

**BIÊN BẢN GHI NHỚ VỀ KIỂM TRA ĐẶC BIỆT VÀ PHÂN QUYỀN
KIỂM TRA ĐẶC BIỆT GIỮA CÁC CƠ QUAN GIÁM SÁT CỦA MỸ**

BIÊN BẢN GHI NHỚ VỀ KIỂM TRA ĐẶC BIỆT VÀ PHÂN QUYỀN KIỂM TRA ĐẶC BIỆT GIỮA CÁC CƠ QUAN GIÁM SÁT CỦA MỸ

Ngày 9 tháng 7 năm 2010

Nơi nhận: Hội đồng quản trị

Người gửi: Sandra L.Thompson (đã ký)

Giám đốc Ban Giám sát và bảo vệ người tiêu dùng

Authur J. Murton (đã ký)

Giám đốc Ban Bảo hiểm và Nghiên cứu

Mitchell L.Glassman (đã ký)

Giám đốc Ban Nghị quyết và quản lý tài sản

Về việc: Thông qua biên bản ghi nhớ thoả thuận liên ngành về thực hiện kiểm tra đặc biệt và cử cán bộ tham gia thực hiện quyền kiểm tra đặc biệt.

TÓM TẮT

Đây là đề nghị gửi Hội đồng Quản trị thông qua Nghị quyết (Phần A) chấp thuận Biên bản ghi nhớ thoả thuận liên ngành (MOU) (Phần B) về các thoả thuận hợp tác giữa Tổng Công ty Bảo hiểm tiền gửi liên bang (FDIC), Cơ quan kiểm soát tiền tệ (OCC), Cơ quan giám sát tổ chức tiết kiệm (OST) và Hội đồng thống đốc Cục dự trữ Liên bang (FRB) về việc thực hiện quyền kiểm tra đặc biệt của FDIC. Các bên ký Biên bản ghi nhớ này sẽ gồm bốn cơ quan trên. Biên bản ghi nhớ sẽ bao gồm những thoả thuận về thực hiện quyền kiểm tra đặc biệt của FDIC của bốn cơ quan này đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm (IDIs) được quy định chi tiết dưới đây trong bản ghi nhớ này.

Nghị quyết cũng sẽ ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị thẩm quyền ban hành ệnh kiểm tra đặc biệt đối với tổ chức tham gia bảo hiểm theo các điều khoản và điều kiện quy định trong Biên bản ghi nhớ này, và Hội đồng Quản trị cũng có thể ủy quyền thực hiện quyền hạn này cho người được chỉ định theo giấy uỷ quyền. Theo Mục 10(b) (3) của Luật Bảo hiểm tiền gửi liên bang (" Luật FDI"), 12 U.S.C § 1820(b)(3), cán bộ kiểm tra do Hội đồng quản trị của FDIC ("Hội đồng") bổ nhiệm có đủ thẩm quyền "để thực hiện bất kỳ cuộc kiểm tra đặc biệt nào đối với bất kỳ tổ chức nhận tiền gửi tham gia bảo hiểm bất cứ khi nào Hội đồng Quản trị xác định cuộc kiểm tra đặc biệt với tổ chức đó là cần thiết để xác định các điều kiện của tổ chức nhận tiền gửi đó vì mục đích bảo hiểm. "

Những kiến nghị được nêu ra trong đề xuất này được FDIC và Tổng Thanh tra Bộ Tài chính đề xuất trong báo cáo đánh giá của Ngân hàng Washington Mutual, ngày 16 tháng tư năm 2010, về sự cần thiết phải xem xét lại các thoả thuận liên cơ quan quản lý về việc truy cập thông tin và hỗ trợ cơ quan kiểm tra đối với các tổ chức nhận tiền gửi lớn tham gia bảo hiểm nhằm đảm bảo FDIC có đủ thông tin cần thiết để đánh giá rủi ro đối với Quỹ Bảo hiểm tiền gửi (DIF). Đặc biệt, bản ghi nhớ quy định rõ rằng Biên bản ghi nhớ này không giới hạn thẩm quyền của FDIC có thể tiến hành kiểm tra đặc biệt đối với tổ chức nhận tiền gửi tham gia bảo

hiêm được đề cập hoặc không được đề cập trong biên bản ghi nhớ này. Biên bản ghi nhớ cũng công nhận cụ thể trong Mục III (4) rằng Hội đồng quản trị FDIC có thẩm quyền theo Mục 10 (b)(3) của Luật Bảo hiểm tiền gửi liên bang chỉ đạo việc thực hiện việc kiểm tra đặc biệt trong các trường hợp được đề cập hoặc không được đề cập trong bản ghi nhớ.

Được phê chuẩn bởi

Micheal J. Bradfield

Luật sư trưởng

(đã ký)

KIẾN NGHỊ

Ban Giám đốc đề nghị Hội đồng quản trị thông qua Nghị quyết kèm theo phê duyệt biên bản ghi nhớ kèm theo, và ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị có quyền ra lệnh kiểm tra đặc biệt với các tổ chức nhận tiền gửi tham gia bảo hiểm theo thoả thuận quy định trong biên bản ghi nhớ kèm theo, và có thể ủy quyền thực hiện quyền này cho người được chỉ định theo văn bản uỷ quyền

THẢO LUẬN

Nhiệm vụ duy nhất của FDIC và nhu cầu thông tin rõ ràng

Quốc hội đã trao cho FDIC quyền kiểm tra đặc biệt thông qua việc công nhận những trách nhiệm và do vậy cần yêu cầu nó phải có thông tin của FDIC, tiếp cận với các tổ chức lưu ký tham gia bảo hiểm. Những trách nhiệm là duy nhất và khác biệt với các nhiệm vụ của Cơ quan quản lý liên bang chủ chốt ("PFR") khác, và bao gồm:

Cung cấp khả năng để xác định mức độ thiệt hại và nguy cơ vỡ nợ theo những phân tích của FDIC về tổ chức nhận tiền gửi lớn được bảo hiểm và quá trình xem xét tại chỗ ("Chương trình LIDI") để đánh giá các rủi ro đối với quỹ BHTG.

Quy định phí BHTG đối với từng tổ chức nhận tiền và ngành công nghiệp ngân hàng nói chung để đảm bảo khả năng thanh toán của DIF và để phản ánh rủi ro của sự thất bại của các tổ chức cá nhân.

Tạo thuận lợi cho việc xây dựng kế hoạch dự phòng để cho phép xử lý có trật tự các tổ chức đổ vỡ một cách kịp thời và hiệu quả.

Tham gia một cách hiệu quả vào các cuộc thảo luận với các cơ quan quản lý khác về rủi ro hệ thống và các vấn đề chính sách về quản lý thị trường tài chính.

Cuộc khủng hoảng tài chính gần đây đã chứng minh tầm quan trọng của việc trao cho FDIC quyền truy cập thông tin, đặc biệt là của các tổ chức nhận tiền gửi lớn tham gia bảo hiểm. Các tổ chức lớn tham gia bảo hiểm có thể có tài sản phức tạp và cơ cấu trách nhiệm làm cho chúng nhạy cảm hơn với sự kiện thị trường và cần nhiều thời gian để lên kế hoạch xử lý có trật tự do quy mô và độ phức tạp của những tổ chức này. Ngoài ra, quan trọng là FDIC cần

quyền tự do có được những thông tin cần thiết để xác định độ nhạy cảm của một IDI với các sự kiện thị trường, tốc độ suy giảm và sụt giảm nghiêm trọng dẫn đến đổ vỡ. Để ứng phó với những thách thức này, FDIC đã điều chỉnh Chương trình LIDI để hỗ trợ khả năng thực hiện phân tích rủi ro bảo hiểm tiền gửi cũng như đánh giá mức đóng góp bảo hiểm tiền gửi. Để thực hiện thành công Chương trình, trách nhiệm hiện tại của FDIC đối với sự ổn định tài chính, và trách nhiệm được giao cho FDIC theo Luật Bảo vệ người tiêu dùng và cải cách phố Wall Dodd-Frank năm 2010, điều thiết yếu là FDIC phải có quyền truy cập trực tiếp các thông tin của IDI và quản lý để các thông tin do vậy có thể có được những dữ liệu cần thiết để biết chính xác cấu trúc đặc biệt như thế nào, có thể ứng phó được với tình hình khó khăn.

CÁC THỎA THUẬN TRƯỚC ĐÓ

Trong việc thực hiện quyền kiểm tra đặc biệt của mình, FDIC đã tham gia trong một số thỏa thuận kiểm tra hợp tác với các cơ quan quản lý ngân hàng liên bang và cơ quan quản lý tổ chức tiết kiệm ("cơ quan chức năng"). Thỏa thuận cuối cùng đã đạt được vào tháng Giêng năm 2002, khi Hội đồng FDIC được trao thẩm quyền thực hiện một thỏa thuận liên cơ quan nhằm tăng cường phối hợp và hợp tác trong công tác giám sát ("Thỏa thuận năm 2002"). (Xem, Nghị quyết Hội đồng quản trị FDIC ngày 29 tháng 1, 2002, số 070200.)

Thỏa thuận năm 2002 xác định rõ các trường hợp mà FDIC sẽ tiến hành kiểm tra đặc biệt theo thỏa thuận đó. Các nguyên tắc để bắt đầu thực hiện hoạt động kiểm tra đặc biệt theo thỏa thuận là có "nguy cơ rủi ro cao," được định nghĩa như là một tổ chức với mức xếp hạng 3,4, hoặc 5 theo đánh giá CAMELS hoặc thiếu vốn cho "hoạt động khắc phục nhanh chóng". Ngoài nguy cơ rủi ro cao, thỏa thuận năm 2002 cũng quy định cho FDIC chỉ tham gia vào các cuộc kiểm tra hoặc các cuộc họp tại IDIs khi điều kiện và tình hình của tổ chức này ngày càng xấu đi hoặc biến động bất lợi khác mà có thể dẫn đến việc IDI gặp khó khăn trong thời gian tới. PFR phải đồng ý chấp thuận sự tham gia của FDIC hoặc các vấn đề FDIC có thể tham gia cuộc họp như vậy sẽ chấp thuận theo nghị quyết của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Thỏa thuận năm 2002 còn yêu cầu FDIC, trong chừng mực có thể, phối hợp thực hiện hoạt động kiểm tra đặc biệt với các kế hoạch kiểm tra thường xuyên của cơ quan chức năng liên quan. Ngoài ra, các thỏa thuận năm 2002 ủy quyền cho một thanh tra chuyên trách của FDIC tại từng tổ chức trong tám tổ chức ngân hàng lớn nhất. Khi các tổ chức hợp nhất và các tổ chức lớn nhất tiếp tục phát triển, việc hạn chế những truy cập hữu ích áp dụng tại tám tổ chức lớn nhất và các ngân hàng liên kết lớn khác dẫn đến việc FDIC mất khả năng đánh giá rủi ro của các tổ chức này đối với DIF cũng như xây dựng kế hoạch xử lý phù hợp.

Hơn nữa, yêu cầu trong thỏa thuận năm 2002 là cần sự chấp thuận của PFR chấp thuận sự tham gia của các kiểm tra chuyên trách của FDIC và nhân viên khác trong đánh giá giám sát liên quan lại là một rào cản đối với FDIC trong việc đánh giá rủi ro của hoạt động ngân hàng đối với DIF đã được lưu ý trong Báo cáo đánh giá của FDIC và Tổng Thanh tra Bộ Tài chính (IGS) về sự đổ vỡ của Ngân hàng Washington Mutual được ghi nhận dưới đây.

Một số thay đổi đã được thực hiện trong năm 2005. Hội đồng quản trị của FDIC đã sửa đổi thỏa thuận năm 2002 trao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyền cho phép kiểm tra đặc biệt tại các tổ chức mà số vốn pháp định sử dụng để đánh giá rủi ro của chính tổ chức đó, hoặc có

sử dụng tài sản định giá tùy giả định hướng hoặc phương pháp xác định thu nhập. Hội đồng quản trị cũng trao cho Chủ tịch của FDIC quyền giải quyết các tranh chấp theo thỏa thuận năm 2002.

Nói chung, rõ ràng là trong cuộc khủng hoảng tài chính gần đây các quy định Biên bản ghi nhớ năm 2002 đã giới hạn khả năng của FDIC có thể đánh giá hiệu quả các rủi ro tại tổ chức đang suy giảm một cách nhanh chóng hoặc khả năng chuẩn bị các chiến lược xử lý.

Báo cáo đánh giá chung giữa Bộ Tài chính Mỹ và Văn phòng Tổng thanh tra của FDIC ngày 16 tháng 4 năm 2010 về việc Giám sát đối với Ngân hàng Washington Mutual

Những hạn chế trong thỏa thuận 2002 đã được ghi nhận trong báo cáo đánh giá chung do Bộ Tài chính Mỹ và Văn phòng Tổng thanh tra FDIC đề trình về việc đánh giá hoạt động giám sát quản lý đối với ngân hàng Washington Mutual. Trong báo cáo đánh giá, Văn phòng Tổng thanh tra FDIC (IGs) khuyến nghị Chủ tịch của FDIC tham vấn ý kiến của Hội đồng quản trị FDIC:

“Xem xét lại thỏa thuận liên quan quy định về việc truy cập thông tin và phối hợp kiểm tra đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm có quy mô lớn để đảm bảo FDIC có quyền truy cập và có đầy đủ thông tin cần thiết để đánh giá rủi ro đối với DIF”.

Đề nghị chính của IGs là “..FDIC cần phải có khả năng đánh giá một cách độc lập về rủi ro của DIF (Quỹ bảo hiểm tiền gửi) mà không phải chứng minh mức độ rủi ro cũng như phụ thuộc quá mức vào công việc của PFR..” Họ ghi nhận những hạn chế của việc áp dụng “nguy cơ rủi ro cao” dựa trên phương pháp đánh giá xếp loại của CAMELS. Họ chỉ ra sự cần thiết phải giải quyết những rủi ro của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi có quy mô lớn vì những tổ chức rủi ro, như là IndyMac, đã gây thiệt hại đáng kể cho DIF. Họ cũng chỉ ra không nên đặt ra trở ngại cho FDIC trong việc tiếp nhận những thông tin để đánh giá rủi ro, cũng như những điều kiện yêu cầu FDIC phụ thuộc vào công việc của PFR, vì những điều này có thể hạn chế hiệu quả đánh giá thông tin của FDIC trong một thời gian nhất định. IGs đã nhấn mạnh rằng FDIC phải có quyền truy cập đầy đủ và kịp thời các thông tin ở tất cả IDIs có quy mô lớn.

Biên bản ghi nhớ về thực hiện kiểm tra đặc biệt

Những quan ngại rút ra từ kinh nghiệm của FDIC, và Báo cáo đánh giá của IGS, với sự hợp tác của OCC, OTS và Ban Đại diện Quỹ, đã được giải quyết trực tiếp trong bản ghi nhớ. Để hoàn thành mục tiêu chính của bản ghi nhớ là nhằm tạo thuận lợi cho việc thực hiện quyền kiểm tra đặc biệt của FDIC, Hiệp định quy định những thỏa thuận cho việc phối hợp và hợp tác giữa các cơ quan quản lý ngân hàng nhằm thực hiện mục tiêu này mà không hạn chế quyền thực hiện kiểm tra đặc biệt của FDIC. Điều này được quy định trong năm phần nội dung chính của bản ghi nhớ về mục tiêu, tổ chức nhận tiền gửi tham gia bảo hiểm thuộc đối tượng áp dụng, hướng dẫn thực hiện kiểm tra đặc biệt, phối hợp và chia sẻ thông tin

Định nghĩa về các tổ chức tham gia bảo hiểm thuộc đối tượng áp dụng Biên bản ghi nhớ

Phần 2 của Biên bản ghi nhớ xác định các ngân hàng tham gia bảo hiểm thuộc đối tượng áp dụng Biên bản ghi nhớ này là những ngân hàng đặc biệt quan trọng. Biên bản ghi nhớ xác

định rõ 4 nhóm tổ chức tham gia bảo hiểm thuộc đối tượng áp dụng bao gồm các ngân hàng gặp vấn đề, ngân hàng lớn và nhỏ có rủi ro bảo hiểm cao, những ngân hàng lớn, và những ngân hàng đã phải vay trong chương trình Hỗ trợ thanh khoản tạm thời của FDIC (TLGP).

Nhóm thứ nhất bao gồm toàn bộ các tổ chức tham gia bảo hiểm có các đặc điểm như định nghĩa về các tổ chức tham gia bảo hiểm có vấn đề. Tổ chức tham gia bảo hiểm có vấn đề là những tổ chức tham gia bảo hiểm được đánh giá ở mức 3, 4, hoặc 5 hoặc thiếu vốn như quy định tại các tiêu chuẩn áp dụng hành động chỉnh sửa kịp thời (Prompt Corrective Action standards)

Nhóm thứ hai gồm những tổ chức tham gia bảo hiểm có rủi ro bảo hiểm cao và được định nghĩa như sau:

(a) Những tổ chức được đánh giá ở mức 1 hoặc 2 theo CAMELs và là tổ chức phải sử dụng phương pháp tính phí bảo hiểm đối với ngân hàng có quy mô lớn của FDIC nếu như tỉ lệ đánh giá ban đầu (IAR) nằm trong top 66% của các mức đánh giá xếp loại IAR.

(b) Những tổ chức nhỏ được đánh giá ở mức 2 và theo tỉ lệ thống kê (SCOR) của FDIC cho thấy xác suất xuống hạng là trên 50% hoặc thứ hạng của tổ chức này theo hệ thống theo dõi tăng trưởng của (FDIC) là 98%.

Với mục đích xác định nhóm thứ 2 “tổ chức lớn” là tổ chức tham gia bảo hiểm có tổng tài sản là từ 10 tỉ đô la trở lên, và những tổ chức nhỏ là những tổ chức tham gia bảo hiểm với tổng tài sản dưới 10 tỉ đô la.

Nhóm thứ 3 bao gồm các tổ chức được định nghĩa là “tổ chức tham gia bảo hiểm có quy mô lớn” bao gồm các tổ chức được quyết định phải áp dụng Phương pháp đánh giá cấp tiến BASEL II, và công ty con thuộc các tổ chức tham gia bảo hiểm của các công ty tài chính phi ngân hàng hoặc những công ty sở hữu ngân hàng liên kết lớn theo đề xuất của Hội đồng theo tiêu chuẩn bảo đảm an toàn cao như quy định tại Mục 1.15 (a) (1) của Luật Dodd-Frank năm 2010 như được thống nhất giữa FDIC và PFR có liên quan.

Nhóm thứ 4 bao gồm các tổ chức tham gia bảo hiểm liên kết với các tổ chức đã vay 5 tỉ đô la trở lên trong chương trình TLGP của FDIC.

Phạm vi kiểm tra đặc biệt theo bản ghi nhớ và cử đại diện thường trú

Các tổ chức tham gia bảo hiểm gặp vấn đề và tổ chức tham gia bảo hiểm có rủi ro cao, khi được xác định, sẽ khởi phát việc đánh giá mục tiêu vì mục đích bảo hiểm, cụ thể là thông tin cần thiết để xác định rủi ro đối với DIF, tính phí bảo hiểm tiền gửi, đánh giá xác suất, nguy cơ thiệt hại đối với các quỹ bảo hiểm tiền gửi (DIF), và xây dựng các kế hoạch xử lý dự phòng rủi ro hoặc những vấn đề cần thiết để xác định thực trạng của tổ chức tham gia bảo hiểm vì mục đích bảo hiểm tiền gửi

Đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm có quy mô lớn, phức tạp và các tổ chức đã đi vay trong chương trình TLGP, FDIC sẽ cử đại diện nhân viên thường trực làm việc toàn thời gian với số lượng nhân viên tùy thuộc vào quy mô của các tổ chức tham gia bảo hiểm. Để đáp ứng nhu cầu nhân sự tại đó, FDIC cử không quá (a) 5 nhân viên làm việc toàn thời gian tại các tổ

chức tham gia bảo hiểm đối thuộc các công ty cổ phần của Mỹ có tổng tài sản từ 750 tỉ đô la trở lên và (b) 3 nhân viên làm việc tại trụ sở của các tổ chức tham gia bảo hiểm có quy mô lớn, phức tạp thuộc các công ty cổ phần của Mỹ có tổng tài sản dưới 750 tỉ \$. Việc bổ sung nhân viên làm việc toàn thời gian thường trực sẽ được quyết định với sự thống nhất giữa FDIC và PFR. FDIC cũng có thể quyết định, trên cơ sở các sự kiện đặc biệt hoặc tình huống cụ thể nếu các thông tin yêu cầu không có sẵn từ PFR, và nếu cần thiết phải thu thập tại chỗ những thông tin này, có thể cử bổ sung những nhân viên tạm thời làm việc tại trụ sở của tổ chức tham gia BHTG để thu thập những thông tin này.

Phối hợp và hợp tác theo Biên bản ghi nhớ

Theo thỏa thuận tại Biên bản ghi nhớ, FDIC sẽ liên tục thông báo tới PFR kế hoạch kiểm tra đặc biệt và các hoạt động liên quan của FDIC, cũng như thay đổi đáng kể, và sẽ gửi thông báo trước cho PFR về những cuộc kiểm tra đặc biệt đột xuất đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm, và các buổi họp với ban giám đốc và Hội đồng quản trị của các tổ chức tham gia bảo hiểm. FDIC và PFR có thể trao đổi thông nhất các hình thức hợp tác khác tương ứng với những thông báo từ FDIC. FDIC cũng sẽ liên tục cung cấp cho PFR những kết quả đánh giá kiểm tra đặc biệt của FDIC, bao gồm những vấn đề liên quan đến bảo hiểm tiền gửi và đánh giá rủi ro, và các thông tin kiểm tra đặc biệt khác của FDIC.

FDIC có thể yêu cầu được tham gia vào các cuộc kiểm tra hoặc các cuộc họp với các tổ chức tham gia bảo hiểm do PFR tổ chức, PFR có thể yêu cầu được tham gia vào các cuộc kiểm tra và các cuộc họp với các tổ chức tham gia bảo hiểm do FDIC tổ chức. FDIC và PFR nên trao đổi ý kiến về những yêu cầu trên, và nếu PFR từ chối yêu cầu của FDIC, FDIC sẽ thông báo trước cho PFR trước khi tiến hành các hoạt động này một cách riêng biệt.

Đại diện của FDIC sẽ thường xuyên gặp mặt đại diện tương ứng của PFR để thảo luận về những rủi ro, điều kiện hiện tại, các vấn đề liên quan đến hoạt động giám sát đã được xác định, và vấn đề bảo hiểm tiền gửi liên quan tới việc đánh giá rủi ro của các tổ chức tham gia bảo hiểm thuộc phạm vi áp dụng Biên bản ghi nhớ này. Hàng quý, FDIC sẽ chia sẻ danh sách tất cả các tổ chức bảo hiểm tiền gửi thuộc 4 nhóm tổ chức bảo hiểm tiền gửi được quy định trong biên bản ghi nhớ này.

Cuối cùng, trong Phần 3(2) và Phần 4(1) của biên bản ghi nhớ quy định FDIC có trách nhiệm điều phối, đây cũng là quy định quan trọng như quy định việc FDIC có toàn quyền thực hiện kiểm tra đặc biệt. Theo biên bản ghi nhớ, FDIC sẽ:

- (a) Thực hiện kiểm tra đặc biệt đối với bất kỳ tổ chức tham gia bảo hiểm đã được quy định theo biên bản ghi nhớ,
- (b) Điều phối, phối hợp công việc của FDIC với PFR liên quan, tránh những hoạt động trùng lặp không cần thiết, và
- (c) Sử dụng những báo cáo kiểm tra của PFR và những cơ quan quản lý tiểu bang liên quan, và những thông tin khác do PFR và các cơ quan quản lý tiểu bang cung cấp, và những thông tin do cơ quan quản lý tiểu bang hoặc liên bang cung cấp ở mức tối đa có thể.

Tuy nhiên, để thống nhất các điều khoản quy định thẩm quyền kiểm tra đặc biệt của FDIC và các kiến nghị trong báo của IG “... FDIC có thể độc lập thực hiện đánh giá rủi ro với DIF mà không cần yêu cầu chứng minh điều kiện kiên quyết về mức độ rủi ro và phụ thuộc quá mức vào công việc của PFR”. Biên bản ghi nhớ quy định rõ các mục (a), (b) và (c) ở trên không giới hạn thẩm quyền của FDIC như quy định trong Phần 10 (b)(3) của Luật BHTG liên bang về việc thực hiện kiểm tra đặc biệt đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm(IDIs) được quy định và không được quy định trong biên bản ghi nhớ này. Trong Phần 3(4) của bản ghi nhớ, OCC, OTS và FRB công nhận 1 cách rõ ràng rằng Hội đồng quản trị của FDIC có thẩm quyền theo quy định tại Phần 10 (b)(3) của Luật bảo hiểm tiền gửi Mỹ trực tiếp tiến hành kiểm tra đặc biệt trong các trường hợp đã được quy định và chưa được quy trình trong biên bản ghi nhớ này.

Nếu FDIC quyết định thực hiện kiểm tra đặc biệt, theo biên bản ghi nhớ, FDIC sẽ thông báo cho PFR trước khi FDIC thu thập thông tin trực tiếp từ các tổ chức tham gia bảo hiểm và giải thích tại sao việc bổ sung thông tin ngoài những thông tin hiện có do PFR cung cấp là cần thiết, và bất kỳ những lý do khác cho việc thực hiện kiểm tra đặc biệt đó. Theo biên bản ghi nhớ, FDIC cam kết sẽ nỗ lực hết sức để làm việc với các cơ quan chức năng khác khi thực hiện kiểm tra đặc biệt, phối hợp và chia sẻ thông tin.

Sự khác biệt về mức độ đánh giá

Sự khác biệt về mức độ đánh giá giữa FDIC và PFR thích hợp sẽ trao đổi bằng văn bản từ FDIC tới PFR, bao gồm những giải thích cơ bản về quan điểm đánh giá của FDIC. Trong trường hợp hai bên không đạt được sự thống nhất, vấn đề sẽ được gửi cho Giám đốc Phòng giám sát và bảo vệ người tiêu dùng của FDIC(hoặc cán bộ của FDIC do Chủ tịch của FDIC ủy quyền) và các cán bộ giám sát có kinh nghiệm của PFR. Bất kỳ quyết định của FDIC khác với mức đánh giá của PFR liên quan, sẽ do giám đốc (hoặc những cán bộ của FDIC do Chủ tịch của FDIC ủy quyền) quyết định sau khi tham khảo ý kiến của Chủ tịch FDIC.

Phê duyệt Nghị quyết và ủy quyền

Nghị quyết đính kèm với biên bản ghi nhớ này như Phần A thông qua biên bản ghi nhớ đã được đính kèm và ủy quyền cho Chủ tịch của FDIC có thẩm quyền ban hành lệnh kiểm tra đặc biệt đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm theo thỏa thuận trong biên bản ghi nhớ được đính kèm và có thể ủy quyền thực hiện thẩm quyền này cho cán bộ của FDIC theo văn bản ủy quyền. Nghị quyết cũng quy định rằng Hội đồng quản trị của FDIC vẫn có quyền chỉ đạo các cán bộ trực tiếp thực hiện kiểm tra đặc biệt tại các tổ chức tham gia bảo hiểm mà không được quy định trong biên bản ghi nhớ. Để theo dõi việc thực hiện biên bản ghi nhớ, nghị quyết cũng quy định (1) nếu bất kỳ PFR là 1 bên đối với biên bản ghi nhớ, cung cấp bằng văn bản cho FDIC những quan ngại liên quan đến việc thực hiện biên bản ghi nhớ, các quan ngại này sẽ được trình lên Hội đồng quản trị và (2) theo tần số yêu cầu báo cáo hiện tại, báo cáo sẽ được trình lên Hội đồng quản trị dưới hình thức báo cáo quý tương ứng về việc kiểm tra đặc biệt, bao gồm tình trạng kiểm tra, kết luận sơ bộ, và những quan ngại theo đề nghị của PFR.

PHẦN B

Biên bản ghi nhớ hợp tác về thực hiện kiểm tra đặc biệt

Biên bản ghi nhớ này (MOU), được lập ngày tháng 7 năm 2010 giữa Tổng công ty BHTG Mỹ (gọi tắt là FDIC hoặc “Tổng công ty”), Cơ quan kiểm soát tiền tệ (OCC), Hội đồng thống đốc của Cục dự trữ liên bang (FRB) và Cơ quan giám sát tổ chức tiết kiệm (OTS) (OCC, FDB và OTS gọi tắt chung là “Cơ quan chức năng” và là “PFR” khi đề cập đến một trong số 3 tổ chức này). Biên bản ghi nhớ này liên quan đến việc thực hiện Phần 10(b)(3) của Luật BHTG liên bang, quy định các cán bộ kiểm tra do Hội đồng quản trị của FDIC bổ nhiệm “sẽ có quyền, thay mặt FDIC, thực hiện kiểm tra đặc biệt đối với tổ chức tham gia BHTG khi Hội đồng quản trị quyết định cần thiết phải thực hiện các cuộc kiểm tra đặc biệt này để xác định tình hình của những tổ chức nhận tiền gửi đó vì mục đích bảo hiểm”.

I. Mục đích

Biên bản ghi nhớ nhằm:

- (1) Tăng cường năng lực của FDIC trong việc thực hiện quyền kiểm tra đặc biệt theo quy định tại Phần 10(b)(3) của Luật BHTG liên bang (Luật FDI);
- (2) Thiết lập cơ chế hợp tác và phối hợp giữa các cơ quan chức năng và FDIC trong phạm vi chức năng quyền hạn liên quan của các bên.
- (3) Tránh sự trùng lặp
- (4) Tăng cường năng lực của FDIC và các cơ quan chức năng nhằm thực hiện hiệu quả trách nhiệm liên quan của các bên.

II. Phạm vi áp dụng đối với tổ chức tham gia BHTG

Theo biên bản ghi nhớ này, các cuộc kiểm tra đặc biệt do FDIC thực hiện đối với tổ chức tham gia BHTG được quy định tại phần này của Biên bản ghi nhớ (tổ chức tham gia BHTG thuộc đối tượng áp dụng) gồm:

- (1) Tổ chức tham gia BHTG với xếp hạng của PFR ở các loại 3, 4 và 5, và các tổ chức không đáp ứng mức đủ vốn theo các tiêu chuẩn phải thực hiện hành động chỉnh sửa kịp thời (gọi chung là tổ chức tham gia BHTG có vấn đề).
- (2) Tổ chức tham gia BHTG có nguy cơ gây rủi ro cao đối với Quỹ BHTG theo quy định gồm: (a) tổ chức được xếp loại 1-2 theo phương thức đánh giá xếp loại CAMELS và phải áp dụng phương pháp tính phí bảo hiểm tiền gửi đối với các ngân hàng lớn của FDIC nếu xếp loại đánh giá ban đầu (IAR) nằm trong tập cao 66% trong các mức xếp loại đánh giá IAR; và (b) các tổ chức tín dụng có quy mô nhỏ xếp hạng CAMELS 2 và xếp hạng giám sát từ xa CAMEL của FDIC (SCOR) cho thấy nguy cơ xuống hạng của tổ chức này là trên 50% hoặc xếp hạng GMS của FDIC đối với tổ chức này là 98%. (Tổ chức tham gia BHTG có mức rủi ro cao). Theo quy định tại phần II(2) này, “những tổ chức lớn” là những tổ chức tham gia BHTG có tổng tài sản lớn từ 10 tỷ đô la trở lên, và “những tổ chức nhỏ” là những tổ chức tham gia BHTG có tổng tài sản dưới 10 tỷ đô la. FDIC có trách nhiệm cung cấp cho PFD các xếp hạng SCOR và GMS.

(3) Tổ chức tham gia BHTG có quy mô lớn và phức tạp, bao gồm (a) tổ chức bắt buộc phải áp dụng “phương pháp đánh giá tiên tiến” Basel II theo như được xác định, và (b) các chi nhánh của tổ chức tham gia BHTG thuộc các công ty tài chính phi ngân hàng hoặc công ty sở hữu ngân hàng liên kết có quy mô lớn thuộc đối tượng phải tuân thủ các chuẩn mực an toàn cao do Hội đồng khuyến nghị như theo quy định tại Phần 115(a)(1) của Luật bảo vệ người tiêu dùng và cải cách phố Wall Dodd-Frank năm 2010 trên cơ sở thỏa thuận thống nhất giữa FDIC và PFR chức năng liên quan. (Gọi chung là những tổ chức tham gia BHTG có quy mô lớn – IDIs có quy mô lớn).

(4) Những tổ chức tham gia BHTG đang liên kết với những tổ chức đã vay trên 5 tỷ đồng trong Chương trình đảm bảo thanh khoản tạm thời của FDIC (gọi tắt là TLGP-IDIs).

III. Hướng dẫn thực hiện kiểm tra đặc biệt

(1) Khi thực hiện kiểm tra đặc biệt, FDIC sẽ tập trung vào việc thu thập và phân tích thông tin do các cơ quan chức năng, cơ quan quản lý ngân hàng, tổ chức tham gia BHTG và các nguồn cần thiết khác cung cấp, được hiểu là những thông tin để phục vụ mục đích xác định rủi ro có thể xảy ra đối với Quỹ bảo hiểm tiền gửi (DIF), tính phí bảo hiểm, đánh giá nguy cơ xảy ra đổ vỡ, ước tính thiệt hại có thể xảy ra với quỹ BHTG, xây dựng kế hoạch dự phòng rủi ro, và những vấn đề liên quan khác trong việc thực hiện chính sách BHTG.

(2) Khi thực hiện kiểm tra đặc biệt, FDIC sẽ sử dụng các báo cáo kiểm tra của PFR liên quan và của cơ quan quản lý nhà nước có trách nhiệm liên quan, các thông tin do PFR và cơ quan quản lý nhà nước liên quan cung cấp, các thông tin do các cơ quan quản lý nhà nước hoặc tiểu bang cung cấp, trong phạm vi tối ưu. Quy định này không được hiểu là quy định hạn chế quyền hạn của FDIC như quy định trong phần III(4) về thực hiện kiểm tra đặc biệt đối với tổ chức tham gia BHTG thuộc hoặc không thuộc phạm vi áp dụng trong khuôn khổ Biên bản ghi nhớ này. FDIC sẽ thông báo cho PFR trước khi FDIC nhận được các thông tin do tổ chức tham gia BHTG gửi trực tiếp, nhằm giải thích lý do PFD cần cung cấp các thông tin bổ sung.

(3) Đối với những tổ chức tham gia BHTG có quy mô lớn và TLGP- IDIs, FDIC sẽ cử đại diện nhân viên toàn thời gian có mặt liên tục tại tổ chức tham gia BHTG. Số lượng nhân viên này sẽ tùy thuộc vào quy mô của tổ chức tham gia BHTG. Nhằm đáp ứng các nhu cầu về nhân sự, FDIC chú ý chỉ cử tối đa (a) 05 nhân viên toàn thời gian có mặt liên tục tại tổ chức tham gia BHTG có tổng tài sản từ 750 tỷ đô la trở lên và (b) 3 nhân viên toàn thời gian có mặt tại tổ chức tham gia BHTG có quy mô lớn và phức tạp thuộc công ty sở hữu ngân hàng Mỹ có tổng tài sản dưới 750 tỷ đô la. Việc cử thêm nhân viên toàn thời gian tại chỗ/thường trú này sẽ được quyết định trên cơ sở nhất trí giữa FDIC và PFR liên quan. Dựa trên các sự kiện hoặc trường hợp cụ thể, FDIC cũng có thể quyết định rằng các thông tin yêu cầu mà hiện FDIC không có, và có thể cần thiết phải thu thập tại chỗ các thông tin này và cần tạm thời cử bổ sung nhân viên thường trú để thu thập các thông tin đó.

(4) Các cơ quan chức năng công nhận Hội đồng quản trị của FDIC có thẩm quyền hướng dẫn việc thực hiện kiểm tra đặc biệt trong những trường hợp thuộc hoặc không thuộc phạm vi áp dụng theo Biên bản ghi nhớ này, như quy định tại Phần 10(b)(3) của Luật BHTG liên bang.

IV. Phối hợp và chia sẻ thông tin

(1) Trong phạm vi có thể, và không giới hạn quyền của FDIC theo như quy định tại phần III(4) về việc thực hiện kiểm tra đặc biệt đối với tổ chức tham gia BHTG thuộc hoặc không thuộc đối tượng áp dụng của Biên bản ghi nhớ này, FDIC có quyền thực hiện kiểm tra đặc biệt đối với tổ chức tham gia BHTG thuộc phạm vi áp dụng của Biên bản ghi nhớ này, có trách nhiệm thông báo trước cho PFR về kế hoạch thực hiện các hoạt động kiểm tra đặc biệt này, phối hợp với PFR liên quan và tránh sự trùng lặp hoạt động không cần thiết. FDIC có trách nhiệm thông báo cho PFR liên quan trước khi thực hiện kiểm tra đặc biệt theo quy định tại Phần 10(b)(3) của Luật BHTG đối với tổ chức tham gia BHTG thuộc hoặc không thuộc đối tượng áp dụng ngoài những quy định tại Biên bản ghi nhớ này, giải thích lý do thực hiện những cuộc kiểm tra đặc biệt này. Trong trường hợp thực hiện một cuộc kiểm tra đặc biệt này, FDIC và PFR sẽ cùng nỗ lực phối hợp, hợp tác, chia sẻ và sử dụng thông tin theo quy định tại Phần IV của Biên bản ghi nhớ.

(2) Cán bộ kiểm tra tại chỗ của FDIC sẽ được coi là một đầu mối liên lạc của FDIC đối với PFR (đầu mối liên lạc của FDIC)

(3) Cán bộ kiểm tra tại chỗ của PFR sẽ được coi là một đầu mối liên lạc của PFR đối với FDIC (đầu mối liên lạc của PFR)

(4) FDIC sẽ liên tục thông báo cho đầu mối liên lạc của PFR về kế hoạch kiểm tra đặc biệt và các hoạt động liên quan của FDIC, cũng như những thay đổi lớn liên quan, và sẽ thông báo trước cho đầu mối liên lạc của PFR những cuộc kiểm tra bất thường đối với tổ chức tham gia BHTG và về các cuộc họp của Hội đồng quản trị và các ủy ban của Hội đồng quản trị của tổ chức tham gia BHTG. Đầu mối liên lạc của FDIC và đầu mối liên lạc của PFR cũng có thể thống nhất về các hình thức họp khác theo thông báo. FDIC cũng sẽ liên tục cung cấp cho PFR thông qua đầu mối liên lạc PFR kết quả kiểm tra đặc biệt của FDIC, bao gồm những vấn đề liên quan đến BHTG và đánh giá mức độ rủi ro, và các thông tin kiểm tra đặc biệt khác của FDIC do FDIC chuẩn bị.

(5) PFR sẽ liên tục thông báo cho đầu mối liên lạc của FDIC kế hoạch và kiểm tra của PFR và các hoạt động liên quan, cũng như những thay đổi lớn liên quan, và sẽ thông báo trước cho đầu mối liên lạc của FDIC những kế hoạch kiểm tra đột xuất đối với tổ chức tham gia BHTG và những cuộc họp của Hội đồng QT và các ủy ban thuộc Hội đồng QT của tổ chức tham gia BHTG. Đầu mối liên lạc của PFR và đầu mối liên lạc của FDIC cũng có thể thống nhất về các hình thức họp khác theo thông báo. PFR cũng sẽ liên tục cung cấp cho FDIC thông qua đầu mối liên lạc của FDIC những thông tin giám sát do PFR chuẩn bị, bao gồm đánh giá rủi ro, kế hoạch giám sát, và báo cáo kiểm tra do PFR chuẩn bị.

(6) Đầu mối liên lạc của FDIC có thể đề nghị tham gia vào các cuộc kiểm tra và các cuộc họp với nhân sự của tổ chức tham gia BHTG do PFR tổ chức. Đầu mối liên lạc của PFR và đầu mối liên lạc của FDIC sẽ bàn bạc trao đổi ý kiến về những đề nghị này. Trong trường hợp PFR từ chối đề nghị của FDIC, đầu mối liên lạc của FDIC sẽ thông báo trước cho đầu mối liên lạc của PFR trước khi độc lập thực hiện kiểm tra đặc biệt hoặc họp khác.

(7) Đầu mối liên lạc PFR có thể yêu cầu tham gia các cuộc kiểm tra và cuộc họp với nhân sự của tổ chức tham gia BHTG do FDIC tổ chức. Đầu mối liên lạc của FDIC và đầu mối liên lạc của PFR sẽ bàn bạc trao đổi ý kiến về những đề nghị này.

(8) Các đại diện của FDIC sẽ thường xuyên, ít nhất là hàng quý, họp với các đại diện liên quan của PFR nhằm thảo luận về tình hình mức độ rủi ro, tình hình hiện tại, các vấn đề giám sát hiện tại, các vấn đề liên quan đến BHTG và đánh giá rủi ro đối với tổ chức thuộc đối tượng áp dụng Biên bản ghi nhớ này. Hàng quý, FDIC sẽ chia sẻ danh sách tất cả tổ chức tham gia BHTG đáp ứng các tiêu chuẩn quy định trong phần II(1)-II(4) của Biên bản ghi nhớ này.

V. Sự khác biệt trong xếp hạng CAMELS

Sự khác biệt giữa các xếp hạng CAMELS của FDIC và PFR sẽ được trao đổi thông qua đầu mối liên lạc của FDIC và đầu mối liên lạc của PFR bằng văn bản, bao gồm văn bản giải thích cơ sở xếp hạng của FDIC. Trong trường hợp những các bộ không thể xử lý được những bất đồng về xếp hạng, vấn đề này sẽ được chuyển cho giám đốc Phòng giám sát và bảo vệ người tiêu dùng (gọi tắt là giám đốc) (hoặc các cán bộ khác của FDIC theo chỉ định của Chủ tịch Hội đồng quản trị FDIC) và cán bộ giám sát cao cấp liên quan của PFR để giải quyết. Bất cứ quyết định nào của FDIC khác với xếp hạng của PFR liên quan sẽ do Giám đốc Phòng bảo vệ người tiêu dùng và giám sát (hoặc cán bộ khác do Chủ tịch FDIC chỉ định) quyết định sau khi tham khảo ý kiến tư vấn của Chủ tịch FDIC.

Đại diện FDIC

Đại diện Hội đồng thống đốc của Fed

Đại diện Cơ quan kiểm soát tiền tệ

Đại diện Cơ quan giám sát tổ chức tiết kiệm