quan trong việc ban hành các quy định hợp lý để đảm bảo toàn. Do vậy, Luật BHTG sửa đổi, bổ sung cũng cần có điều khoản “giao NHNN quy định, hướng dẫn chi tiết tỷ lệ tối đa NVTTNR của BHTGVN để mua các giấy tờ có giá” nhằm đảm bảo tính thống nhất trong quản lý Nhà nước.

Thứ tư, tăng vốn điều lệ lên 10.000 tỷ đồng vào 2025 và 15.000 tỷ đồng vào 2030. Nhiệm vụ và giải pháp thực hiện theo lộ trình là nhằm đảm bảo tài chính cho DIV thực hiện tốt nhất các nhiệm vụ cũng như có thêm nguồn lực để thực hiện nhiệm vụ chính trị mới được giao phó là tham gia cơ cấu lại, từ đó giúp củng cố và tăng cường năng lực tài chính, nâng cao vị thế - góp phần duy trì niềm tin của người gửi tiền. Điều này phù hợp với Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG cũng như phù hợp với xu hướng phát triển chung của ngành ngân hàng. Theo tính toán, trong giai đoạn 2021-2030, Quỹ đầu tư phát

triển (sử dụng cho mục đích tăng vốn điều lệ) dự kiến chỉ tích lũy thêm được khoảng 800 tỷ đồng và như vậy sẽ đạt giá trị khoảng 1,1 nghìn tỷ đồng đến 2025 và khoảng 1,6 nghìn tỷ đồng đến 2030. Nếu tính cả mức vốn điều lệ 5 nghìn tỷ đồng hiện tại, đến năm 2030, Quỹ đầu tư phát triển sẽ chỉ đạt mức khoảng 6,6 nghìn tỷ đồng – thấp hơn nhiều mục tiêu 10 nghìn tỷ và 15 nghìn tỷ đồng.

Để hiện thực hoá mục tiêu đề ra và đảm bảo có nguồn lực tài chính đủ mạnh để đáp ứng yêu cầu phát triển trong trung và dài hạn, BHTGVN phải được phép trích 100% thu từ hoạt động đầu tư NVTTNR vào thu nhập để tạo nguồn tích lũy bổ sung vốn điều lệ như quy định áp dụng trước Luật BHTG. Có thể tính phương án phân chia cho 2 quỹ gồm Quỹ đầu tư phát triển (để tăng vốn điều lệ và tăng quy mô vốn chủ sở hữu) và Quỹ dự phòng nghiệp vụ để thực hiện chi trả khi xảy ra đổ vỡ. Dựa trên phương án này, BHTGVN tính toán đến năm 2025, lũy kế Quỹ đầu tư phát triển sẽ là khoảng 6,5 nghìn tỷ đồng; đến năm 2030 là khoảng 16 nghìn tỷ đồng - đáp ứng được mục tiêu tăng vốn điều lệ theo nội dung đề xuất trong Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG; ngoài ra góp phần bổ sung vốn nhàn rỗi cho đầu tư và thực hiện các nhiệm vụ.

**Bổ sung “vay từ NHNN”, tiến tới xây dựng Đề án tiếp cận vốn khẩn cấp**

Nhiệm vụ quan trọng không kém gắn với mục tiêu nâng cao năng lực tài chính là bổ sung hình thức vay từ NHNN trong trường hợp nguồn vốn của BHTGVN tạm thời không đủ để chi trả tiền bảo hiểm nhằm thực hiện giải pháp về: xây dựng Đề án tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ trong những trường hợp BHTGVN phải thực hiện nghĩa vụ BHTG mà tạm thời không đủ và/hoặc thiếu hụt nguồn vốn.

Khoản 12 Điều 13, Luật BHTG quy định: tổ chức BHTG “tiếp nhận hỗ trợ theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách Nhà nước theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ hoặc vay của TCTD, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ trong trường hợp nguồn vốn của tổ chức BHTG tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm; tiếp nhận các nguồn tài trợ của các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài để tăng cường năng lực hoạt động”. Tuy nhiên, các hình thức vay và tiếp nhận theo Luật BHTG hiện hành chưa có văn bản hướng dẫn chi tiết việc thực hiện. Việc sửa đổi, bổ sung quy định của Luật BHTG về nội dung này là nhằm giúp BHTGVN có cơ sở đề xuất và hoàn thiện hồ sơ vay vốn từ NHNN trong trường hợp thiếu hụt nguồn vốn cho chi trả, từ đó kiện toàn chính sách pháp luật về việc NHNN cho DIV vay vốn, cơ sở để hoàn thiện văn bản hướng dẫn việc thực hiện quy định tại khoản 12 Điều 13 Luật BHTG.

Tham khảo thông lệ và quốc tế, tiêu chuẩn 4 của Nguyên tắc 9, Bộ các nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả phiên bản 2011 của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) nhấn mạnh: “các cơ chế cấp vốn khẩn cấp cho hệ thống BHTG, gồm cả nguồn cấp vốn thanh khoản được xác định trước và các nguồn thanh khoản đảm bảo phải được xác định (hoặc cho phép) công khai trong Luật. Nguồn vốn có thể bao gồm thỏa thuận cấp vốn với chính phủ, NHTW hoặc vay từ thị trường. Nếu sử dụng phương án vay từ thị trường thì không thể là nguồn vốn duy nhất. Cơ chế cấp vốn thanh khoản khẩn cấp cần được xây dựng trước để đảm bảo có thể dùng đến một cách hiệu quả, kịp thời khi cần”.

Theo kết quả Báo cáo khảo sát đợt xuất 2019 của IADI (số liệu tính đến 31/12/2018) đối với 32 tổ chức thành viên, 90% (29/32) tổ chức được khảo sát có thỏa thuận cơ chế cấp vốn dự

phòng, và trong phần lớn trường hợp gồm cả nguồn vốn công (vay của Chính phủ và NHTW) và vốn tư nhân (tiếp cận thị trường, vay từ ngân hàng tư nhân và qua chính sách áp phí BHTG đặc biệt), trong đó: 7/32 tổ chức được khảo sát (khoảng 22%) vay từ vốn công; 8/32 tổ chức (24%) vay nguồn vốn tư; và 17/32 tổ chức (53%) vay từ cả hai nguồn này. Chính sách vay từ NHTW là biện pháp hỗ trợ vốn khá phổ biến ở nhiều quốc gia, trong đó: theo kết quả Báo cáo khảo sát thường niên 2021 của IADI (số liệu tính đến 31/12/2020), 47/106 (gần 45%) tổ chức được khảo sát áp dụng cơ chế vay từ NHTW - trong đó 15/19 tổ chức thành viên Ủy ban khu vực Châu Á – Thái bình dương (IADI-APRC) áp dụng cơ chế này (như BHTG Đài Loan, Hàn Quốc, Malaysia, Nga, Nhật Bản, Philippines, Singapore, Ấn Độ v.v...). Đặc biệt chính sách sửa đổi pháp lý năm 2013 của Liên bang Nga đã bổ sung vay từ NHTW là nguồn cấp vốn khẩn cấp cho tổ chức BHTG.

Giải pháp vay từ NHNN phù hợp với thông lệ quốc tế, kinh nghiệm thực tiễn của nhiều quốc gia. Tại Việt Nam, khoản 1 Điều 10 Quyết định số 07/2013/QĐ-TTg ngày 24/01/2013 của Thủ tướng Chính phủ về chế độ tài chính của NHNN quy định: Quỹ thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia “cho vay đối với BHTGVN để thực hiện các biện pháp góp phần duy trì sự ổn định của các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn lành mạnh hoạt động ngân hàng sau khi BHTGVN đã sử dụng các nguồn vốn nhưng không đủ”. Nếu được thực hiện, trình tự - thủ tục vay vốn từ NHNN sẽ tuân thủ các quy định của pháp luật và NHNN. Khả năng trả nợ của BHTGVN có thể căn cứ vào nguồn thu lãi đầu tư và thu phí BHTG. Dự thảo Luật BHTG sửa đổi cần có điều khoản giao “Chính phủ quy định các hình thức tiếp nhận, vay vốn tại khoản 12 Điều 13 Luật BHTG; và căn cứ quy định của Chính phủ, NHNN ban hành hướng dẫn chi tiết”.

Qua đó, BHTGVN có thể vay từ NHNN trong các trường hợp như: (i) BHTGVN vay khẩn cấp NHNN từ Quỹ thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia - thực hiện xử lý rủi ro theo quy định hiện hành; (ii) vay vốn NHNN đảm bảo bằng tài sản thế chấp, cầm cố, chiết khấu và tái chiết khấu - BHTGVN có thể sử dụng các tài sản nắm giữ để thế chấp, cầm cố; và (iii) vay lại dưới hình thức tái cấp vốn theo hồ sơ mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ và TCTD nhận sáp nhập, hợp nhất và chuyển giao bắt buộc - BHTGVN sử dụng hồ sơ mua các trái phiếu này làm cơ sở vay. Đây sẽ là tiền đề để BHTGVN xây dựng Đề án tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ khẩn cấp để thực hiện các mục tiêu chính sách công về BHTG.

Bảo vệ người gửi tiền qua đảm bảo niềm tin là cách nâng cao vị thế, uy tín của tổ chức BHTG vì sự phát triển an toàn và bền vững. Để duy trì và củng cố niềm tin người gửi tiền, tiềm lực tài chính của BHTGVN phải thực sự đủ mạnh nhằm cải thiện hình ảnh, vị thế và năng lực thực thi nhiệm vụ - đặc biệt việc đổi mới hoạt động đầu tư thông qua đa dạng hoá danh mục đầu tư theo hướng an toàn và hiệu quả, tích lũy và tăng trưởng ổn định; xây dựng lộ trình tăng vốn điều lệ; và xây dựng cơ chế tiếp cận nguồn vốn vay khẩn cấp là những giải pháp có tính khả thi cao. Các giải pháp đề xuất nêu trên vừa có tính căn cơ trong ngắn hạn vừa đảm bảo sự bền vững trong trung và dài hạn dựa trên lộ trình thực hiện hợp lý sẽ giúp BHTGVN có thể hiện thực hoá các mục tiêu phát triển BHTG, qua đó duy trì và củng cố niềm tin công chúng, góp phần đảm bảo sự phát triển an toàn và lành mạnh hoạt động ngân hàng theo định hướng của Chiến lược Bảo hiểm tiền gửi. /.

# CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN HƯỚNG TỚI XÂY DỰNG MÔ HÌNH BẢO HIỂM TIỀN GỬI HIỆU QUẢ

**Ban biên tập**

**Thời gian qua, bối cảnh kinh tế trong nước và quốc tế tạo ra nhiều cơ hội và thách thức cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) hoàn thiện mô hình, vị thế tổ chức... để ngày càng thực hiện tốt hơn sứ mệnh bảo vệ người gửi tiền, đảm bảo sự an toàn hệ thống ngân hàng và hướng tới tiệm cận thông lệ quốc tế về BHTG. Điều này cũng đặt ra yêu cầu đối với BHTGVN về việc sớm hoàn thiện và triển khai Chiến lược phát triển BHTG để từng bước đạt được các mục tiêu đã đề ra.**

## Cơ sở để BHTGVN thực hiện tốt hơn sứ mệnh bảo vệ người gửi tiền

Theo ông Ngô Quang Lương - Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN, việc xây dựng và hoàn thiện Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 là hết sức cần thiết đối với BHTGVN; là cơ sở để BHTGVN có thể 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.

Cụ thể, tại Khoản 1, Điều 13, Luật BHTG quy định, tổ chức BHTG có quyền và nghĩa vụ xây dựng chiến lược phát triển BHTG để NHNN trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt và tổ chức thực hiện.

Bên cạnh đó, Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 xác định rõ mô hình của BHTGVN, đặt ra nhiệm vụ xây dựng và triển khai thực hiện Chiến lược phát triển cho BHTGVN. Để thực hiện tốt vai trò là tổ chức BHTG, Chiến lược phát triển BHTG cần được xây dựng phù hợp với Chiến lược ngành Ngân hàng.

Bối cảnh kinh tế quốc tế và kinh tế trong nước cũng đặt ra cho ngành Ngân hàng nói chung và BHTGVN



nói riêng nhiều cơ hội và thách thức. Đặc biệt, xu hướng phát triển của các tổ chức BHTG trên thế giới yêu cầu BHTGVN cần xác định những định hướng trong tương lai nhằm hướng đến đáp ứng tốt hơn Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả.

“Do đó, với những kết quả đạt được thời gian qua, nhìn nhận những cơ hội và thách thức trong thời gian tới, BHTGVN cần đặt ra định hướng và những giải pháp để thực hiện những nhiệm vụ được quy định trong Luật BHTG và các nhiệm vụ được bổ sung trong giai đoạn gần đây, cũng như những định hướng trong trung và dài hạn nhằm bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền” -

ông Lương nhấn mạnh.

Cũng theo ông Ngô Quang Lương, bám sát mục tiêu của Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng cũng như định hướng phát triển của BHTGVN, trong quá trình xây dựng chiến lược, BHTGVN kiên trì mục tiêu bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng, thúc đẩy sự phát triển của kinh tế - xã hội đất nước. Đồng thời, tăng cường vai trò của BHTGVN trong quá trình tham gia tái cơ cấu các tổ chức tín dụng; nghiên cứu và áp dụng các chuẩn mực quốc tế về xây dựng mô hình BHTG hiệu quả. Trong đó, có 4



mô hình phát triển BHTG như: Chi trả; chi trả với quyền hạn mở rộng; giảm thiểu tổn thất; giảm thiểu rủi ro. Hiện, Việt Nam đang đề xuất phát triển BHTGVN theo mô hình “chi trả với quyền hạn mở rộng”, tạo điều kiện để BHTGVN tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD.

Bà Nguyễn Thị Mùi - Thành viên Hội đồng tư vấn chính sách tài chính, tiền tệ quốc gia cho rằng, để đạt được mục tiêu trên, BHTGVN cần từng bước đổi mới theo hướng đáp ứng các nguyên tắc trong Bộ nguyên tắc phát triển tổ chức BHTG hiệu quả của Hiệp hội BHTG quốc tế, phù hợp với định hướng tổng thể Chiến lược ngành Ngân hàng và thực tiễn tại Việt Nam. Đồng thời, ứng dụng khoa học, công nghệ hiện đại và đổi mới sáng tạo đi đôi với phát triển nguồn nhân lực có chất lượng cao cũng là những thành tố then chốt cho sự phát triển nhanh và bền vững của BHTGVN.

**Những mục tiêu chủ đạo, quan trọng của chiến lược phát triển BHTG**

Bà Nguyễn Thị Mùi - Thành viên Hội đồng tư vấn chính sách tài chính, tiền tệ quốc gia nhận định, chiến lược phát triển tổ chức BHTG trước tiên cần đạt được các mục tiêu tổng quát. Trong đó có thể kể đến sứ mệnh bảo vệ quyền lợi 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.

Bên cạnh đó, chiến lược cần đảm bảo việc góp phần ngày càng nâng cao chất lượng, hiệu quả triển khai các nghiệp vụ về BHTG như: Cấp Chứng nhận tham gia BHTG, giám sát, kiểm tra, tham gia kiểm soát đặc biệt, phát hiện, cảnh báo sớm rủi ro tiềm

ẩn đối với tổ chức tham gia BHTG; tham gia tái cơ cấu các TCTD; tuyên truyền chính sách BHTG, chi trả BHTG; đáp ứng các thông lệ quốc tế và phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.

Chiến lược phát triển BHTG cũng cần đảm bảo việc tăng cường, củng cố năng lực tài chính của tổ chức BHTG để khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền đối với chính sách BHTG.

Liên quan đến các mục tiêu cụ thể của chiến lược, ông Ngô Quang Lương - Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN cho biết, một trong những mục tiêu đặt ra của chiến lược đó là phấn đấu tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ trên tổng số người gửi tiền được bảo hiểm đạt 92 - 95%, đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế.

Cùng với đó, phấn đấu rút ngắn thời gian chi trả thực tế kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đến năm 2025 là 30 ngày làm việc và đến năm 2030 là 15 ngày làm việc, nhằm giúp người gửi tiền được tiếp cận sớm với tiền gửi của mình khi tổ chức tham gia BHTG được xử lý.

Cũng theo ông Lương, nhận thức công chúng là một nội dung quan trọng được đặt ra trong chiến lược. Do đó, BHTGVN cũng đặt mục tiêu phấn đấu đạt mục tiêu đến năm 2025 có 45% và đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG.

**Một số nội dung cần hoàn thiện của chiến lược trong thời gian tới**

Theo ông Ngô Quang Lương, để hướng tới xây dựng mô hình BHTG

hiệu quả và đáp ứng các thông lệ quốc tế khuyến nghị, BHTGVN đã thực hiện đánh giá mức độ đáp ứng đối với Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG.

Năm 2018, BHTGVN đã thực hiện tự đánh giá trên cơ sở Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả. Hiệp hội BHTG quốc tế cũng cử đoàn chuyên gia BHTG Quốc tế tới thực hiện đánh giá tại chỗ trong khuôn khổ chương trình Hỗ trợ kỹ thuật tự đánh giá Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả (SATAP).

Trên cơ sở khảo sát, trao đổi với BHTGVN, Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng, một số tổ chức tham gia BHTG, đoàn chuyên gia đánh giá mức độ tuân thủ của hệ thống BHTG tại Việt Nam đối với các nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả là có nhiều nguyên tắc đạt mức hoàn toàn tuân thủ hoặc hầu như tuân thủ.

Tuy nhiên, vẫn còn một số lĩnh vực còn nhiều thách thức, ví dụ như: thực hiện chi trả trong thời hạn 7 ngày kể từ khi phát sinh nghĩa vụ chi trả; khả năng đáp ứng yêu cầu chi trả cho người gửi tiền cũng như xử lý tổ chức tín dụng bị đổ vỡ của Quỹ BHTG; hoặc sự phối hợp nhịp nhàng, hiệu quả giữa tổ chức BHTG với các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính... BHTGVN đã và đang nghiên cứu, đề xuất giải pháp xử lý tối ưu những vấn đề này trong phạm vi khả năng của mình với mục tiêu tiến tới mô hình tổ chức BHTGVN hiệu quả trong thời gian tới.

Để đạt được các mục tiêu đã đề ra của chiến lược, cũng như nội dung còn bất cập, những hạn chế



trong quá trình triển khai chính sách BHTG, ông Ngô Quang Lương cho biết, BHTGVN trong thời gian tới cần xác định mục tiêu cốt lõi và xuyên suốt của mình là 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, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng. Do đó, các nội dung cần hoàn thiện trong thời gian tới cũng cần xoay quanh vấn đề này.

Tiêu biểu, BHTGVN cần tập trung triển khai có hiệu quả các chức năng, nhiệm vụ được giao tại Luật BHTG cũng như Luật sửa đổi, bổ sung Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017, như giám sát, kiểm tra, tham gia kiểm soát đặc biệt, tính và thu phí BHTG, quản lý nguồn vốn và đầu tư, tuyên truyền chính sách BHTG, chi trả BHTG theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế.

Đặc biệt, xây dựng Chương trình hành động triển khai các nội dung của Chiến lược phát triển BHTG từng giai đoạn nhằm đảm bảo đạt được

các mục tiêu định hướng theo các lộ trình đã đặt ra tại Chiến lược phát triển BHTG. Trong trường hợp cần thiết, tham mưu, đề xuất NHNN trình Thủ tướng Chính phủ quyết định điều chỉnh mục tiêu, nội dung của Chiến lược phát triển BHTG.

Đánh giá về những nội dung cần hoàn thiện của Chiến lược phát triển BHTG thời gian tới, bà Nguyễn Thị Mùi cho rằng, về dài hạn, BHTGVN cần chủ động đề xuất, tham mưu với các cơ quan quản lý nhà nước hoàn thiện cơ sở pháp lý theo hướng nâng cao vai trò của tổ chức BHTG thông qua việc phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia BHTG; tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tham gia BHTG. Nâng cao năng lực tài chính để đáp ứng được yêu cầu cao hơn về nghiệp vụ.

Một nội dung theo bà Mùi cũng rất quan trọng, đó là “nhận thức công chúng”. Để thực hiện nhiệm vụ chính trị là bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp

của người gửi tiền, góp phần bảo đảm hoạt động an toàn của các tổ chức tín dụng, giữ gìn niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng, BHTGVN cần xác định mức độ nhận thức mục tiêu, đồng thời coi đây là tiền đề để tiếp tục đẩy mạnh truyền thông trong giai đoạn tiếp theo.

Đồng thời, trong ngắn và trung hạn, BHTGVN cần tăng cường đào tạo, bồi dưỡng, nâng cao trình độ nguồn nhân lực; áp dụng công nghệ hiện đại vào quá trình giám sát, theo dõi và xử lý các tổ chức tham gia BHTG ngày càng hiệu quả hơn nữa./.

# 4 TRỤ CỘT CỦA CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BHTG

Phòng TTTT - BHTGVN

Phát triển toàn diện để khẳng định vai trò và vị thế của BHTGVN trong hệ thống tài chính ngân hàng. Việc xây dựng Chiến lược phát triển BHTG là cơ sở để BHTGVN có thể triển khai tốt nhiệm vụ được giao. BHTGVN có quan điểm định hướng phát triển rất rõ ràng. Theo đó, dự thảo Chiến lược phát triển BHTG chỉ rõ tổ chức BHTG cần thực hiện 4 nhóm nhiệm vụ, giải pháp:

## Tiếp tục hoàn thiện cơ sở pháp lý



Sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi và hệ thống văn bản hướng dẫn thi hành Luật Bảo hiểm tiền gửi, Luật Các tổ chức tín dụng;

Hoàn thiện quy định về chế độ tài chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi.



## Hoàn thiện chính sách bảo hiểm tiền gửi



Định kỳ rà soát, đánh giá mức độ phù hợp và đề xuất điều chỉnh hạn mức trả tiền bảo hiểm nhằm tiến tới tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ trên tổng số người gửi tiền được bảo hiểm đạt 92 - 95%, đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế;

Nghiên cứu, đánh giá các điều kiện thực tế của Việt Nam và đề xuất thời điểm phù hợp tiến hành xây dựng, triển khai phí bảo hiểm tiền gửi trên cơ sở đánh giá và phân loại tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi.



## Về hoạt động bảo hiểm tiền gửi



## Về tổ chức bảo hiểm tiền gửi



# MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA ĐÁP ỨNG YÊU CẦU THỰC HIỆN CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI

Phòng Kiểm tra - BHTGVN

**Những năm gần đây, bên cạnh sự phát triển mạnh mẽ 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 cả về số lượng và chất lượng. Để đảm bảo hoạt động các TCTD an toàn và lành mạnh, Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã có nhiều biện pháp quyết liệt, nhiều văn bản chỉ đạo liên quan đến công tác đảm bảo an ninh, an toàn trên tất cả các mặt hoạt động ngân hàng, trong đó có QTDND như: Chỉ thị số 06/ CT-TTg của Thủ tướng chính phủ về việc tăng cường giải pháp bảo đảm an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Đề án “Củng cố và phát triển hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân đến năm 2020, định hướng đến năm 2030”; Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020”...**

**T**rong bối cảnh đó, để ngày càng thực hiện tốt hơn chức năng, nhiệm vụ được giao, đồng thời tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD theo quy định tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD cũng như Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, BHTGVN đã xây dựng Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

Có thể nói rằng, hoạt động kiểm tra là nghiệp vụ trọng yếu của BHTGVN, trong những năm qua đã góp phần khẳng định vai trò của BHTGVN là một bộ phận cấu thành của mạng an toàn tài chính quốc gia, kiểm soát có hiệu quả đối với các TCTD trong việc tuân thủ pháp luật về BHTG và an toàn hoạt động ngân hàng, góp phần cảnh báo các rủi ro tiềm ẩn có thể xảy ra để các TCTD chấn chỉnh, phòng ngừa và nâng cao chất lượng hoạt động.

## Hoạt động kiểm tra của BHTGVN - những kết quả đạt được

Việc nghiên cứu và ban hành các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ trong đó có nghiệp vụ kiểm tra luôn luôn



được BHTGVN chú trọng và triển khai ngay từ khi mới thành lập, và đặc biệt là sau khi Luật BHTG được thông qua. Đồng thời, trong quá trình triển khai thực hiện, BHTGVN thường xuyên nghiên cứu, sửa đổi để ngày càng hoàn thiện hơn các văn bản quản trị điều hành, hướng tới thực hiện ngày càng hiệu quả công tác kiểm tra. Mới đây nhất, trong năm 2021, xuất phát từ nhu cầu thực tế trong quá trình triển khai, đồng thời nhằm thực hiện tốt việc hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với các QTDND, BHTGVN đã ban hành bổ sung, thay thế các

văn bản hướng dẫn công tác kiểm tra nhằm triển khai công việc bài bản, hiệu quả hơn trong thời gian tới.

Bên cạnh việc thực hiện kiểm tra đối với các tổ chức tham gia BHTG theo quy định tại Luật BHTG như đã nêu trên, trong năm 2019, Thủ tướng chính phủ và NHNN đã có Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 và Chỉ thị 06/CT-NHNN ngày 02/10/2018 giao nhiệm vụ cho BHTGVN trong việc phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN đối với QTDND. Theo đó, BHTGVN đã triển

khai xây dựng Đề án tăng cường công tác kiểm tra đối với tổ chức tham gia BHTG, trong đó đưa ra các giải pháp ngắn hạn và dài hạn nhằm tăng cường kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG; chuẩn bị sẵn sàng nguồn lực để phối hợp, tham gia hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với các QTDND...

Có thể thấy rằng, việc ban hành đầy đủ, đồng bộ các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ kiểm tra đã tạo điều kiện thuận lợi cho việc triển khai trong thực tiễn, góp phần giúp BHTGVN thực hiện tốt vai trò, nhiệm vụ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo an toàn lành mạnh hệ thống ngân hàng.

Bên cạnh đó, để xác định số cuộc kiểm tra hàng năm, trên cơ sở thông tin từ hoạt động giám sát từ xa và các thông tin liên quan khác, BHTGVN đưa ra một số tiêu chí có tính định hướng để xác định số lượng tổ chức tham gia BHTG cần kiểm tra trong năm nhằm đảm bảo việc thực hiện kiểm tra đúng trọng tâm, trọng điểm, đồng thời phù hợp với điều kiện nguồn lực tài chính và số lượng cán bộ làm công tác kiểm tra hiện có. Do đó, công tác kiểm tra trong nhiều năm qua đã đạt được những kết quả nổi bật về nhiều mặt, cụ thể:

Về mặt số lượng, hàng năm, toàn hệ thống BHTGVN đã xây dựng kế hoạch kiểm tra và thực hiện đạt hoặc vượt mức so với kế hoạch kiểm tra do Hội đồng quản trị phê duyệt. Trung bình mỗi năm, BHTGVN thực hiện kiểm tra đối với khoảng 300 tổ chức tham gia BHTG (tương đương gần 25% tổng số tổ chức tham gia BHTG). Đồng thời, tăng cường và mở rộng nội dung kiểm tra đối với các điểm

giao dịch của đối tượng kiểm tra.

Đặc biệt, thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 về “Tăng cường vai trò và giao nhiệm vụ cho BHTGVN trong việc phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với QTDND”, bắt đầu từ năm 2019 Thống đốc NHNN giao cho BHTGVN thực hiện kiểm tra đối với các QTDND với số lượng và nội dung được giao kiểm tra năm sau nhiều hơn năm trước. Tính từ năm 2019 đến nay, BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra đối với 99 QTDND trên địa bàn các tỉnh/thành phố khắp cả nước. Với sự chuẩn bị kỹ lưỡng, bài bản, ưu tiên tập trung tối đa nguồn lực triển khai thực hiện kiểm tra theo yêu cầu của NHNN, BHTGVN đã hoàn thành kế hoạch kiểm tra đảm bảo theo đúng yêu cầu và thời gian quy định.

Về mặt chất lượng, công tác kiểm tra được nâng lên và được thực hiện một cách bài bản ở tất cả các khâu trong quy trình kiểm tra. Qua hoạt động kiểm tra, BHTGVN đã thu về cho quỹ BHTG trung bình mỗi năm hàng tỷ đồng tiền phí BHTG tính thiếu. Bên cạnh đó, qua công tác kiểm tra, BHTGVN cũng đã phát hiện nhiều tổ chức tham gia BHTG còn tồn tại, sai sót trong việc thực hiện các quy định của pháp luật về BHTG cũng như các quy định khác liên quan của NHNN về công tác huy động tiền gửi, về việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng, từ đó đã chỉ rõ nguyên nhân, hướng dẫn, giải thích cụ thể và đưa ra những kiến nghị phù hợp với từng đối tượng kiểm tra cũng như NHNN để có biện pháp chấn chỉnh, khắc phục, xử lý kịp thời.

Bên cạnh đó, thông qua kiểm tra, BHTGVN cũng phát hiện những bất

hợp lý về cơ chế, chính sách để có những đề xuất, kiến nghị với cơ quan có thẩm quyền chỉnh sửa, bổ sung cho phù hợp nhằm tăng cường công tác quản lý và tạo điều kiện cho các tổ chức tham gia BHTG phát triển an toàn, lành mạnh.

Thông qua công tác kiểm tra đã tăng cường mối quan hệ phối hợp giữa BHTGVN với NHNN và cấp ủy, chính quyền địa phương. Đặc biệt, từ năm 2021, BHTGVN đã xây dựng Khung Quy chế phối hợp, cung cấp, trao đổi thông tin giữa chi nhánh BHTGVN và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố làm cơ sở để các chi nhánh BHTGVN tham gia xây dựng Quy chế phối hợp, trao đổi thông tin giữa các chi nhánh BHTGVN và NHNN chi nhánh tỉnh/thành phố theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN. Tính đến nay, đã có 56 NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố ký Quy chế làm việc, trao đổi thông tin với các chi nhánh BHTGVN. Việc phối hợp với NHNN và cấp ủy, chính quyền địa phương trong quá trình kiểm tra, đặc biệt trong công tác kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN đã nhận được sự ủng hộ, phối hợp của các đơn vị. Sự phối hợp này đã được BHTGVN thực hiện ngay từ khâu xây dựng kế hoạch kiểm tra để tránh chồng chéo, đồng thời, sau khi kết thúc kiểm tra, kết quả kiểm tra đều được BHTGVN kịp thời báo cáo NHNN những tồn tại, vi phạm của các tổ chức tham gia BHTG được phát hiện qua kiểm tra để NHNN có biện pháp xử lý. Qua đó, vị trí và vai trò hoạt động kiểm tra của BHTGVN đối với các tổ chức tham gia BHTG ngày càng được khẳng định.

Thông qua hoạt động kiểm tra, cán bộ kiểm tra cũng thực hiện tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG đến các tổ chức tham gia BHTG, tác

# TĂNG CƯỜNG HIỆU QUẢ GIÁM SÁT CÁC TỔ CHỨC THAM GIA BẢO HIỂM TIỀN GỬI TRONG GIAI ĐOẠN MỚI

Phòng Giám sát - BHTGVN

động hiệu quả đến việc nâng cao nhận thức về chính sách BHTG, ý thức tự giác chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG và các quy định, hướng dẫn của BHTGVN, giảm thiểu được nhiều sai phạm, thiếu sót; củng cố và tăng cường mối quan hệ hợp tác, phối hợp giữa BHTGVN với các đơn vị được kiểm tra.

Kết quả kiểm tra là thông tin đầu vào hữu ích cho các hoạt động nghiệp vụ khác cũng như phục vụ cho việc nghiên cứu, hoàn thiện chính sách BHTG.

Có thể thấy rằng, công tác kiểm tra của BHTGVN những năm qua đã đạt những kết quả đáng tự hào. Với sự chỉ đạo sát sao của ban lãnh đạo BHTGVN và nỗ lực của cán bộ làm công tác kiểm tra trên toàn hệ thống, mặc dù dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp nhưng BHTGVN đã vượt qua mọi khó khăn, phấn đấu tích cực hoàn thành kế hoạch kiểm tra, góp phần hoàn thành nhiệm vụ chung của BHTGVN trong việc bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, vì sự an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

## Một số giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra

Từ những kết quả đã đạt được như trên, để tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra nhằm đáp ứng được yêu cầu tham gia sâu hơn vào việc hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN, cùng với việc thực hiện chiến lược phát triển BHTG trong giai đoạn tới, cần thực hiện một số giải pháp sau đây:

Thứ nhất, cần hoàn thiện hơn nữa cơ sở pháp lý liên quan đến nghiệp vụ kiểm tra của BHTGVN, đặc biệt



trong việc hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN đối với QTDND do hiện nay vấn đề này chưa được luật hóa.

Thứ hai, tiếp tục chú trọng, tăng cường đào tạo chuyên sâu về nghiệp vụ cho cán bộ làm công tác kiểm tra cũng như các cán bộ trung tập từ các đơn vị liên quan 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 cũng như công tác kiểm tra việc chấp hành các quy định pháp luật về BHTG.

Thứ ba, triển khai thực hiện tốt Quy chế phối hợp, trao đổi thông tin giữa BHTGVN và NHNN. Thực hiện đánh giá, tổng kết việc thực hiện Quy chế, đề xuất ý kiến sửa đổi, bổ sung đối với các vấn đề chưa hợp lý phát sinh trong quá trình thực hiện quy chế (nếu có) nhằm tăng cường hiệu quả việc phối hợp, trao đổi thông tin giữa các đơn vị.

Thứ tư, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số vào công tác kiểm tra của BHTGVN nhằm góp phần đổi mới phương thức làm việc, nâng cao năng suất, chất lượng và hiệu quả hoạt động nghiệp vụ của BHTGVN đáp ứng yêu cầu thực hiện chiến lược phát triển BHTGVN trong thời gian tới.

Thứ năm, nâng cao hơn nữa khả năng cảnh báo sớm từ nghiệp vụ giám sát từ xa của BHTGVN giúp cho việc xây dựng kế hoạch kiểm tra, xác định nội dung kiểm tra được phù hợp, đúng trọng tâm, trọng điểm và mang lại hiệu quả thiết thực.

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, BHTGVN tiếp tục phấn đấu hoàn thành tốt sứ mệnh bảo vệ quyền lợi người gửi tiền, cũng như nhiệm vụ Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN giao./.

**Giám sát các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi (BHTG) là một trong những nghiệp vụ quan trọng của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN). Nghiệp vụ này được thực hiện ngay từ khi tổ chức đó mới thành lập và tham gia BHTG. Thời gian qua, BHTGVN luôn chú trọng và quan tâm phát huy vai trò của hoạt động giám sát nhằm hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao, góp phần bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Trong giai đoạn hiện nay, khi hoạt động của hệ thống ngân hàng phải đối mặt với nhiều thách thức, hoạt động giám sát các tổ chức tham gia BHTG càng cần phải tăng cường hiệu quả hơn.**

## Hoạt động hệ thống ngân hàng đối mặt với nhiều thách thức

Hiện nay, xung đột trên thế giới tiếp tục leo thang, khủng hoảng năng lượng kéo dài, chính sách tiền tệ thắt chặt trở nên khá rõ nét ở các ngân hàng trung ương trên thế giới đã đặt ra nhiều vấn đề, đặc biệt là vấn đề về lãi suất tăng trong dài hạn trên phạm vi toàn cầu. Những thách thức liên quan đến thanh khoản khi các tổ chức tài chính liên tục trải qua quá trình cơ cấu danh mục, đánh giá lại rủi ro một cách gấp gáp. Bên cạnh rủi ro về tăng trưởng thấp đi kèm lạm phát cao, rủi ro về thanh khoản đối với hệ thống tài chính toàn cầu đang tăng rõ rệt.

Tại Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục ưu tiên kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô khi các yếu tố bất định ngày càng gia tăng. Tính đến thời điểm 20/9/2022, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 4,04% (cùng thời điểm năm 2021 tăng 4,28%) trong khi tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đã đạt 10,54% (cùng thời điểm năm 2021 tăng 7,17%). Tuy có sự chênh lệch giữa tăng trưởng tín dụng và huy động, tăng trưởng tín dụng đạt mức khá cao đã hỗ trợ tích cực cho tăng trưởng kinh tế chung 9 tháng đầu năm. Theo báo cáo tài chính quý 3/2022 của 28 ngân hàng

đã công bố, 24 ngân hàng ghi nhận lợi nhuận tăng trưởng dương và có nhiều ngân hàng tăng trưởng trên 40%. Các ngân hàng trong hệ thống cũng đang cho thấy khả năng hoạt động hiệu quả, đẩy mạnh đa dạng hóa nguồn thu từ dịch vụ trong bối cảnh thị trường có nhiều khó khăn. Tuy nhiên, biến động về tỷ giá và lãi suất có nguy cơ làm tăng rủi ro thị trường, những sai phạm trong phát hành trái phiếu doanh nghiệp thời gian gần đây tiềm ẩn nhiều rủi ro hoạt động đối với một số ngân hàng trong hệ thống. Bên cạnh đó, những thông tin bất lợi và biến động đang tạo áp lực lên thanh khoản hệ thống ngân hàng. Nguyên nhân trước hết đến từ áp lực tỷ giá, khi đồng USD liên tục tăng khiến cho NHNN phải nâng mặt bằng lãi suất điều hành và hút nội tệ để cân bằng tỷ giá. Ngoài ra, các luồng thông tin tiêu cực có thể là nguyên nhân của các rủi ro danh tiếng cho hệ thống.

Bên cạnh đó, cuộc cách mạng công nghiệp 4.0 đang tạo ra những bước chuyển rõ rệt trong hoạt động của hệ thống ngân hàng, đồng thời cũng đặt ra nhiều thách thức. Theo đó, cách mạng công nghiệp lần thứ 4 đem lại những tác động tích cực đối với hệ thống ngân hàng về các mô hình, lĩnh vực kinh doanh mới, đồng thời trải nghiệm của khách hàng, tính hiệu quả, linh hoạt và bảo mật được

gia tăng. Chuyển đổi số được xem là một trong những yếu tố tạo nên kết quả kinh doanh tích cực cho các ngân hàng hiện nay từ hoạt động bán lẻ và tăng thu từ dịch vụ.

Tuy nhiên, một số thách thức mà hệ thống ngân hàng gặp phải trong giai đoạn này là: rủi ro an ninh và tội phạm gia tăng. Những thách thức về đổi mới công tác quản trị điều hành ngân hàng truyền thống phù hợp với cách mạng công nghiệp 4.0 là vô cùng to lớn. Đồng thời, cũng đặt ra cho cơ quan quản lý trong việc giám sát hiệu quả hoạt động và ngăn ngừa rủi ro có thể phát sinh.

## Giám sát liên tục, thường xuyên đối với 100% tổ chức tham gia BHTG

BHTGVN là một tổ chức tài chính nhà nước, thực hiện nhiệm vụ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền thông qua các hoạt động nghiệp vụ, trong đó có hoạt động giám sát các tổ chức tham gia BHTG nhằm phát hiện các vi phạm quy định an toàn trong hoạt động và rủi ro gây mất an toàn hệ thống.

Hoạt động giám sát của BHTGVN được quy định tại Luật BHTG 06/2012/QH13, Quyết định 1394/QĐ-TTg ngày 13/08/2013 thành lập và quy định chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN;

Quyết định 1395/QĐ-TTg phê duyệt Điều lệ về tổ chức và hoạt động của BHTGVN; Nghị định số 68/2013/NĐ-CP ngày 28/06/2013; Thông tư số 24/2014/TT-NHNN ngày 06/9/2014 hướng dẫn một số nội dung về hoạt động BHTG; Thông tư số 34/2016/TT-NHNN ngày 08/12/2016 quy định việc cung cấp thông tin giữa NHNN và BHTGVN.

Trong giai đoạn đầu trước khi có Luật, BHTGVN triển khai hiệu quả Nghị định số 89 và 109 của Chính phủ về BHTG, bước đầu thực hiện hoạt động chi trả và phối hợp với các cơ quan liên quan xây dựng chiến lược phát triển BHTG và Luật BHTG. Thời kỳ này, hoạt động giám sát của BHTGVN chưa được quy định rõ ràng. Tuy nhiên, với mục tiêu và nhiệm vụ là duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính, bảo vệ người gửi tiền, Luật BHTG được định hướng nhằm Luật hóa vị trí và vai trò cụ thể của BHTGVN nói chung và hoạt động giám sát của BHTGVN nói riêng.

Sau khi Luật BHTG và các văn bản liên quan được xây dựng và hoàn thiện, hoạt động giám sát đã đạt được quy định rõ ràng về vai trò, nhiệm vụ cũng như cụ thể về trình tự, cơ chế phối hợp giữa các bên.

Theo đó, trình tự giám sát được thực hiện qua 4 bước liên tục: Thu thập, tổng hợp và xử lý thông tin; Thực hiện giám sát; Lập báo cáo giám sát; Xử lý sau giám sát.



Cơ chế phối hợp giữa 3 bên bao gồm NHNN – BHTGVN – Tổ chức tham gia BHTG được quy định trong Luật và các văn bản liên quan.

Tuy nhiên, hoạt động giám sát trong thời gian qua vẫn còn một số tồn tại. Việc đánh giá rủi ro chưa được toàn diện, còn thiếu các đánh giá, dự báo tương lai. Nguyên nhân là do nguồn thông tin đầu vào chưa đầy đủ và kịp thời. Hơn nữa, việc vận dụng các phương pháp giám sát đối với các tổ chức tham gia BHTG còn tương đối đơn giản, chưa chuyên sâu. Ngoài ra, nguồn nhân lực thực hiện giám sát còn hạn chế, chưa đáp ứng và phân bổ đồng đều trên toàn hệ thống.

Trong giai đoạn tới, hoạt động giám sát của BHTGVN tiếp tục bám sát các diễn biến kinh tế vĩ mô cũng như tập trung khai thác các yếu tố liên quan đến rủi ro hệ thống, rủi ro thanh khoản, rủi ro danh tiếng... trên cơ sở ứng dụng những tiến bộ về kỹ thuật công nghệ từ CMCN 4.0.

Tại Dự thảo Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, BHTGVN vẫn luôn xác định mục tiêu tổng quát 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, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng”. BHTGVN đã chỉ đạo các đơn vị trong toàn hệ thống thực hiện giám sát liên tục, thường xuyên đối với 100% tổ chức tham gia BHTG trên địa bàn quản lý.

Về thông tin báo cáo, để đảm bảo tiếp nhận thông tin, dữ liệu đầy đủ, cần nâng cao hiệu quả phối hợp giữa BHTGVN, NHNN và các cơ quan liên quan cũng như xây dựng hệ thống thông tin đảm bảo nguồn thông tin được tiếp nhận được đầy đủ và kịp thời. Việc sử dụng, rà soát dữ liệu cần đảm bảo tính bảo mật, hiệu quả, cung cấp đầy đủ các thông tin về tổ chức tham gia BHTG.

Về cơ chế phối hợp, cần tăng cường chức năng cho BHTGVN trong kiểm tra, giám sát (có thể xem xét gửi cảnh báo đến trực tiếp các tổ chức tham gia BHTG và NHNN đối với một số nội dung vi phạm). Tăng cường việc trao đổi thường xuyên giữa NHNN các cấp và BHTGVN.

Về nâng cao hiệu quả giám sát, cảnh báo sớm, tiếp tục hoàn thiện các phương pháp giám sát rủi ro và bộ chỉ tiêu giám sát, chú trọng phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, để phù hợp với sự phát triển của thị trường, hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG và yêu cầu của NHNN trong từng thời kỳ. Xem xét xây dựng lộ trình ứng dụng chuyển đổi số phù hợp cho hoạt động giám sát trên cơ sở nguồn thông tin đầu vào và năng lực của BHTGVN.

Về nguồn nhân lực thực hiện giám sát, cần tăng cường đào tạo cán bộ chất lượng, có kiến thức, kỹ năng chuyên môn cao. Ngoài ra, thường xuyên trao đổi với các chuyên gia trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, giám sát rủi ro để thảo luận, xin ý kiến về các yếu tố rủi ro và các vấn đề trong các khu vực tài chính khác nhau, từ đó xây dựng và tăng cường năng lực giám sát của BHTGVN./.

# TRIỂN KHAI CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI – KINH NGHIỆM QUỐC TẾ VÀ THỰC TIỄN TẠI VIỆT NAM

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

**Cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu 2007 – 2009 đã cho thấy tầm quan trọng của hệ thống bảo hiểm tiền gửi (BHTG) trong việc duy trì niềm tin của người gửi tiền vào hệ thống tài chính. Việc tăng hạn mức BHTG hoặc áp dụng cơ chế đảm bảo toàn bộ và củng cố các cơ chế cấp vốn giúp hỗ trợ ổn định tài chính tại nhiều quốc gia trong giai đoạn này. Gần đây, vai trò của hệ thống BHTG một lần nữa được nhấn mạnh thông qua việc 3 nhà kinh tế học Mỹ đoạt giải Nobel Kinh tế năm 2022 nhờ những nghiên cứu trong lĩnh vực ngân hàng và khủng hoảng tài chính. Ba đồng tác giả của giải Nobel Kinh tế năm 2022 đã nâng cao đáng kể hiểu biết về vai trò của các ngân hàng trong nền kinh tế, đặc biệt là trong các cuộc khủng hoảng tài chính. Việc thiết lập hệ thống BHTG chính thức sẽ giúp ngăn chặn và giảm nguy cơ rút tiền hàng loạt dẫn đến khủng hoảng ngân hàng, từ đó góp phần duy trì niềm tin của công chúng, đảm bảo an toàn và ổn định hệ thống tài chính ngân hàng của các quốc gia.**

Để thực hiện tốt vai trò của mình, nhiều tổ chức BHTG tiên tiến trên thế giới như Tổng công ty BHTG Liên bang Mỹ (FDIC), Tổng công ty BHTG Malaysia (PIDM), Cơ quan BHTG Nga (DIA)... đã xây dựng Chiến lược phát triển BHTG nhằm đặt ra các mục tiêu phát triển cho hệ thống BHTG. Điển hình, FDIC - tổ chức BHTG được thành lập đầu tiên trên thế giới vào năm 1933, có nhiều kinh nghiệm triển khai Chiến lược phát triển BHTG.

Từ năm 1990, FDIC đã yêu cầu các phòng, ban lập ra mục tiêu cụ thể hoạt động và dự toán ngân sách hàng năm. Đồng thời, hàng quý, các phòng, ban phải lập báo cáo đánh giá tình hình hoạt động của phòng, ban mình về việc thực hiện những mục tiêu đã đề ra và đề xuất hướng khắc phục nếu không đạt được những mục tiêu này. Đến năm 1992, FDIC bắt đầu phát triển quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược. Sau cuộc khủng hoảng ngân hàng xảy ra vào cuối những năm 1980 và đầu những năm 1990, FDIC đã rà soát và thay đổi sứ mệnh của mình, tập trung hơn trong việc xác định, giám sát và xử lý các rủi ro trong hệ thống

ngân hàng. Đồng thời, năm 1993, Luật Kết quả và hoạt động Chính phủ (Government Performance and Results Act – GPRA) có hiệu lực thi hành quy định các tổ chức trực thuộc Chính phủ phải xây dựng kế hoạch chiến lược hoạt động của tổ chức và chiến lược này phải được rà soát và cập nhật lại 3 năm 1 lần. Theo như quy định trong Luật GPRA, FDIC cần phải xây dựng: Kế hoạch chiến lược phát triển tổ chức trong 5 năm (gọi tắt là kế hoạch chiến lược) bao gồm sứ mệnh, tầm nhìn, các mục tiêu dài hạn đối với các hoạt động chính của tổ chức mình; Kế hoạch hoạt động hàng năm, thiết lập mục tiêu hoạt động cho các năm tài khóa, đánh giá khả năng và nguồn lực thực hiện các mục tiêu đó; Báo cáo kết quả hoạt động hàng năm, xác định tổ chức FDIC có đạt được hay không đạt được mục tiêu hoạt động đã đề ra. Sau khi kế hoạch chiến lược của FDIC được hoàn thành, FDIC xây dựng kế hoạch hoạt động hàng năm nhằm đưa ra những định hướng, kế hoạch chi tiết hơn giúp FDIC thực hiện mục tiêu, tầm nhìn và sứ mệnh của mình.

Tại Việt Nam, thực hiện nhiệm vụ quy định tại Khoản 1 Điều 13, Luật BHTG năm 2012, Bảo hiểm tiền gửi

Việt Nam (BHTGVN) đã thực hiện xây dựng Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (sau đây gọi tắt là Chiến lược phát triển BHTG) với mục tiêu tổng quát cho sự phát triển của hệ thống BHTG tại Việt Nam 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 BHTG 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; 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 BHTG, 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.

Bên cạnh mục tiêu tổng quát, Chiến lược phát triển BHTG định hướng 3 mục tiêu cụ thể có thể định lượng được, gồm:

Phần đầu tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ trên tổng số người gửi tiền được bảo hiểm đạt 92% - 95%, đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế.

Phần đầu rút ngắn thời gian chi trả thực tế kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đến năm 2025 là 30 ngày làm việc và đến năm 2030 là 15 ngày làm việc, nhằm giúp người gửi tiền được tiếp cận sớm với tiền gửi của mình khi tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi được xử lý.

Phần đầu đạt mục tiêu đến năm 2025 có 45% và đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách bảo hiểm tiền gửi.

Chiến lược phát triển BHTG cũng đưa ra các nhiệm vụ và giải pháp phù hợp với thông lệ quốc tế và điều kiện thực tế tại Việt Nam. Để triển khai đồng bộ các nhiệm vụ và giải pháp Chiến lược phát triển BHTG theo từng giai đoạn, thực hiện thành công mục tiêu tổng quát và các mục tiêu cụ thể của Chiến lược phát triển BHTG, BHTGVN cần xây dựng Chương trình hành động của BHTGVN thực hiện Chiến lược phát triển BHTG (gọi tắt là Chương trình hành động) ngay sau khi Chiến lược được phê duyệt. Theo đó, Chương trình hành động phân công trách nhiệm theo dõi, báo cáo, đánh giá mức độ đạt được các mục tiêu cụ thể, phân công trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp của Chiến lược phát triển BHTG tới

từng đơn vị, yêu cầu các đơn vị thực hiện: (i) Báo cáo chuyên đề hàng năm về tiến độ thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp của Chiến lược phát triển BHTG; (ii) Báo cáo sơ kết kết quả thực hiện Chiến lược phát triển BHTG vào năm 2025, đánh giá mức độ và khả năng đạt được các mục tiêu Chiến lược, chỉnh sửa, bổ sung các nhiệm vụ, giải pháp (nếu cần thiết); và (iii) Báo cáo tổng kết kết quả thực hiện Chiến lược phát triển BHTG vào năm 2030.

Trong giai đoạn tới, để triển khai thành công Chiến lược phát triển BHTG, BHTGVN đề ra những mục tiêu cụ thể:

Thứ nhất, xây dựng kế hoạch thực hiện của đơn vị để đảm bảo đạt được các mục tiêu cụ thể và hoàn thành các nhiệm vụ được giao, như hoàn thiện cơ sở pháp lý, hoàn thiện chính sách BHTG, nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm tra, giám sát, cảnh báo sớm, xây dựng Đề án áp dụng bổ sung các biện pháp và hình thức xử lý tổ chức tham gia BHTG yếu kém theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và điều kiện thực tế tại Việt Nam, tăng cường hiệu quả chi trả BHTG và thanh lý tài sản, nâng cao hiệu quả tuyên truyền chính sách BHTG...

Thứ hai, nhằm nâng cao năng lực tài chính của tổ chức BHTG, các đơn vị thuộc BHTGVN cần phối hợp nghiên cứu, đề xuất cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung các quy định pháp luật có liên quan, đảm bảo đầy đủ cơ sở pháp luật để thực hiện:

Tăng vốn điều lệ cho tổ chức bảo hiểm tiền gửi lên 10.000 tỷ đồng vào năm 2025 và lên 15.000 tỷ đồng vào năm 2030 từ nguồn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác nhằm đảm bảo năng lực tài chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi, 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;

Tăng cường năng lực tài chính thông qua việc cho phép tổ chức bảo hiểm tiền gửi đa dạng hóa hình thức và danh mục đầu tư gồm: (i) Mua và bán trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh; (ii) Gửi tiền tại ngân hàng thương mại có chất lượng hoạt động tốt; (iii) Mua và bán trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do các ngân hàng thương mại có chất lượng hoạt động tốt phát hành; (iv) Mua, bán trái phiếu chính quyền địa phương theo quy định của Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý nợ công, các văn bản hướng dẫn và được xếp hạng tín nhiệm cao.

Bổ sung hình thức vay từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong trường hợp nguồn vốn của tổ chức bảo hiểm tiền gửi không đủ để trả tiền bảo hiểm.

Thứ ba, việc triển khai Chiến lược phát triển BHTG cần sự nỗ lực và quyết tâm của toàn thể ban lãnh đạo, cán bộ BHTGVN. Vì vậy, BHTGVN chuẩn bị kế hoạch tuyên truyền về việc triển khai Chiến lược phát triển BHTG đến từng đơn vị và cán bộ.

Triển khai thành công Chiến lược phát triển BHTG sẽ giúp BHTGVN 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. /.

**ĐIỂM TIN BHTG TRONG NƯỚC**

**Hội nghị Ban Chấp hành Đảng bộ BHTGVN lần thứ XI, nhiệm kỳ 2020-2025**



Ngày 5/10/2022, Đảng ủy BHTGVN tổ chức Hội nghị Ban Chấp hành Đảng bộ BHTGVN lần thứ XI. Hội nghị đã lắng nghe báo cáo một số nội dung chính Ban Thường vụ Đảng ủy đã cho ý kiến và giải quyết từ sau Hội nghị Ban Chấp hành Đảng bộ lần thứ X. Cụ thể: Công tác quy hoạch, công tác kiện toàn cấp ủy, công tác cán bộ, công tác chỉ đạo tổ chức đại hội chi bộ trực thuộc nhiệm kỳ 2022 – 2025 và công tác quy hoạch các chức danh Ban Chấp hành Đảng bộ BHTGVN nhiệm kỳ 2025 – 2030; Triển khai công tác kiểm tra, giám sát và xem xét, cho ý kiến đối với dự thảo các văn bản đang xây dựng...

Hội nghị cũng đã nghe đồng chí Hà Hồng Sơn - Phó Bí thư thường trực Đảng ủy báo cáo kết quả công tác 9 tháng đầu năm, nhiệm vụ công tác 3 tháng cuối năm 2022 của Đảng bộ BHTGVN. Theo đó, 9 tháng đầu năm Đảng bộ BHTGVN đã bám sát chỉ đạo của cấp trên, sáng tạo, linh hoạt, khắc phục những khó khăn trong công tác quản trị điều hành, các nhiệm vụ chính trị của BHTGVN đều thực hiện theo đúng chỉ tiêu, tiến độ kế hoạch công tác đã đề ra.

**BHTGVN tham dự Hội thao cán bộ làm công tác Đảng lần thứ I năm 2022 Khối Doanh nghiệp Trung ương**

Trong 2 ngày 17 và 18/10/2022, tại Hà Nội, Đảng ủy Khối Doanh nghiệp

Trung ương đã tổ chức Hội thao cán bộ làm công tác Đảng lần thứ I năm 2022. Đây là một trong những hoạt động kỷ niệm 15 năm ngày thành lập Đảng bộ Khối Doanh nghiệp Trung ương (11/4/2007-11/4/2022), ngày Doanh nhân Việt Nam (13/10), Ngày truyền thống các ban xây dựng Đảng và Văn phòng cấp ủy. BHTGVN tham gia hội thao lần này với 20 vận động viên, tranh tài ở 4 môn: cầu lông, bóng bàn, tennis và kéo co.



Đoàn vận động viên BHTGVN vinh dự đạt Giải Ba toàn Đoàn và nhiều tập thể, cá nhân đạt thành tích cao trong các nội dung thi đấu như: Giải Nhất đôi nam môn bóng bàn; giải Nhất đôi nam - nữ môn tennis; giải Ba đồng đội môn kéo co.

**Công đoàn BHTGVN kỷ niệm 20 năm thành lập**



Ngày 7/10/2022, tại Hà Nội, Công đoàn BHTGVN đã long trọng tổ chức lễ kỷ niệm 20 năm ngày thành lập (09/10/2002- 09/10/2022). Công đoàn BHTGVN được thành lập ngày 09/10/2002 theo Quyết định số 97/ToC-CĐNH của Công đoàn Ngân hàng Việt Nam. Kỷ niệm 20 năm thành lập tổ chức công đoàn là một mốc son đánh dấu, khẳng định sự trưởng

**ĐIỂM TIN TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG**

**Loạt ngân hàng nâng lãi suất huy động 6 tháng lên 9 - 10%/năm:** Trong quý IV, cuộc đua lãi suất huy động tiếp tục nóng khi các ngân hàng liên tục thay đổi biểu lãi suất niêm yết. Lãi suất huy động của nhóm ngân hàng tư nhân cao hơn hẳn so với các ngân hàng quốc doanh, với chênh lệch lãi suất vào khoảng 1 - 2%, tùy từng kỳ hạn và hình thức gửi. Trong đó, nhiều ngân hàng đã nâng lãi suất tiền gửi cho kỳ hạn 6 tháng lên vùng 9 – 10%/năm, cao nhất trong nhiều năm trở lại đây. Do lãi suất tiền gửi kỳ hạn dưới 6 tháng đã chạm trần quy định tại hàng loạt ngân hàng nên “cuộc đua” thời gian gần đây chủ yếu diễn ra ở kỳ hạn từ trên 6 tháng (NHNN không giới hạn mức lãi suất tối đa đối với những kỳ hạn này). Theo đó, chênh lệch lãi suất kỳ hạn 5 tháng và 6 tháng ngày một lớn, hiện đã lên tới 3-4%/năm.

**Lãi suất cho vay tăng theo đà tăng của lãi suất huy động:** Theo cập nhật của các ngân hàng, biểu lãi suất cho vay đã tăng 0,1-0,5 điểm phần trăm. Thông thường các ngân hàng sẽ tính lãi suất cho vay theo công thức lãi suất cơ sở cộng thêm biên độ 3-4%. Như vậy, mức lãi suất cho vay hiện tại đã khó ở mức dưới 10%/năm, trừ các khoản vay theo chính sách ưu đãi dành cho các lĩnh vực ưu tiên vẫn đang áp dụng theo quy định của NHNN. Các nhà băng có mức lãi suất trên 10% như: TPBank (9,1-10,6%/năm); SHB (10-11,3%/năm); Techcombank (9,85-12,15%/năm); VIB (9,1-11,4%/năm); VietBank (9,75-10,75%/năm).

**Hệ thống ngân hàng đối mặt với những khó khăn về nợ xấu:** Sau khi Thông tư 14 về cơ cấu lại các khoản nợ đã chính thức kết thúc, nợ xấu tại nhiều ngân hàng đã bắt đầu có dấu hiệu tăng khá nhanh. Thống kê số liệu báo cáo tài chính quý 3 của 27 ngân hàng cho thấy, tính đến ngày 30/9/2022, tổng nợ xấu nội bảng của 27 ngân hàng ở mức gần 129,8 nghìn tỷ đồng, tăng 28,4% so với đầu năm. Trong đó, đáng chú ý, tổng nợ nhóm 5, tức nợ có khả năng mất vốn tính đến cuối tháng 9 tăng mạnh tới 62,5% so với đầu năm,

thành và phát triển mạnh mẽ phong trào của đoàn viên, người lao động BHTGVN. Nhân dịp này, Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam và Công đoàn Ngân hàng Việt Nam đã tặng cờ thi đua và khen thưởng cho tập thể, cá nhân của BHTGVN đã có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua lao động giỏi và xây dựng tổ chức Công đoàn vững mạnh năm 2021.

**Hội nghị “Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý để phát huy hiệu quả vai trò, chính sách BHTG”**



Ngày 28/11/2022, Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hồ Chí Minh đã tổ chức hội nghị “Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý để phát huy hiệu quả vai trò, chính sách BHTG” và kết hợp tổ chức sơ kết 01 năm thực hiện quy chế phối hợp trao đổi, cung cấp thông tin với NHNN chi nhánh các tỉnh/thành phố trên địa bàn quản lý. Hội nghị đã thông qua Báo cáo tổng kết 10 năm triển khai Luật BHTG tại Chi nhánh BHTGVN tại TP.HCM, trong đó tập trung vào một số nội dung như: i) Những kết quả đạt được; ii) Luật BHTG và những tác động tích cực; iii) Một số vướng mắc, bất cập trong quá trình thực hiện; iv) Một số nội dung cần sửa đổi, bổ sung để hoàn thiện cơ chế, chính sách. Bên cạnh nội dung tổng kết 10 năm thực thi Luật BHTG, hội nghị cũng thông qua Báo cáo sơ kết 01 năm thực hiện Quy chế phối hợp trao đổi, cung cấp thông tin giữa Chi nhánh BHTGVN tại TP.HCM với NHNN chi nhánh các tỉnh/thành phố trên địa bàn quản lý.

**Đào tạo chuyên sâu và nâng cao nghiệp vụ Quản lý thu phí và chi trả BHTG**



Trong 4 ngày từ 11 đến 14/10/2022, BHTGVN đã tổ chức khóa đào tạo chuyên sâu và nâng cao nghiệp vụ Quản lý thu phí và chi trả BHTG cho gần 70 học viên đến từ các phòng, ban liên quan tại Trụ sở chính và các chi nhánh.

Tham dự khóa đào tạo, các học viên được tìm hiểu 4 chuyên đề: Chuyên sâu về quản lý thu phí; chuyên sâu về chi trả BHTG; kinh nghiệm quốc tế về hoạt động quản lý thu phí và chi trả BHTG; các kỹ năng mềm để nâng cao hiệu quả hoạt động quản lý thu phí và chi trả BHTG. Các kiến thức thu được sau khóa đào tạo sẽ giúp cán bộ BHTGVN nâng cao trình độ chuyên môn và kỹ năng thực hiện nghiệp vụ quản lý thu phí và chi trả BHTG, góp phần tham gia thực hiện nhiệm vụ chung của BHTGVN.

**BHTGVN tham dự tọa đàm “Người trẻ và quản lý tài chính cá nhân trong thời đại công nghệ số”**



Ngày 21/10/2022, BHTGVN đã tham gia tọa đàm “Người trẻ và quản lý tài chính cá nhân trong thời đại công nghệ số” do Học viện Ngân hàng tổ chức theo Kế hoạch hoạt động trong thỏa thuận hợp tác giữa Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Quỹ Hợp tác Quốc tế các Ngân hàng tiết kiệm Đức. TS. Phạm Bảo Khánh -

lên gần 72,4 nghìn tỷ đồng, chiếm 55,8% tổng nợ xấu, so với tỷ trọng 44% hồi đầu năm.

**Việt Nam không còn nằm trong danh sách giám sát về thao túng tiền tệ của Hoa Kỳ:** Ngày 10/11/2022, Bộ Tài chính Hoa Kỳ ban hành Báo cáo về “Chính sách kinh tế vĩ mô và ngoại hối của các đối tác thương mại lớn của Hoa Kỳ”. Theo Báo cáo, Bộ Tài chính Hoa Kỳ đã đưa Việt Nam ra khỏi Danh sách giám sát về thao túng tiền tệ. Được biết, báo cáo tháng 11 tiếp tục xem xét khả năng thao túng tiền tệ của các đối tác thương mại chính dựa trên cơ sở ba tiêu chí về: (i) thặng dư thương mại song phương với Hoa Kỳ; (ii) thặng dư cán cân vãng lai; và (iii) can thiệp thị trường ngoại tệ một chiều, kéo dài. Trong kỳ này, Bộ Tài chính Hoa Kỳ đã đưa 7 nền kinh tế vào Danh sách giám sát, bao gồm: Trung Quốc, Nhật Bản, Hàn Quốc, Đức, Singapore, Malaysia và Đài Loan.

**Cấp tín dụng đối với doanh nghiệp đầu mỗi nhập khẩu xăng dầu:** Trong bối cảnh thị trường xăng dầu thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, nguồn cung không ổn định, giá cả biến động lớn và thường xuyên, Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và NHNN đã đề ra các nhiệm vụ, giải pháp nhằm bảo đảm nguồn cung, không để thiếu hụt xăng dầu cho thị trường trong nước. Ngày 08/11/2022, NHNN đã có Công bản số 7881/NHNN-TĐ gửi Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc các NHTM, yêu cầu các NHTM quyết liệt triển khai các giải pháp tín dụng. Theo đó, các NHTM cần chủ động cân đối nguồn vốn để đáp ứng nhu cầu vốn vay của các doanh nghiệp đầu mỗi kinh doanh xăng dầu; xử lý nghiêm những trường hợp vi phạm, thiếu trách nhiệm gây chậm trễ trong công tác tín dụng; đồng thời báo cáo tình hình cấp tín dụng về NHNN theo định kỳ.

**CASA nhiều ngân hàng giảm mạnh:** Với lợi thế chi phí vốn thấp, tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn (CASA) là một cấu phần quan trọng trong huy động vốn của các NHTM, sở hữu tỷ lệ CASA càng lớn thì càng có lợi thế hóa giải áp lực chi phí vốn, cải thiện lãi biên (NIM). Theo công bố báo cáo tài chính quý 3

tại 27 ngân hàng, tỷ lệ CASA diễn biến không mấy khả quan. Cụ thể, có tới 18 ngân hàng, tương đương tỷ lệ gần 67% ghi nhận tỷ lệ CASA sụt giảm trong 9 tháng đầu năm. Tỷ lệ CASA bình quân của nhóm theo đó đã giảm khá mạnh, xuống còn 16,7%, từ mức 18% hồi đầu năm nay. Trong đó, việc tỷ lệ CASA đi xuống không chỉ diễn ra ở các thành viên có quy mô vừa và nhỏ mà những nhà băng vốn luôn đứng đầu hệ thống trong việc thu hút nguồn vốn rẻ cũng ghi nhận lượng tiền gửi không kỳ hạn sụt giảm khá mạnh thời gian qua.

**Chuyển giao bắt buộc và kiểm soát đặc biệt một ngân hàng:** Ngày 05/11, Thủ tướng Phạm Minh Chính đã báo cáo vấn đề cơ cấu lại TCTD gắn với xử lý nợ xấu và việc xử lý các dự án kém hiệu quả, thua lỗ kéo dài trước Quốc hội. Thủ tướng cho biết, Chính phủ cùng các cơ quan liên quan đã có chủ trương, giải pháp để xử lý 4 ngân hàng thương mại yếu kém, chuyển giao bắt buộc và kiểm soát đặc biệt 1 ngân hàng. Chính phủ sẽ tập trung chỉ đạo xây dựng kế hoạch cơ cấu lại, tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát, quản lý rủi ro, nâng cao năng lực tài chính, quản trị của các TCTD yếu kém và các doanh nghiệp, dự án thua lỗ kéo dài trong thời gian tới.

**Đã có 5 ngân hàng vốn chủ sở hữu vượt 100 nghìn tỷ đồng:** Thống kê từ báo cáo tài chính của các ngân hàng quý 3 cho thấy, đến 30/9/2022 đã có 5 ngân hàng thương mại ghi nhận vốn chủ sở hữu đạt trên 100.000 tỷ đồng. Cụ thể, Vietcombank đang là ngân hàng có vốn chủ sở hữu cao nhất hệ thống, đạt hơn 128 nghìn tỷ đồng, tăng thêm hơn 19.200 tỷ đồng so với đầu năm. Đứng thứ 2 là Techcombank với mức vốn chủ sở hữu 110 nghìn tỷ đồng, tăng thêm hơn 16.800 tỷ đồng so với đầu năm. Ngoài 2 ngân hàng trên, nhóm ngân hàng có vốn chủ sở hữu trên 100.000 tỷ đồng cũng ghi nhận thêm 3 thành viên mới trong quý 3 là VPBank, VietinBank và BIDV. Tuy nhiên, nhóm ngân hàng này có thể sẽ khó ghi nhận thêm những thành viên mới trong thời gian ngắn, bởi khoảng cách giữa 5 ngân hàng trên và ngân hàng đứng thứ 6 về vốn chủ sở hữu hiện nay còn khá xa.

Thành viên chuyên trách HĐQT dự và trình bày tham luận với chủ đề “Gen Z - Những khác biệt về tài chính cá nhân”. Cùng tại buổi tọa đàm, các chủ đề được diễn giả chia sẻ gồm: Vai trò của NHNN trong nâng cao hiểu biết về quản lý tài chính cá nhân cho người trẻ; Giáo dục tài chính và tài chính toàn diện tại Việt Nam.

**BHTGVN tham dự Hội nghị thường niên lần thứ 21 của Hiệp hội BHTG quốc tế và Hội thảo quốc tế tại Argentina**



Từ ngày 24 đến 28/10/2022, tại Buenos Aires, Argentina, Đoàn công tác BHTGVN do Chủ tịch Hội đồng quản trị Phạm Bảo Lâm làm trưởng đoàn đã tham dự Hội nghị thường niên lần thứ 21 của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) và Hội thảo quốc tế do Quỹ BHTG Argentina đăng cai tổ chức.

Với tư cách là thành viên của IADI, BHTGVN đã thông qua báo cáo thường niên 2022, kế hoạch hoạt động 2023, kế hoạch tài chính 2023; cập nhật các hoạt động để thực hiện mục tiêu chiến lược giai đoạn 2022 – 2026 của Hiệp hội; cập nhật các sáng kiến và hoạt động của Hiệp hội kể từ

**Quốc hội thảo luận về dự án Luật Phòng, chống rửa tiền (sửa đổi):** Ngày 01/11, Quốc hội có buổi làm việc về công tác xây dựng pháp luật. Thay mặt cơ quan chủ trì soạn thảo Luật Phòng, chống rửa tiền (sửa đổi), Thống đốc NHNN Nguyễn Thị Hồng đã báo cáo về các nội dung có liên quan. Thống đốc cho biết, trong quá trình xây dựng dự thảo Luật, cơ quan soạn thảo đã rà soát và luật hóa một số nội dung

Hội nghị thường niên lần thứ 20 được tổ chức trực tuyến; bầu Ủy viên Hội đồng điều hành IADI. Trong khuôn khổ hội nghị, Đoàn công tác của BHTGVN đã tham dự cuộc họp của Ủy ban Khu vực Châu Á – Thái Bình Dương (APRC) và các cuộc họp của Ủy ban Kỹ thuật của APRC. Bên cạnh đó, Đoàn đã tham dự hội thảo quốc tế với chủ đề “Khi xuất hiện dấu hiệu cảnh báo: các cơ quan mạng an toàn tài chính chuẩn bị cho những giai đoạn bất ổn”.

Bên lề hội nghị, Chủ tịch Phạm Bảo Lâm đã có cuộc họp song phương với Chủ tịch Tổng công ty BHTG Nhật Bản - ông Hidenori Mitsui, để trao đổi về kế hoạch hợp tác trong tương lai.

**Tuyên truyền chính sách BHTG tại cuộc thi “Spirit of Law 2022”**



Ngày 9/11/2022, BHTGVN đã phối hợp với Ban tổ chức Cuộc thi tìm hiểu kiến thức pháp luật “Spirit of Law 2022” để tuyên truyền chính sách BHTG tới đông đảo khách mời, giảng viên, sinh viên các trường đại học trên địa bàn Hà Nội. Sau 4 mùa thi từ năm 2018 đến 2021, Spirit of Law đã trở thành cuộc thi học thuật có uy tín, thu hút

đang được quy định tại văn bản dưới luật và quy định trực tiếp tại dự thảo Luật. Bên cạnh đó, trong hồ sơ dự án Luật trình Quốc hội, Chính phủ đã trình kèm 3 dự thảo văn bản quy phạm pháp luật, gồm 1 Nghị định, 1 Quyết định của Thủ tướng Chính phủ; 1 Thông tư của Thống đốc NHNN để hướng dẫn các nội dung được giao tại Luật. Sau khi Luật được thông qua, Cơ quan soạn thảo sẽ nghiên cứu và hoàn thiện các

được quan tâm theo dõi và tham dự của ngày càng đông đảo các bạn sinh viên trên địa bàn thành phố Hà Nội.

**Cụm thi đua phía Nam BHTGVN ký giao ước thi đua 2022**



Sáng ngày 3/10/2022, tại TP.HCM, Cụm thi đua phía Nam (gồm 4 Chi nhánh BHTGVN: TP. Đà Nẵng, Nam Trung Bộ và Tây Nguyên, TP. HCM và Khu vực Đồng Bằng Sông Cửu Long) do Chi nhánh BHTGVN tại TP. HCM làm Cụm trưởng đã tổ chức Hội nghị ký giao ước thi đua năm 2022. Hội nghị đã thảo luận, đóng góp, thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Cụm thi đua phía Nam năm 2022; Giao ước thi đua và Kế hoạch hoạt động Cụm thi đua. Các đơn vị trong Cụm thi đua đã thống nhất các nội dung Bảng ký kết giao ước thi đua năm 2022.

**Ký kết quy chế phối hợp, cung cấp, trao đổi thông tin**



Ngày 11/10/2022, tại trụ sở Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn đã diễn ra Lễ ký kết Quy chế phối hợp, cung cấp, trao đổi thông tin giữa NHNN Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn và Chi nhánh BHTGVN khu vực Đông Bắc Bộ. Theo đó, Quy chế đã nêu rõ hai đơn vị sẽ phối hợp thực hiện cung cấp, trao

đổi thông tin phục vụ công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát đối với các tổ chức tham gia BHTG; phối hợp triển khai công tác tuyên truyền chính sách BHTG trên địa bàn tỉnh Lạng Sơn.

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



Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội: Ngày 22/10/2022, tại Trường Đại học Tây Bắc, thành phố Sơn La, tỉnh Sơn La, Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội (Chi nhánh) phối hợp Trường Đại học Tây Bắc tổ chức sự kiện tuyên truyền “Chính sách bảo hiểm tiền gửi với sinh viên Trường Đại học Tây Bắc” và tổng kết, trao giải cuộc thi online “Tìm hiểu về chính sách bảo hiểm tiền gửi và hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam”. Trong số 1055 bài dự thi, Ban tổ chức đã lựa chọn danh sách các thí sinh đạt giải theo cơ cấu giải thưởng với 01 giải nhất, 01 giải nhì, 02 giải 3 và 10 giải khuyến khích.

Chi nhánh BHTGVN khu vực Đông Bắc Bộ: Ngày 12/11/2022, tại Lạng Sơn, Chi nhánh BHTGVN khu vực Đông Bắc Bộ (Chi nhánh) phối hợp với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn (Agribank) Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn tuyên truyền chính sách BHTG với sự có mặt của 140 đại biểu tham dự trực tiếp và hơn 200 đại biểu tham dự trực tuyến tại 10 điểm cầu.

Chi nhánh BHTGVN khu vực Bắc Trung Bộ: Ngày 25/11/2022, tại xã Lâm Trung Thuỷ, huyện Đức Thọ, tỉnh Hà Tĩnh, Chi nhánh BHTGVN khu vực Bắc Trung Bộ (Chi nhánh) phối hợp với NHNN Chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh

*văn bản quy định chi tiết Luật theo ý kiến của các đại biểu.*

**Việt Nam đứng top đầu Đông Nam Á về tấn công giả mạo tài chính trực tuyến:** Theo báo cáo của Công ty an ninh mạng Kaspersky, trong nửa đầu năm 2022 có 1,6 triệu cuộc tấn công giả mạo liên quan đến tài chính được phát hiện và ngăn chặn ở Đông Nam Á. Trong đó, số lượng tấn công lừa đảo liên quan đến hệ thống thanh toán là 840.254 vụ, theo sau là các cửa hàng thương mại điện tử với 621.640 vụ và ngân hàng trực tuyến với 142.354 vụ. Tại Việt Nam, 56.392 cuộc tấn công giả mạo nhắm đến ngân hàng. Bên cạnh đó, hơn 170.000 cuộc tấn công giả mạo vào hệ thống thanh toán trực tuyến, gần 168.000 vụ tấn công mạng nhắm vào các e-shop ở Việt Nam (cao thứ 2 ở Đông Nam Á).

**Cảnh báo thủ đoạn rửa tiền của người nước ngoài tại Việt Nam:** NHNN vừa có văn bản số 7509/NHNN-TTGSNH cảnh báo và yêu cầu các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam phòng ngừa, phát hiện các hành vi, thủ đoạn và phương thức có dấu hiệu rủi ro cao về rửa tiền. Cụ thể, đối tượng người nước ngoài sử dụng hộ chiếu nước ngoài, thị thực Việt Nam, địa chỉ cư trú tại Việt Nam để mở tài khoản khách hàng cá nhân, có mã tiền tệ giao dịch VNĐ tại phòng giao dịch, chi nhánh của các ngân hàng tại Việt Nam. Các tài khoản này phát sinh giao dịch tiền chuyển đến, sau đó các đối tượng rút hết số tiền này bằng tiền mặt một lần hoặc nhiều lần. Nguồn tiền này có thể được các ngân hàng nước ngoài phát hiện liên quan đến tội phạm xảy ra ở nước ngoài, sau đó thông báo cho ngân hàng tại Việt Nam phong tỏa, hoàn trả; hoặc được các ngân hàng tại Việt Nam xét thấy có dấu hiệu liên quan đến giao dịch đáng ngờ, chủ động ngăn chặn, thông báo cho các cơ quan chức năng./.

và QTDND Liên Đức tổ chức sự kiện tuyên truyền chính sách, pháp luật về BHTG./.

**ĐIỂM TIN BHTG QUỐC TẾ**

**Cơ quan BHTG Tây Ban Nha công bố Báo cáo thường niên 2021**



Cuối tháng 9/2022, Cơ quan BHTG Tây Ban Nha (FGD) đã công bố Báo cáo thường niên năm 2021. Báo cáo nêu lên các sự kiện và kết quả nổi bật của FGD trong năm 2021. Theo đó, năng lực tài chính của FGD được nâng cao, đảm bảo đáp ứng quy định của Chỉ thị Châu Âu về các cơ chế bảo hiểm tiền gửi (BHTG). Cụ thể, tính đến ngày 31/12/2021, giá trị quỹ BHTG của FGD đạt mức 5,353 tỷ Euro, trong đó giá trị khả dụng lên tới 5,27 tỷ Euro (tương đương 0,6% tổng số tiền gửi tiền gửi được bảo hiểm).

Hoạt động hợp tác quốc tế được FGD đặc biệt chú trọng và đẩy mạnh thông qua sự tham gia và hợp tác tích cực với nhiều cơ quan khác nhau như Cơ quan Ngân hàng Châu Âu (EBA), Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) và Diễn đàn BHTG Châu Âu (EFDI). FGD cũng được tăng cường quyền hạn nhằm nâng cao năng lực BHTG của tổ chức như được giao thêm quyền hạn xác minh số liệu người gửi tiền và cơ sở để tính toán phí BHTG của các tổ chức thành viên.

**IADI phát hành Báo cáo Fintech số 10: “Nghiên cứu điển hình về thẻ trả trước tại Nhật Bản, Mỹ và Liên minh Châu Âu”**

Ngày 8/9/2022, IADI phát hành báo cáo Fintech số 10 “Nghiên cứu điển hình về thẻ trả trước tại Nhật



Bản, Mỹ và Liên minh Châu Âu”. Dựa trên nghiên cứu về công cụ thanh toán thẻ trả trước tại ba quốc gia/khu vực trên, báo cáo tập trung phân tích những điểm tương đồng giữa thẻ trả trước với tiền gửi, tác động đến người gửi tiền, chức năng và rủi ro của các tổ chức phát hành và các yếu tố liên quan khác đến thẻ trả trước. Từ đó, báo cáo xác định mối quan hệ giữa thẻ trả trước với BHTG và các biện pháp để giám sát, bảo vệ thẻ trả trước.

**Albani tính toán giảm phí BHTG hoặc tăng hạn mức BHTG do quỹ BHTG vượt mục tiêu**



Đầu tháng 9/2022, Cơ quan BHTG Albani (ADIA) cho biết quỹ BHTG ngân hàng (BDIF) của họ đã vượt mức 5% giá trị tiền gửi ngân hàng được bảo hiểm. Cụ thể, cuối năm 2021, tỷ lệ quỹ BHTG ngân hàng trên tổng số dư tiền gửi được bảo hiểm tăng từ 6,46% lên 6,66%. Điều này chứng tỏ quỹ BHTG ngân hàng tăng trưởng nhanh hơn tốc độ tăng trưởng quy mô tiền gửi được bảo hiểm.

Hạn mức hiện tại 2,5 triệu Lek, tương đương 21.400 USD. Mức giảm phí BHTG tối đa là 0,025%. Hiện nay,

phí BHTG các ngân hàng thương mại đang phải nộp là 0,125% hàng quý, tính trên bình quân số dư tiền gửi được bảo hiểm tại ngân hàng vào ngày cuối cùng từng tháng của quý liền trước. Các ngân hàng thương mại tại nước này đề xuất phương án giảm phí BHTG do những năm gần đây họ đang phải đối mặt với gánh nặng chi phí do các quy định mới.

**PDIC nhận 2 giải thưởng về truyền thông cho hoạt động thông tin tuyên truyền xuất sắc**



Quill Philippine lần thứ 19 - Giải thưởng uy tín nhất về truyền thông kinh doanh tại Philippines - do Hiệp hội truyền thông kinh doanh quốc tế (IABC) tổ chức trực tuyến ngày 18/8/2022. Hai giải thưởng mà PDIC nhận được đó là Giải thưởng Xuất sắc cho Báo cáo Thường niên năm 2019 với tựa đề “Nhận vai trò lãnh đạo, hướng tới chân trời mới” và Giải thưởng Cống hiến (Merit Award) cho chiến dịch nâng cao nhận thức cộng đồng “Maniguro, Magbangko” (Đảm bảo, Ngân hàng), được thực hiện vào năm 2021 với sự hỗ trợ của tập đoàn DDB Philippines. Đặc biệt, đây là các Giải thưởng Quill Philippine đầu tiên mà PDIC giành được trong năm đầu tiên dự giải./.



# Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam - 23 năm nỗ lực và kiến tạo vị thế

Ngày 9/11/1999, Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg về việc thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN). Trải qua 23 năm xây dựng và trưởng thành, BHTGVN đã từng bước phát triển, thực hiện tốt sứ mệnh bảo vệ quyền lợi người gửi tiền, khẳng định sự đúng đắn của một chính sách kinh tế tài chính lớn, đáp ứng sự đòi hỏi của kinh tế thị trường ngày càng năng động và xu thế hội nhập quốc tế ngày càng mạnh mẽ hơn.

Ban Biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi xin trân trọng giới thiệu tới Quý bạn đọc phóng sự ảnh về các hoạt động giao lưu văn nghệ, thể thao chào mừng 23 năm thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.



Hội diễn văn nghệ và Tổng kết trao giải Cuộc thi viết "DIV trong tôi" nhân kỷ niệm 23 năm thành lập BHTGVN

Giải chạy "Vững bước tuổi 23" chào mừng kỷ niệm 23 năm thành lập BHTGVN

## HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI



**Hỏi:**  
Nếu một khoản tiền gửi được nhiều người cùng sở hữu chung thì số tiền bảo hiểm sẽ được tính như thế nào?



**Trả lời:**  
Theo Khoản 2, Điều 25 Luật BHTG, số tiền bảo hiểm được trả trong trường hợp nhiều người sở hữu chung tiền gửi được quy định như sau:

a. Số tiền bảo hiểm được trả cho tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm của nhiều người sở hữu chung tại một tổ chức tham gia BHTG bao gồm tiền gốc và tiền lãi, tối đa bằng hạn mức trả tiền bảo hiểm cho một người quy định tại Điều 24 của Luật này. Số tiền bảo hiểm được trả sẽ được chia theo thỏa thuận của các đồng chủ sở hữu; trường hợp giữa các đồng chủ sở hữu không có thỏa thuận hoặc không thỏa thuận được thì giải quyết theo quy định của pháp luật;  
Ví dụ: Hai người A và B có chung thẻ tiền gửi tại 1 tổ chức tham gia BHTG. Khi phát sinh nghĩa vụ chi trả, số tiền bảo hiểm được trả cho cả 2 người tối đa là 125 triệu đồng và được phân chia theo thỏa thuận của 2 bên.

b. Trường hợp một trong các đồng chủ sở hữu có khoản tiền gửi khác được bảo hiểm tại cùng một tổ chức tham gia BHTG thì tổng số tiền bảo hiểm được trả cho một đồng chủ sở hữu không vượt quá hạn mức trả tiền bảo hiểm.  
Ví dụ: Hai người A và B có chung thẻ tiền gửi tại 1 tổ chức tham gia BHTG. Khi phát sinh nghĩa vụ chi trả, số tiền bảo hiểm được trả cho cả 2 người tối đa là 125 triệu đồng và được phân chia theo thỏa thuận của 2 bên.  
Ngoài thẻ tiết kiệm trên, nếu người A có một thẻ tiền gửi cá nhân khác tại tổ chức tham gia BHTG đó thì số tiền bảo hiểm được trả cho thẻ tiền gửi riêng của người A và số tiền được phân chia cho người A theo thỏa thuận 2 bên không được vượt quá 125 triệu đồng.

Ban Biên tập

### 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.  
Ban Biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi xin chân thành cảm ơn sự cộng tác của các chuyên gia: TS. Phạm Minh Tú - Phó Viện trưởng Viện Chiến lược ngân hàng; TS. Nguyễn Minh Phong - Chuyên gia Kinh tế.  
Xin cảm ơn lãnh đạo BHTGVN: Chủ tịch HĐQT BHTGVN Phạm Bảo Lâm; TS. Phạm Bảo Khánh - thành viên chuyên trách HĐQT; Phó Tổng giám đốc Lê Hùng Cường.  
Các cộng tác viên: Thanh Thủy. Các đơn vị thuộc BHTGVN: Phòng Thông tin truyền thông; Phòng Kiểm tra; Phòng Giám sát; Phòng Nghiên cứu tổng hợp và Hợp tác quốc tế; Phòng tham gia kiểm soát đặc biệt và thu hồi tài sản; Phòng Nguồn vốn và đầu tư. 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 D2o Tôn Thất thuyết, Dịch Vọng Hậu, Cầu Giấy, Hà Nội.  
Email: bantinhbhtg@div.gov.vn - Tel: (024)39742886 - ext: 8588.

Ban Biên tập



## STRATEGY - CHIẾN LƯỢC

Chiến lược là một kế hoạch chung để đạt được một hoặc nhiều mục tiêu dài hạn hoặc tổng thể. Chiến lược bao gồm việc thiết lập các mục tiêu, xác định kế hoạch hành động để đạt được các mục tiêu và huy động các nguồn lực để thực hiện các hành động đó trong một khoảng thời gian nhất định. Thông thường, Chiến lược mang tính dài hạn và kế hoạch hành động được xây dựng cho một giai đoạn ít nhất từ 2-5 năm. Chiến lược có thể được sử dụng như kế hoạch (dự kiến) hoặc như một mô hình hoạt động tham khảo. Đối với một tổ chức BHTG, chiến lược phát triển đóng vai trò như một kim chỉ nam cho hoạt động của tổ chức.

Tại Malaysia, kể từ khi thành lập vào năm 2005, Tổng công ty BHTG (PIDM) luôn hướng đến xây dựng nền tảng vững chắc, đáp ứng với những thay đổi trong môi trường hoạt động cũng như định hướng trọng tâm của tổ chức. Chiến lược phát triển của PIDM trong giai đoạn 2022 - 2024 tập trung vào 3 trụ cột, đó là: Sẵn sàng cho việc xử lý; Tăng cường niềm tin của các bên liên quan; Nâng cao năng lực của tổ chức. Ba trụ cột chiến lược trên tiếp tục triển khai các sáng kiến hiện tại đồng thời kết hợp các mục tiêu ưu tiên mới và kế hoạch tài chính tương ứng.

Trụ cột “Sẵn sàng cho việc xử lý”: Đây là ưu tiên hàng đầu và giá trị cốt lõi trong hoạt động của PIDM. Trong những năm qua, PIDM đã liên tục phát triển nguồn lực để sẵn sàng can thiệp và xử lý (IFR). PIDM đã xây dựng kế hoạch dự phòng cho việc điều phối và ứng phó với khủng hoảng ở mức tổ chức và mức liên cơ quan. Kế hoạch xử lý của PIDM tập trung vào xử lý các trường hợp không có khả năng phục hồi, nâng cao năng lực sẵn sàng ứng phó, hợp tác với các bên như tổ chức tham gia BHTG, hệ thống dịch vụ thanh toán, các cơ quan chức năng địa phương và tổ chức quốc tế. Đồng thời, PIDM xác định kế hoạch dài hạn về xử lý và kế hoạch kiểm tra, diễn tập thường xuyên; tinh chỉnh kế hoạch xử lý thí điểm dựa trên phân hồi từ các tổ chức tham gia BHTG, triển khai xử lý với trường hợp xuyên biên giới; xây dựng nền tảng công nghệ thông tin; chuẩn bị sẵn sàng về hệ thống thanh toán phục vụ chi trả trên nền tảng thanh toán điện tử...

Trụ cột “Tăng cường niềm tin của các bên liên quan”: Đây là yếu tố thành công then chốt và là trọng tâm trong nhiều khía cạnh hoạt động của PIDM, bao

gồm bảo vệ người gửi tiền, hướng tới đối tượng được bảo hiểm, thúc đẩy hoặc đóng góp vào sự ổn định của hệ thống tài chính. Trong giai đoạn bất ổn hoặc tiềm ẩn khả năng tổ chức tham gia BHTG mất khả năng thanh khoản, cần tăng cường niềm tin của các bên liên quan vào hệ thống tài chính - ngân hàng. Trong đó, Kế hoạch nâng cao nhận thức tập trung vào tăng hiểu biết của công chúng về vai trò, trách nhiệm của PIDM, củng cố niềm tin và sự tin tưởng của công chúng. Các sáng kiến về truyền thông của PIDM có thể kể đến việc sử dụng nhiều kênh, triển khai chiến dịch phục hồi tài chính 2.0, diễn đàn giáo dục tài chính cộng đồng, hợp tác với Hệ thống giáo dục tài chính FEN và các đối tác khác, từ đó đạt mục tiêu mức độ nhận thức công chúng đạt 75%, mức ủng hộ cộng đồng đạt 50%. Kế hoạch nghiên cứu và tầm nhìn của PIDM tập trung vào việc đạt được kết quả chiến lược, có thể kể đến như xử lý các tổ chức tham gia BHTG gặp vấn đề, chủ động phối hợp với các bên liên quan trong nước và quốc tế, triển khai các dự án nghiên cứu chuyên sâu, tổ chức hội thảo và hội nghị quốc tế về BHTG.

Trụ cột “Nâng cao năng lực của tổ chức”: Nguồn nhân lực, quy trình và công nghệ là những yếu tố hỗ trợ chính để PIDM hoạt động linh hoạt và hiệu quả trong tương lai. PIDM đã xây dựng kế hoạch chuyển đổi tổ chức bao gồm số hóa và an ninh mạng, nâng cao hiệu quả hoạt động BHTG, nguồn nhân lực, cũng như đảm bảo trách nhiệm xã hội và phát triển bền vững. PIDM sẽ thực hiện hành trình chuyển đổi kỹ thuật số theo lộ trình được phát triển vào năm 2021, bao gồm việc xây dựng và chuyển đổi văn hóa doanh nghiệp, công nghệ đám mây, đảm bảo khả năng an toàn mạng linh hoạt. Để nâng cao hiệu quả hoạt động BHTG, PIDM dự kiến tiếp tục xem xét cách tiếp cận, phương pháp đánh giá và các chỉ số trong khuôn khổ hệ thống phí BHTG phân biệt với sự tham vấn của các chuyên gia trong ngành; triển khai yêu cầu số hóa hoạt động ngân hàng đối với tổ chức tham gia BHTG. Đồng thời, PIDM sẽ triển khai chiến lược nguồn nhân lực, tập trung vào lập kế hoạch, phát triển nhân tài, đổi mới văn hóa và các kỹ năng làm việc mới trong môi trường số hóa. Đối với trách nhiệm xã hội và phát triển bền vững, PIDM sẽ áp dụng các thông lệ rộng hơn, chủ yếu tập trung vào vấn đề môi trường, giảm thiểu phát thải cacbon, phát triển các mục tiêu và kế hoạch hành động dài hơi để tạo lập văn hóa về phát triển bền vững./.

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](mailto:thongtin@div.gov.vn)