

BẢO HIỂM TIỀN GỬI

Số 46 Quý IV - 2019 • BẢN TIN CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

www.div.gov.vn



NĂM THÀNH LẬP, ĐÓN NHẬN HUÂN CHƯƠNG LAO ĐỘNG HẠNG NHÌ
HỘI NGHỊ TRIỂN KHAI NHIỆM VỤ NĂM 2020



Phó Tổng đốc thường trực NHNNVN Đào Minh Tú:
**TĂNG CƯỜNG VAI TRÒ CỦA BHTGVN
TRONG THAM GIA HỖ TRỢ, XỬ LÝ
CÁC QTDND YẾU KÉM**

**BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM BẢO VỆ
AN TOÀN HƠN 5,4 TRIỆU TỶ ĐỒNG TIỀN GỬI
TRONG HỆ THỐNG NGÂN HÀNG**

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**

Vũ Tuyết Lan

*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 20/GP - XBBT
ngày 20/03/2019 của cục Báo chí
- Bộ TT&TT

In tại Công ty Cổ phần Thương mại
Truyền thông Hà Nội
In xong và nộp lưu chiểu tháng
01/2020

(Ảnh minh họa. Nguồn: Internet)

Mục lục

03

- Thư chúc mừng của Thống đốc NHNNVN nhân dịp Kỷ niệm 20 năm thành lập BHTGVN

04

NGHIÊN CỨU TRAO ĐỔI

- Phó Thống đốc thường trực NHNNVN Đào Minh Tú: Tăng cường vai trò của BHTGVN trong tham gia hỗ trợ, xử lý các QTDND yếu kém

- BHTGVN bảo vệ an toàn hơn 5,4 triệu tỷ đồng tiền gửi trong hệ thống ngân hàng - **Phòng TTTT - BHTGVN**- Nâng cao hiệu quả tuyên truyền chính sách BHTG tới công chúng tại khu vực nông thôn - **TS. Vũ Văn Long - Phó Tổng Giám đốc BHTGVN**- Vai trò của hoạt động nghiệp vụ trong triển khai chính sách BHTG tại QTDND - **TS. Phạm Bảo Khánh - Phó Tổng Giám đốc BHTGVN**- 20 năm thực thi chính sách BHTG tại Việt Nam qua ý kiến các chuyên gia - **Phòng TTTT - BHTGVN**

19

HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG - BẢO HIỂM TIỀN GỬI- Điều hành chủ động, linh hoạt, thận trọng, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý - **PV**- BHTGVN đẩy mạnh hợp tác quốc tế để nâng cao hiệu quả hoạt động - **Phòng Nghiên cứu tổng hợp & HTQT - BHTGVN**- Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực sự đồng hành cùng các tổ chức tín dụng - **Phòng TTTT - BHTGVN**- Xử lý TCTD yếu kém và vai trò của BHTGVN - **Phòng Tham gia kiểm soát đặc biệt và Thu hồi tài sản - BHTGVN**- Giải pháp nâng cao hiệu quả đầu tư nguồn vốn, gia tăng năng lực tài chính của BHTGVN - **Phòng Nguồn vốn và Đầu tư - BHTGVN**- 20 Năm triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi và những đề xuất, kiến nghị - **Phòng Pháp chế - BHTGVN**

34

THÔNG TIN VỀ CÁC TỔ CHỨC THAM GIA BHTG- Ngân hàng thương mại và những thách thức năm 2020 - **Phòng Giám sát - BHTGVN**- Khởi các tổ chức tín dụng hợp tác năm 2019: Chấn chỉnh hoạt động để phát triển bền vững - **Phòng Giám sát - BHTGVN**- Đẩy mạnh hiệu quả công tác kiểm tra năm 2019 và một vài đề xuất về cơ chế pháp lý - **Phòng Kiểm tra - BHTGVN**

38

TIN TỨC SỰ KIỆN

47

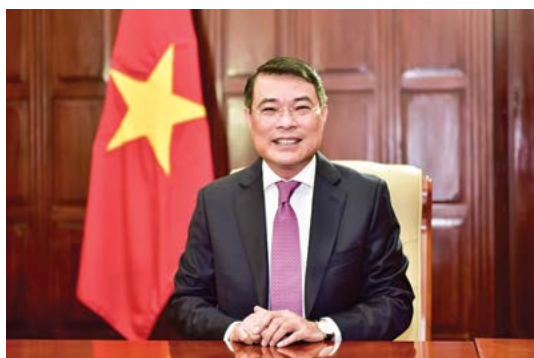
NHÌN RA THẾ GIỚI- Thẩm quyền của tổ chức BHTG trong xử lý TCTD yếu kém tại khu vực Châu Á - Thái Bình Dương - **Phòng NCTH & HTQT BHTGVN**

50

HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI**MỘT SỐ THUẬT NGỮ VỀ TÀI CHÍNH, NGÂN HÀNG, BẢO HIỂM TIỀN GỬI**

THƯ CHÚC MỪNG CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM NHÂN DỊP KỶ NIỆM 20 NĂM THÀNH LẬP BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

Nhân dịp kỷ niệm 20 năm ngày thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (9/11/1999 – 9/11/2019), thay mặt Ban Cán sự Đảng, Ban Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tôi xin gửi tới các thể hệ lãnh đạo, cán bộ, nhân viên và người lao động thuộc BHTGVN lời chúc mừng tốt đẹp nhất!



Trải qua 20 năm xây dựng và phát triển, BHTGVN đã từng bước khẳng định vai trò quan trọng của một tổ chức tài chính nhà nước không vì mục tiêu lợi nhuận, hoạt động nhằm 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. Đặc biệt, từ khi thực hiện Luật Bảo hiểm tiền gửi năm 2012, BHTGVN đã từng bước đổi mới, nâng cao chất lượng hoạt động, triển khai có hiệu quả các hoạt động nghiệp vụ, góp phần duy trì niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng; thực hiện tốt vai trò giám sát, kiểm tra đối với tổ chức tham gia BHTG, nhất là đối với hệ thống quỹ tín dụng nhân dân, tích cực tham gia xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém; quản lý an toàn, hiệu quả nguồn vốn BHTG, nâng cao năng lực tài chính... Tôi ghi nhận, đánh giá cao kết quả BHTGVN đã đạt được và biểu dương những nỗ lực phấn đấu của cán bộ, nhân viên và người lao động toàn hệ thống BHTGVN trong suốt những năm qua.

Nhiệm vụ của ngành Ngân hàng trong thời gian tới rất nặng nề, nhất là công tác cơ cấu lại và xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng. BHTGVN cần tiếp tục đoàn kết, đổi mới, sáng tạo, nỗ lực thực hiện có hiệu quả nhiệm vụ được giao, đặc biệt là các nhiệm vụ, giải pháp phát triển BHTGVN nêu tại Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt; hoàn thiện mô hình tổ chức, tăng cường năng lực tài chính, năng lực hoạt động, chú trọng nâng cao trình độ cán bộ, áp dụng công nghệ hiện đại và các chuẩn mực quốc tế về BHTG để phát huy tốt hơn nữa vai trò bảo vệ người gửi tiền; tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại đối với các tổ chức tham gia BHTG yếu kém; tăng cường tuyên truyền chính sách BHTG; thực hiện tốt công tác quản lý nguồn vốn và đầu tư, thu và chi trả bảo hiểm theo quy định của pháp luật Việt Nam và phù hợp với thông lệ quốc tế. Tôi tin tưởng rằng, với những kết quả đạt được trong 20 năm qua, BHTGVN sẽ có những bước phát triển vững chắc trong thời gian tới, tiếp tục hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, góp phần thực hiện thắng lợi nhiệm vụ chính trị của ngành Ngân hàng.

Chúc các đồng chí sức khỏe, hạnh phúc và thành công!

Thân ái!



Lê Minh Hưng
Ủy viên Ban Chấp hành Trung ương Đảng
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Phó Thống đốc thường trực NHNNVN Đào Minh Tú:

TĂNG CƯỜNG VAI TRÒ CỦA BHTGVN TRONG THAM GIA HỖ TRỢ, XỬ LÝ CÁC QTDND YẾU KÉM

Đến dự và phát biểu chỉ đạo tại Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập, đón nhận Huân chương Lao động hạng Nhì và Hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2020 của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) diễn ra ngày 11/1/2020, Ủy viên Ban Cán sự Đảng Phó Thống đốc thường trực Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Đào Minh Tú (NHNN) yêu cầu BHTGVN nỗ lực thực hiện hiệu quả nhiệm vụ được giao năm 2020, trong thời gian tới cần tích cực tham gia cơ cấu lại, xử lý các tổ chức tín dụng (TCTD); tăng cường vai trò trong tham gia hỗ trợ, xử lý các QTDND yếu kém, được đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt...Ban biên tập xin trân trọng giới thiệu những nội dung chính trong phát biểu chỉ đạo của Phó Thống đốc Đào Minh Tú.

Năm 2019, ngành ngân hàng đã đạt được kết quả tích cực trên tất cả các mặt hoạt động, đã được Thủ tướng Chính phủ ghi nhận và đánh giá cao những nỗ lực và thành quả của ngành về những đóng góp lớn cho nền kinh tế; tạo điều kiện thuận lợi hơn cho các tổ chức tín dụng (TCTD) hoạt động an toàn, lành mạnh, hiệu quả, và doanh nghiệp, người dân tiếp cận nguồn vốn tín dụng và dịch vụ ngân hàng.

Đối với BHTGVN, với vai trò là tổ chức tài chính nhà nước do Thủ tướng Chính phủ thành lập, hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, trong năm 2019 nói riêng và 20 năm qua nói chung, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tiếp tục thực hiện tốt nhiệm vụ bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định, phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Cụ thể, BHTGVN đã tích cực tham gia vào quá trình hoàn thiện hành lang pháp lý và hướng dẫn thực thi các quy định có liên quan nhằm nâng cao vị thế, vai trò, trách nhiệm của tổ chức BHTG trong quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD và bảo vệ



ngày càng tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền; Chủ động cải tiến quy trình nghiệp vụ, đổi mới công tác quản trị, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật trong từng giai đoạn, từng bước nâng cao chất lượng, hiệu quả các hoạt động nghiệp vụ của BHTGVN; Thực hiện tốt công tác tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi, góp phần củng cố niềm tin của người gửi tiền đối với hệ thống các TCTD và vai trò giám sát đối với tổ chức tham gia bảo hiểm, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD; Tham gia ngày càng sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các TCTD yếu kém nhằm bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền và hỗ trợ các TCTD yếu kém thực hiện phương án cơ cấu lại thông qua việc theo

đổi, kiểm tra chuyên sâu và đề xuất phương án xử lý đối với các QTDND yếu kém.

Với quá trình tích lũy từ phí bảo hiểm tiền gửi, đầu tư theo quy định của pháp luật và quản lý tài chính bài bản trong 20 năm qua, nguồn vốn của BHTGVN đã tăng trưởng ở mức cao, tổng tài sản đạt hơn 59.000 tỷ đồng, giúp BHTGVN có nguồn lực tài chính đáng kể, 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 thông qua hoạt động hỗ trợ tài chính. Giá trị tiền gửi của người gửi tiền đang được BHTGVN bảo vệ đã ở mức hơn 5 triệu tỷ đồng tại 1.282 tổ chức tham gia BHTG, bao gồm 95 ngân hàng thương mại, 1 ngân hàng

hợp tác xã, 1.182 QTDND và 4 tổ chức tài chính vi mô.

Riêng đối với năm 2019, BHTGVN đã hoàn thành tốt nhiệm vụ chính trị được giao, đặc biệt là giám sát từ xa, kiểm tra tại chỗ và xử lý các QTDND yếu kém; nỗ lực trong việc theo dõi, kiểm tra chuyên sâu đối với các QTDND có vấn đề và phối hợp với NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố để xuất phương án xử lý QTDND yếu kém; chủ động xây dựng và hoàn thiện Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 theo chỉ đạo của NHNN.

Cùng với công tác chuyên môn, BHTGVN đã làm tốt công tác chính trị, tư tưởng, công tác đoàn thể và xây dựng được một tập thể đoàn kết, ngày càng phát triển theo hướng chuyên nghiệp, bài bản, đáp ứng ngày càng tốt hơn yêu cầu mới của ngành và từng bước tiệm cận với thông lệ, chuẩn mực quốc tế.

Với những nỗ lực và thành tích mà BHTGVN đã đạt được trong năm 2019 và 20 năm qua, chúc mừng BHTGVN vinh dự được đón nhận Huân chương lao động hạng Nhì – phần thưởng cao quý của Đảng, Nhà nước đúng vào dịp kỷ niệm 20 năm thành lập.

Nhất trí với các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2020 BHTGVN đã đề ra, đề nghị BHTGVN tập trung vào một số nhóm nhiệm vụ:

Một là, hoàn thành tốt các chỉ tiêu tài chính đã được NHNN giao trong năm 2019;

Hai là, phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc NHNN, hoàn thành, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt đúng tiến độ các Đề án: (i) Chiến lược phát triển BHTGVN đến năm 2025, tầm nhìn đến 2030; (ii) Đề án phí bảo hiểm tiền gửi phân biệt; (iii) Đề án

nâng hạn mức trả bảo hiểm tiền gửi; (iv) Triển khai tổng kết Luật Bảo hiểm tiền gửi. Ba là, tích cực tham gia cơ cấu lại, xử lý các TCTD, trong đó có QTDND theo chỉ đạo của NHNN, đặc biệt là Chỉ thị 06 ngày 02/10/2018 của Thống đốc NHNN với một số nội dung trọng tâm như: tăng cường vai trò BHTGVN trong việc tham gia hỗ trợ, xử lý các QTDND yếu kém, được đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt.

Bốn là, sử dụng có hiệu quả dữ liệu từ NHNN và các dữ liệu BHTGVN thu thập qua các kênh khác để thực hiện tốt vai trò giám sát và trở thành một kênh giám sát hiệu quả hỗ trợ NHNN. Ứng dụng các mô hình giám sát tiên tiến kết hợp kiểm tra tại chỗ, kiểm tra chuyên sâu nhằm phát hiện, cảnh báo an toàn hệ thống đối với hệ thống QTDND nói riêng cũng như toàn hệ thống các TCTD nói chung, nhất là an toàn tiền gửi.

Năm là, tiếp tục kiện toàn tổ chức bộ máy, quy trình nghiệp vụ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực của tổ chức BHTG, đẩy mạnh đổi mới và ứng dụng công nghệ hiện đại.

Sáu là, phối hợp với chi nhánh NHNN các tỉnh, các đơn vị có liên quan, tăng cường tuyên truyền chính sách BHTG nhằm bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Phối hợp Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng, Cục Công nghệ thông tin, Ngân hàng Hợp tác xã để xác định một hệ thống thông tin báo cáo phục vụ tốt công tác giám sát hoạt động các QTDND.

Bảy là, tiếp tục làm tốt các hoạt động hợp tác quốc tế để tranh thủ sự ủng hộ, học hỏi kinh nghiệm của các tổ chức BHTG trên thế giới, thể hiện vai trò, trách nhiệm của thành viên tổ chức Hiệp hội BHTG quốc tế.

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 hoàn thiện chính sách BHTG phù hợp với thông lệ quốc tế, phấn đấu đến năm 2030, điều chỉnh hạn mức BHTG hướng tới bảo vệ toàn bộ 90-95% người gửi tiền được bảo hiểm và bổ sung thêm cơ chế để tạo điều kiện cho BHTGVN nâng cao năng lực tài chính, tham gia sâu hơn vào quá trình xử lý các TCTD yếu kém để trình Quốc hội sửa đổi Luật BHTG trong giai đoạn 2021-2025.

Nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN thông qua các biện pháp: (i) Đa dạng hóa hình thức và danh mục đầu tư; (ii) Tăng vốn điều lệ lên 10.000 tỷ đồng vào năm 2020 và lên 15.000 tỷ đồng vào năm 2030 từ nguồn tự tích lũy của Bảo hiểm tiền gửi; (iii) Tính và thu phí đầy đủ, đảm bảo nguồn thu từ phí bảo hiểm tiền gửi; (iv) Xây dựng cơ chế tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ trong trường hợp nguồn vốn của BHTGVN tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm.

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 với mô hình tổ chức bộ máy hợp lý, hệ thống quản trị điều hành đồng bộ, nâng cao năng lực hoạt động, trình độ người lao động, đẩy mạnh đổi mới và ứng dụng công nghệ hiện đại thông qua việc tăng cường tích hợp công nghệ thông tin trong hầu hết các quy trình quản trị và quản lý.

Từng bước nâng tầm đổi mới mô hình, tăng cường vai trò, chức năng của BHTGVN tiến đến phải là một định chế tài chính đa năng trong các lĩnh vực bảo hiểm tiền gửi, đầu tư tài chính, trực tiếp tham gia cơ cấu hệ thống TCTD, giám sát và là công cụ thực hiện an toàn hệ thống./

P.V (Lược ghi)

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM BẢO VỆ AN TOÀN HƠN 5,4 TRIỆU TỶ ĐỒNG TIỀN GỬI TRONG HỆ THỐNG NGÂN HÀNG

Phòng Thông tin tuyên truyền - BHTGVN

Đó là thông tin được Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) công bố tại Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập, đón nhận Huân chương Lao động hạng Nhì, tổng kết hoạt động năm 2019 và triển khai nhiệm vụ năm 2020.



BHTGVN triển khai có hiệu quả các mảng nghiệp vụ

Theo báo cáo của BHTGVN, tính đến ngày 31/12/2019, có 1.282 tổ chức tham gia BHTG, bao gồm 95 ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 01 Ngân hàng hợp tác xã, 1.182 quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) và 04 tổ chức tài chính vi mô.

Trong năm 2019, BHTGVN thực hiện cấp mới 01 Chứng nhận, cấp lại 03 Chứng nhận và cấp 576 bản sao Chứng nhận tham gia BHTG, thu hồi

01 Chứng nhận tham gia BHTG theo đề nghị của các tổ chức tham gia BHTG. Nhìn chung công tác cấp và thu hồi Chứng nhận tham gia BHTG được thực hiện kịp thời, đúng quy định.

Nhằm đảm bảo việc tính và thu phí BHTG đầy đủ, đúng quy định của pháp luật, BHTGVN đã ban hành Quy chế về phí BHTG theo Quyết định số 1116/QĐ-BHTG ngày 04/12/2019, gửi đến các tổ chức tham gia BHTG và các đơn vị liên quan để thực hiện.

BHTGVN đã thực hiện tốt công tác

quản lý thu phí BHTG, phân tích biến động số dư tiền gửi được bảo hiểm định kỳ, tích cực đôn đốc, hướng dẫn, giải đáp các vướng mắc và xử lý kịp thời các vi phạm trong việc tính và nộp phí BHTG. Trong năm 2019, tổng số phí BHTG thu được đạt 104% kế hoạch được NHNN giao. Ngoài ra, BHTGVN thực hiện miễn nộp phí BHTG theo quy định đối với một số tổ chức tham gia BHTG được kiểm soát đặc biệt (KSĐB) theo quy định của Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng.

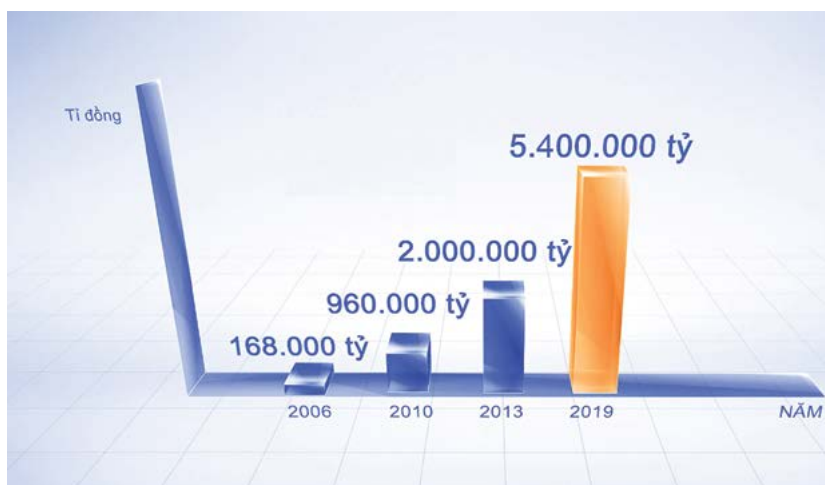
Công tác quản lý và đầu tư vốn

được thực hiện đúng quy định, an toàn, hiệu quả, góp phần phát triển nguồn vốn, đem lại nguồn thu bổ sung cho quỹ dự phòng nghiệp vụ và nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN. Tính đến thời điểm 31/12/2019, tổng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của BHTGVN đã được đầu tư là 56.736,5 tỷ đồng, tăng 20,77% so với năm 2018. Doanh thu hoạt động đầu tư vốn đối với các khoản đầu tư đạt 101,55% kế hoạch NHNN giao.

Công tác giám sát được tăng cường thông qua việc thực hiện Quy chế thông tin báo cáo về tiền gửi được bảo hiểm (Quy chế 2252), Quy chế giám sát đối với tổ chức tham gia BHTG, Hướng dẫn giám sát chuyên sâu QTDND có vấn đề và kiểm soát dữ liệu khai thác từ NHNN theo Thông tư số 34/2016/TT-NHNN ngày 28/12/2016 về cung cấp thông tin giữa NHNN và BHTGVN. Kết quả, BHTGVN thực hiện giám sát 100% các tổ chức tham gia BHTG, trong đó tập trung giám sát chuyên sâu để theo dõi xử lý đối với các QTDND có vấn đề; hoàn thành các báo cáo giám sát chung và giám sát chuyên sâu theo định kỳ đối với các tổ chức tham gia BHTG, kiến nghị kịp thời với NHNN các vấn đề phát sinh.

Nhằm nâng cao chất lượng thông tin báo cáo về tiền gửi được bảo hiểm, BHTGVN đã thực hiện khảo sát hơn 400 tổ chức tham gia BHTG trong việc thực hiện Quy chế 2252 để thấy được những khó khăn, tồn tại trong việc thực hiện và nghiên cứu sửa đổi Quy chế 2252.

BHTGVN đã xây dựng và triển khai Đề án tăng cường công tác kiểm tra của BHTGVN đối với tổ chức tham gia BHTG. Trong năm 2019, BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra tại chỗ đối với 446 tổ chức tham gia BHTG



(gồm: 44 NHTM, 400 QTDND, 02 tổ chức tài chính vi mô), đạt 102,8% kế hoạch kiểm tra định kỳ. Phối hợp với NHNN kiểm tra 15 QTDND, kiểm tra chuyên sâu 06 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN, kiểm tra đột xuất, kiểm tra mở rộng 04 NHTM với 292 điểm giao dịch.

Hiện nay BHTGVN đang bảo vệ cho khoảng 5,4 triệu tỷ đồng tiền gửi của hơn 68,4 triệu người gửi tiền. Trong năm 2019, BHTGVN không phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm đối với các tổ chức tham gia BHTG. Tuy nhiên, BHTGVN đã chủ động hoàn thiện các phương án chuẩn bị chi trả tiền bảo hiểm trong trường hợp phát sinh nghĩa vụ chi trả.

BHTGVN thường xuyên theo dõi bám sát diễn biến tình hình các tổ chức tham gia BHTG, đặc biệt là các QTDND yếu kém. Nhằm ứng phó kịp thời trong quá trình tham gia hỗ trợ, xử lý QTDND có vấn đề, BHTGVN đã thành lập Tổ xử lý đột biến và ban hành Quy định tạm thời về Tổ xử lý đột biến QTDND có vấn đề để hỗ trợ Tổ chỉ đạo giám sát, kiểm tra, xử lý QTDND có vấn đề tại các Chi nhánh; Hoàn thiện dự thảo Phương pháp đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi.

Hoạt động thông tin truyền thông

được BHTGVN đẩy mạnh theo hướng đa dạng về nội dung, hình thức, mở rộng các kênh truyền thông với mục tiêu hướng truyền thông về sự đảm bảo an toàn của hệ thống ngân hàng; Triển khai có hiệu quả, tiết kiệm chi phí và thu hút được sự quan tâm, tin tưởng của người gửi tiền.

Trong năm 2019, BHTGVN hoàn thành đăng tải 450 tin, bài trên website của BHTGVN, phát hành 04 Bản tin BHTGVN với nhiều bài viết chuyên ngành, chuyên sâu; Phối hợp với Vụ truyền thông NHNN tuyên truyền thông tin trong các hoạt động, sự kiện của ngành ngân hàng; Phối hợp với Chi nhánh NHNN các tỉnh, thành phố, các tổ chức tham gia BHTG, tổ chức đoàn thể địa phương tổ chức sự kiện tuyên truyền chính sách tại nhiều tỉnh thành trên cả nước; Phối hợp tổ chức thi tìm hiểu về chính sách BHTG tại một số trường đại học như Học viện Ngân hàng – Hà Nội, Đại học Hồng Đức – Thanh Hóa; Tổ chức thực hiện chuyên mục BHTG hỏi – Bạn đọc trả lời trên báo địa phương; Tuyên truyền qua hệ thống mạng lưới 1.500 điểm Bưu điện văn hóa xã của Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam; Tổ chức cuộc thi Hiến kế để bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền trong nội bộ BHTGVN; Ban hành cuốn Cẩm nang BHTG dành cho người gửi tiền

nhằm cung cấp thông tin chính thống về BHTG và các vấn đề liên quan cần thiết đối với người gửi tiền.

BHTGVN đã rà soát, hoàn thiện phương án tuyên truyền tại các QTDND có vấn đề, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế, xây dựng kế hoạch sẵn sàng triển khai khi cần thiết; Phối hợp với NHNN tỉnh, thành phố, các cấp ủy, Đảng chính quyền địa phương thực hiện các biện pháp tuyên truyền chính sách về BHTG tại một số QTDND xảy ra sự cố.

Công tác nghiên cứu ứng dụng tại BHTGVN được quan tâm, triển khai tích cực và có hiệu quả. BHTGVN hiện đã hoàn thành nghiên cứu 06 đề tài ứng dụng năm 2019, hoàn thành việc bảo vệ hồ sơ đăng ký đề tài và đang triển khai các bước tiếp theo đối với nhiệm vụ KH&CN đặt hàng cấp bộ năm 2019 của NHNN với chủ đề “Vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong hỗ trợ phát triển bền vững hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân ở Việt Nam đến năm 2025”.

Nhằm đề xuất các chính sách kinh tế, tài chính phù hợp, BHTGVN đã chủ động xây dựng báo cáo nghiên cứu về hoạt động BHTG, báo cáo kinh tế vĩ mô và tài chính ngân hàng trong nước và quốc tế, tham gia các

hoạt động nghiên cứu chung của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) và các cuộc khảo sát của Ủy ban Châu Á – Thái Bình Dương (APRC).

BHTGVN đã có nhiều hoạt động tăng cường hợp tác quốc tế nhằm hỗ trợ cũng như chia sẻ kinh nghiệm và nâng cao hiệu quả của hệ thống BHTG tại Việt Nam như phối hợp với Tổng công ty BHTG Indonesia (IDIC) tổ chức thành công “Hội thảo về Cải cách tổ chức BHTG – Kinh nghiệm của IDIC” tại TP. Hà Nội và Đà Nẵng; Tham gia Hội nghị lần thứ 58 của Ủy ban điều hành và Hội thảo nghiên cứu lần thứ 5 của IADI, Hội nghị thường niên APRC 2019; Xây dựng kế hoạch và thực hiện chương trình hợp tác song phương đã ký kết như ký kết Biên bản hợp tác với Cơ quan BHTG Liên bang Nga và gia hạn Bản ghi nhớ hợp tác với Tổng công ty BHTG Hàn Quốc...

Trong năm 2019, Các Module thuộc Dự án FSMIMS được vận hành và sử dụng hiệu quả cho các hoạt động chuyên môn và hoạt động chung của BHTGVN; BHTGVN đã hỗ trợ các tổ chức tham gia BHTG sử dụng phần mềm truyền thông tin báo cáo điện tử từ các tổ chức tham gia BHTG cho BHTGVN.

Trong năm 2019, BHTGVN đã hoàn thành hệ thống hạ tầng công nghệ thông tin cho Trụ sở làm việc của BHTGVN, hoàn thành cung cấp hệ thống Video Conference cho Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ và Chi nhánh BHTGVN tại TP. Đà Nẵng, đồng thời hoàn thiện hệ thống cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin phục vụ hoạt động của tổ chức.

Công tác quản lý tài chính được thực hiện đảm bảo an toàn và phát triển; báo cáo và sổ sách kế toán được lập đầy đủ theo quy định hiện hành. BHTGVN chấp hành nghiêm túc chế độ tài chính, kế toán, thống kê, kiểm toán theo đúng quy định. BHTGVN đã hoàn thành quyết toán Dự án FSMIMS nhóm hợp phần của BHTGVN và đang trình NHNN để trình Thủ tướng chính phủ phê duyệt tăng vốn điều lệ của BHTGVN.

Tình hình tài chính của BHTGVN như sau:

- Tổng tài sản: 59.514 tỷ đồng tăng 20,1% so với năm 2018.
- Quỹ dự phòng nghiệp vụ: 53.248,9 tỷ đồng, tăng 22,6% so với năm 2018
- BHTGVN không phát sinh nợ phải trả quá hạn năm 2019.

Hệ số bảo toàn vốn ($H = 1,0005$), $H > 1$ cho thấy BHTGVN bảo toàn và phát triển vốn Nhà nước. Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu ($ROE = 2,6\%$) và tỷ suất sinh lời trên tổng tài sản ($ROA = 0,25\%$) khá cao cho thấy BHTGVN sử dụng hiệu quả tài sản và nguồn vốn trong quá trình hoạt động.

Đánh giá về kết quả của BHTGVN, Ủy viên Ban Cán sự Đảng - Phó Thống đốc thường trực NHNN Đào Minh Tú khẳng định, với vai trò là tổ chức tài chính nhà nước, hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, qua 20



năm hoạt động, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực sự trở thành một công cụ hữu hiệu của Chính phủ và NHNN nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần tích cực đảm bảo an toàn hoạt động và củng cố niềm tin của người dân đối với hệ thống các TCTD.

Năm 2020, tập trung vào 13 nhóm nhiệm vụ trọng tâm

Phát biểu chỉ đạo tại Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập, đón nhận Huân chương Lao động hạng nhì, hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2020 của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, Phó Thống đốc thường trực Đào Minh Tú đã nêu 07 nhiệm vụ của BHTGVN trong năm 2020, trong đó có phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc NHNN, hoàn thành, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt đúng tiến độ các Đề án quan trọng nhằm xác định rõ hướng phát triển cũng như một số vấn đề then chốt của chính sách BHTG. Tích cực tham gia vào quá trình cơ cấu lại, xử lý các TCTD nói chung và QTDND nói riêng theo chỉ đạo của NHNN, đặc biệt là Chỉ thị 06 ngày 02/10/2018 của Thống đốc NHNN với một số nội dung trọng tâm như: Tăng cường vai trò BHTG trong việc tham gia hỗ trợ, xử lý các QTDND yếu kém, được đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt. Phối hợp với chi nhánh NHNN các tỉnh, các đơn vị có liên quan, tăng cường tuyên truyền chính sách BHTG nhằm bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Phó Thống đốc, lãnh đạo BHTGVN cho biết, trong năm 2020, cơ quan này sẽ tập trung vào 13 nhóm nhiệm vụ chính. Trong đó, một số nhiệm vụ đáng chú ý bao gồm:

BHTGVN sẽ phối hợp chặt chẽ với các Vụ, Cục của NHNN để trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Triển khai xây dựng chương trình, kế hoạch chi tiết từng giai đoạn nhằm thực hiện thành công Chiến lược. Chủ động tổ chức thực hiện Chiến lược sau khi được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.

Triển khai hiệu quả các nhiệm vụ được giao nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND và Đề án củng cố, phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030.

Tiếp tục phối hợp với NHNN và các Bộ, Ngành về việc tăng vốn điều lệ của BHTGVN; Sửa đổi, bổ sung Luật BHTG; sửa đổi một số văn bản pháp luật để BHTGVN tham gia có hiệu quả vào quá trình tái cơ cấu các TCTD, thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ được giao theo quy định.

Triển khai đầy đủ và hiệu quả chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN theo quy định của pháp luật và hướng tới các chuẩn mực quốc tế

Xây dựng, hoàn thiện các đề tài nghiên cứu của BHTGVN. Hoàn thành đề tài khoa học cấp Bộ “Vai trò của BHTGVN trong hỗ trợ phát triển bền vững hệ thống QTDND ở Việt Nam đến năm 2025”. Triển khai ứng dụng kết quả nghiên cứu vào thực tiễn.

Xây dựng và hoàn thiện hệ thống văn bản quản trị điều hành nhằm đáp ứng đầy đủ, toàn diện và kịp thời cơ sở pháp lý trong việc triển khai các hoạt động của BHTGVN phù hợp với quy định của pháp luật.

Tăng cường đào tạo, tập huấn nội bộ; Tập trung đào tạo nghiệp vụ chuyên sâu cho cán bộ để thực hiện các nghiệp vụ mới liên quan đến Luật Sửa đổi bổ sung một số điều Luật các TCTD;

Triển khai công tác kiểm tra tuân thủ và kiểm soát rủi ro có hiệu quả, kiểm tra hoạt động với các hoạt động nghiệp vụ. Nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kế toán và công tác kiểm soát - kiểm toán nội bộ theo các quy định của pháp luật và BHTGVN./

NÂNG CAO HIỆU QUẢ TUYÊN TRUYỀN CHÍNH SÁCH BHTG TỚI CÔNG CHÚNG TẠI KHU VỰC NÔNG THÔN

TS. Vũ Văn Long
Phó Tổng giám đốc BHTGVN

Trong bối cảnh toàn ngành ngân hàng thực hiện quyết liệt Đề án tái cơ cấu các tổ chức tín dụng (TCTD) với mục tiêu trọng tâm là xử lý căn bản, triệt để nợ xấu và các TCTD yếu kém, trong đó có hệ thống quỹ tín dụng nhân dân (QTĐND) tập trung nhiều tại nông thôn, công tác tuyên truyền chính sách BHTG tới công chúng tại khu vực này trở nên càng cấp thiết.

Khu vực nông thôn với các đặc điểm đặc trưng riêng biệt về điều kiện kinh tế, địa lý, hạ tầng cơ sở; đặc điểm truyền thống xã hội; trình độ văn hóa, nhận thức và sự tham gia của người dân; tôn giáo; vai trò của chính quyền địa phương và các tổ chức chính trị-xã hội; cũng như sự phát triển của công nghệ hiện đại đòi hỏi BHTGVN phải đặt ra nhiều giải pháp cụ thể để triển khai tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG.

Thực trạng công tác thông tin tuyên truyền chính sách BHTG tới công chúng ở nông thôn

Từ khi có Luật BHTG vào năm 2012, BHTGVN đã từng bước hoạch định mục tiêu tuyên truyền từng thời kỳ, phân nhóm đối tượng công chúng mục tiêu và lựa chọn các hình thức tuyên truyền phù hợp với từng nhóm đối tượng công chúng mục tiêu đó. Đặc biệt trong giai đoạn này, BHTGVN xác định mục tiêu hướng tới đối tượng công chúng ở địa phương, trong đó trọng tâm là người gửi tiền ở vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa, người gửi tiền ít có điều kiện tiếp cận với thông tin về tài chính - ngân hàng và BHTG.

Để thực hiện mục tiêu nói trên, BHTGVN đã đa dạng hóa các



hình thức tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG tới đối tượng công chúng mục tiêu tại khu vực nông thôn, trong đó có thể kể đến một số hình thức nổi bật như sau:

BHTGVN đã xây dựng một bộ nhận diện thương hiệu chuẩn của tổ chức, được sử dụng trong toàn hệ thống BHTGVN với hình ảnh, logo kèm theo khẩu hiệu: "Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền", đồng bộ hóa ấn phẩm văn phòng, chứng nhận BHTG, biển pháp lý, biển chức danh, biển thông báo, chỉ dẫn, bục phát biểu, phòng hội nghị, thiết kế đồng phục sử dụng trong trường hợp có trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền.

Website là một kênh thông tin cập nhật giúp người gửi tiền tìm hiểu những kiến thức cơ bản cần thiết về BHTG nói riêng, tài chính - ngân hàng nói chung, phục vụ nhu cầu tra cứu thông tin của người gửi tiền; duy trì sự tương tác với bạn đọc. Đặc biệt hơn, trong năm 2019, BHTGVN đã hoàn thành biên soạn và đăng tải trên website cuốn Cẩm nang BHTG dành cho người gửi tiền, cung cấp tới công chúng nguồn kiến thức, thông tin cơ bản, đầy đủ và chính thống về BHTG và các vấn đề liên quan cần thiết đối với người gửi tiền; góp phần đa dạng hóa các sản phẩm tuyên truyền, dễ dàng tiếp cận và nâng cao nhận thức của công

chúng về BHTG.

BHTGVN cũng đẩy mạnh tuyên truyền trên báo ngành (Thời báo Ngân hàng, Tạp chí Ngân hàng, Tạo chí Thị trường Tài chính – Tiền tệ) và các báo, tạp chí, ấn phẩm có lượng độc giả lớn, đặc biệt là các báo hướng tới đối tượng người lao động, người làm nông nghiệp (Báo Công thương, Báo Kinh tế Nông thôn điện tử, Báo Nhân Dân, Báo Đại biểu nhân dân, Báo Lao động, Báo điện tử Chính phủ...) với hàng trăm tin, bài được đăng tải, theo kịp các chủ đề nóng, kịp thời tuyên truyền thông tin về chính sách BHTG và hoạt động của BHTGVN.

Trên sóng phát thanh, truyền hình, BHTGVN thực hiện tuyên truyền trên Truyền hình Nhân dân, Kênh truyền hình VITV, Kênh truyền hình VTC1, Kênh VOV2 – Đài Tiếng nói Việt Nam, Kênh VTV2 – Đài truyền hình Việt Nam... thông qua các chuyên mục tin tài chính – ngân hàng; chương trình đối thoại trường quay, game-show, phát phóng sự và tiểu phẩm tuyên truyền mang lại hiệu quả truyền thông sâu rộng đến các đối tượng người gửi tiền từ thành thị đến nông thôn, đưa hình ảnh BHTGVN và chính sách BHTG đến gần hơn với công chúng.

Tuyên truyền trên hệ thống bưu điện là hình thức tuyên truyền được BHTGVN thực hiện từ năm 2017 với ưu điểm tận dụng mạng lưới bưu điện bao phủ rộng, vươn xa nhằm đưa thông tin tới các địa bàn khó tiếp cận. Tính đến hết năm 2018, BHTGVN đã triển khai tuyên truyền thông qua poster, standee tại 15 tỉnh thành, với tổng cộng 191 điểm bưu điện huyện, thị và 1.971 điểm bưu điện văn hóa xã. Với độ phủ rộng và vươn xa của hệ thống bưu điện, chính sách BHTG đã được chuyển tải tới vùng sâu, vùng xa, những xã miền núi, biên giới mà nếu không có sự phối hợp

với đối tác, chỉ với nguồn lực của riêng của BHTGVN thì rất khó có thể thực hiện được.

Bên cạnh đó, BHTGVN phối hợp với Vụ Truyền thông NHNN cập nhật kịp thời những thông tin về hoạt động ngân hàng người gửi tiền quan tâm như tuyên truyền các quy định mới về chính sách tiền tệ và các hoạt động, sự kiện của ngành ngân hàng; tham gia tuyên truyền trên gameshow Tiễn khéo tiền khôn phát trên Kênh VTV3 Đài truyền hình Việt Nam...

Thông qua các Chi nhánh, BHTGVN tuyên truyền trực tiếp tới người gửi tiền là thành viên các QTDND, giới thiệu chính sách, phát tờ rơi, tuyên truyền thông qua các vật phẩm mang nội dung chính sách. Ngoài ra, BHTGVN phối hợp với các trường đại học tổ chức các cuộc thi, sự kiện tại ĐH Cần Thơ, ĐH Hải Phòng, ĐH Kinh tế Nghệ An, Học viện Ngoại giao, Đại học Ngân hàng TP. HCM, Học viện Ngân hàng, thu hút sự tham gia chủ động của sinh viên – đối tượng người gửi tiền tiềm năng.

Nhìn chung, hoạt động tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG đã góp phần truyền tải thông điệp về BHTG tới công chúng nói chung, người gửi tiền tại khu vực nông thôn nói riêng. Về mặt thuận lợi, Luật BHTG ra đời là căn cứ pháp lý vững chắc cho các hoạt động nghiệp vụ của BHTGVN nói chung và hoạt động thông tin tuyên truyền nói riêng. Ngoài ra, BHTGVN đã tổ chức được nhiều sự kiện tuyên truyền với nhiều hình thức, công cụ, xây dựng được đội ngũ cộng tác viên là những chuyên gia kinh tế, các nhà quản lý uy tín, đội ngũ nhân viên có trình độ và thường xuyên được tập huấn nghiệp vụ về báo chí và truyền thông. BHTGVN đang dần tiến tới nghiên cứu, áp dụng công nghệ hiện đại vào việc tuyên truyền chính sách BHTG.

Mặc dù vậy nhưng hiện nay BHTGVN vẫn chưa có một chiến lược dài hạn chính thức về nâng cao nhận thức công chúng, chưa có một cách liên tục các hoạt động nâng cao nhận thức, chưa có khảo sát mức độ nhận thức của công chúng về chính sách BHTG và cơ chế theo dõi, đánh giá thường xuyên. BHTGVN cũng chưa xây dựng được kịch bản xử lý khủng hoảng đặc biệt trong trường hợp có sự cố rút tiền hàng loạt, đổ vỡ nhiều TCTD... Hoạt động tuyên truyền chính sách BHTG với trọng tâm là người gửi tiền vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa, ít có điều kiện tiếp cận với thông tin về tài chính - ngân hàng và chính sách BHTG là một quá trình lâu dài, đòi hỏi nhiều nguồn lực và sự phối hợp của các cơ quan chức năng, đoàn thể, các tổ chức chính trị khác. BHTGVN đang trong giai đoạn chuyển mình, tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng yếu kém, tuy nhiên kinh phí tuyên truyền vẫn còn khiêm tốn so với đòi hỏi thực tế.

Một số giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả tuyên truyền chính sách BHTG tới công chúng tại nông thôn

Thứ nhất, cần xây dựng được Chiến lược truyền thông của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trên cơ sở Chiến lược phát triển ngành ngân hàng và Chiến lược phát triển BHTGVN đến năm 2025, tầm nhìn 2030. Trong đó, Chiến lược truyền thông sẽ xác định công chúng tại khu vực nông thôn là một trong những đối tượng trọng tâm tuyên truyền, xác định các mục tiêu, giải pháp, công cụ truyền thông cụ thể để đưa chính sách BHTG lan tỏa tới các đối tượng này.

Thứ hai, triển khai đồng bộ nhóm các giải pháp về nội dung, hình thức, quy trình, đánh giá hiệu quả công tác tuyên truyền tới công chúng tại nông thôn.

Cụ thể, nội dung thông tin tuyên truyền chính sách BHTG tập trung vào phạm vi tiền gửi được bảo hiểm; Tổ chức tham gia BHTG; Hạn mức trả tiền bảo hiểm; Chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền; Tổ chức bảo hiểm tiền gửi và các thông tin về hoạt động ngân hàng, giao dịch tiền gửi an toàn người gửi tiền nên biết.

Về hình thức, cần phối hợp chặt chẽ giữa nhiều hình thức tuyên truyền khác nhau, như tổ chức sự kiện tuyên truyền; tuyên truyền thông qua các phương tiện thông tin đại chúng (loa truyền thanh xã, đài phát thanh huyện); tuyên truyền qua tài liệu phát gián tiếp qua các tổ chức đoàn thể địa phương; tham gia tuyên truyền lồng ghép tại các sự kiện của chính quyền, các tổ chức chính trị - xã hội địa phương; tuyên truyền tĩnh thông qua biển bảng, poster và tuyên truyền thông qua tuyên truyền viên. Đồng thời, BHTG-VN cần nghiên cứu, từng bước ứng dụng các tiến bộ về khoa học - công nghệ để tuyên truyền chính sách BHTG tại những các địa bàn rộng, khu vực khó có điều kiện tiếp cận trực tiếp.

Các công cụ truyền thông phục vụ tuyên truyền tới công chúng tại khu vực nông thôn cần được thiết kế đơn giản, dễ hiểu, chứa đựng các thông tin cơ bản, đồng thời nêu phương thức để người gửi tiền có thể nêu thắc mắc, phản hồi hoặc tìm hiểu thêm thông tin. Bài viết đề xuất xây dựng bộ công cụ sử dụng trong các sự kiện tuyên truyền, bao gồm: (i) bản trình chiếu (slide) với các nội dung cơ bản về chính sách BHTG cần được truyền tải tới đối tượng công chúng; (ii) thuyết minh, làm rõ đối với một số vấn đề phức tạp mà công chúng có thể sẽ quan tâm hoặc thắc mắc (phí BHTG, hạn mức BHTG...); (iii) nội dung trọng tâm cần được nhắc lại được thể hiện một cách mềm dẻo dưới dạng đồ họa,

phóng sự, tiểu phẩm ngắn... nhằm tạo dấu ấn đối với công chúng tham gia tuyên truyền.

Đề xuất xây dựng quy trình tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG tới công chúng tại nông thôn qua 8 bước cụ thể do Phòng Thông tin tuyên truyền ở Trụ sở chính hoặc Chi nhánh BHTG khu vực thực hiện, đó là: xác định mục tiêu truyền thông, khảo sát địa bàn và đối tượng truyền thông, lựa chọn kênh truyền thông và xây dựng thông điệp truyền thông, xây dựng kịch bản chi tiết, tổ chức thực hiện, tiếp nhận phản hồi, đánh giá kết quả, đề xuất giải pháp nâng cao chất lượng của các sự kiện tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG tiếp theo.

Việc đánh giá hiệu quả tuyên truyền tại khu vực nông thôn cần được thực hiện định kỳ như một thành phần trong chương trình đánh giá tổng thể về nhận thức công chúng của tổ chức BHTG và đánh giá trong/sau khi thực hiện chương trình truyền thông nhằm xác định được ưu điểm và hạn chế.

Thứ ba, cần tăng cường phối hợp với các bên có liên quan trong việc tuyên truyền chính sách BHTG như NHNN và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố với tư cách cơ quan quản lý nhà nước trong lĩnh vực ngân hàng; Chính quyền địa phương với tư cách cơ quan thực hiện quản lý nhà nước tại địa phương; Các tổ chức tham gia BHTG với tư cách một đối tượng của chính sách BHTG, đồng thời là đối tượng được hưởng lợi trong quá trình truyền thông chính sách BHTG; BHTGVN với tư cách nguồn phát, là đơn vị thực hiện truyền thông chính sách BHTG, đồng thời là cơ quan trực tiếp triển khai chính sách BHTG; Công chúng và các bên có liên quan khác.

Thứ tư, xây dựng kế hoạch tuyên truyền, phổ biến chính sách đến đối tượng người dân tộc thiểu số tại vùng sâu, vùng xa thông qua các bước như: Khảo sát về tình hình tiếp cận tài chính, tiền gửi của nhóm đối tượng người dân tộc thiểu số tại các địa phương, từ đó phân tích, đánh giá nhu cầu và khả năng tiếp nhận truyền thông chính sách BHTG; Nghiên cứu biên soạn, phát hành tài liệu về chính sách BHTG bằng tiếng dân tộc; Tuyên truyền tới nhóm công chúng “hạt nhân” như: già làng, trưởng bản, người có uy tín trong cộng đồng người dân tộc thiểu số; và phối hợp với các bên có liên quan như Bộ đội Biên phòng, Công an, Trường học tại các địa phương để lồng ghép tuyên truyền tại các khu vực vùng biên giới, khu vực khó tiếp cận về mặt địa lý.

Thứ năm, cần nâng cao năng lực truyền thông chính sách cho BHTGVN: Về nhân lực, cần bổ sung đội ngũ nhân sự phù hợp với quy mô và yêu cầu công việc, đặc biệt là nhân sự có chuyên môn cao; tổ chức đào tạo, bồi dưỡng kiến thức, nghiệp vụ, kỹ năng báo chí, truyền thông, kinh nghiệm truyền thông về chính sách, xử lý thông tin cho đội ngũ cán bộ truyền thông. BHTGVN cũng cần định kỳ tổ chức diễn tập ứng phó với các kịch bản diễn biến bất thường như: truyền thông khi phát sinh nghiã vụ chi trả; khi xảy ra khủng hoảng tổ chức tín dụng ở quy mô nhỏ và khi có tác động dây chuyền; ứng phó khủng hoảng truyền thông của tổ chức. Ngoài ra, cần định kỳ đánh giá lại về cơ sở vật chất, kỹ thuật, qua đó nâng cấp, đổi mới phương tiện nghiệp vụ, máy móc (như máy ảnh, máy tính, máy chủ website...) cũng như khả năng ứng dụng các công nghệ mới (công nghệ theo dõi, quản lý thông tin trên mạng xã hội, thu thập thông tin báo chí...) vào hoạt động thông tin tuyên truyền./

VAI TRÒ CỦA HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ TRONG TRIỂN KHAI CHÍNH SÁCH BHTG TẠI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

TS. Phạm Bảo Khánh
Phó Tổng Giám đốc BHTGVN

Từ năm 1999 đến nay, qua 20 năm hoạt động, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã triển khai hiệu quả các nhiệm vụ được giao, thực sự trở thành một công cụ hữu hiệu của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) nhằm bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần tích cực vào sự ổn định, phát triển và củng cố niềm tin của người dân đối với hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD). Ngoài việc áp dụng chính sách bảo hiểm tiền gửi tại các ngân hàng thương mại, BHTGVN đã và đang triển khai mạnh mẽ chính sách này tại các quỹ tín dụng nhân dân (QTDND), nhằm giúp các tổ chức này phát triển bền vững, phát huy hiệu quả cao trong hoạt động.

BHTGVN gắn bó mật thiết với vòng đời hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG, từ khi bắt đầu hoạt động, đến giai đoạn xây dựng, phát triển và ngay cả khi gặp khó khăn. Sự ra đời và hoạt động tích cực của BHTGVN thời gian qua đã và đang trở thành chỗ dựa quan trọng cho hệ thống QTDND trong việc củng cố, duy trì, làm tăng lòng tin của dân chúng và toàn xã hội. Vai trò này được thể hiện thông qua việc BHTGVN triển khai chính sách BHTG đầy đủ, kịp thời đến các QTDND thông qua các hoạt động nghiệp vụ như: cấp, thu hồi Chứng nhận tham gia BHTG; giám sát từ xa, kiểm tra tại chỗ; hoạt động thông tin tuyên truyền chính sách BHTG và tham gia hỗ trợ, xử lý các QTDND yếu kém....

Cấp và thu hồi chứng nhận tham gia BHTG kịp thời, đúng quy định

Trong giai đoạn chuẩn bị khai trương hoạt động, BHTGVN cấp chứng nhận tham gia BHTG để TCTD có đủ chức năng huy động vốn. Từ đó tác động tích cực, trực tiếp đến hoạt động huy động vốn của hệ thống các TCTD, đặc biệt là các TCTD mới đi vào hoạt động. Điều này càng có ý nghĩa hơn đối với các QTDND do



còn hạn chế về năng lực cạnh tranh, quy mô cũng như tạo dựng niềm tin để các thành viên trên địa bàn tham gia. Đồng thời tạo ra sự bình đẳng trong hoạt động của loại hình TCTD này với các loại hình TCTD khác. Có thể nói, BHTGVN chính là người bạn đồng hành đầu tiên và đáng tin cậy, là cầu nối quan trọng để các thành viên tìm đến các QTDND.

Kiểm tra, giám sát các QTDND gắn với từng địa bàn và tình hình hoạt động

Giám sát, kiểm tra đối với tổ chức tham gia BHTG nói chung cũng như đối với các QTDND nói riêng là một

trong các hoạt động nghiệp vụ được triển khai sớm, ngay từ khi BHTGVN được thành lập. Công tác kiểm tra, giám sát QTDND được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật và thực trạng hoạt động của từng đơn vị trên cơ sở theo dõi, đánh giá tình hình kinh tế, xã hội trên địa bàn gắn với đặc thù cũng như định hướng phát triển của từng địa phương. Xuất phát từ đặc thù hoạt động của các QTDND rất nhạy cảm với mọi biến động nên hoạt động kiểm tra, giám sát chuyên sâu đối với loại hình này luôn được BHTGVN chú trọng.

Thông qua nghiệp vụ kiểm tra, giám sát, BHTGVN có thể đánh giá

rủi ro tiềm ẩn của các QTDND. Từ đó đã có nhiều cảnh báo, khuyến nghị trực tiếp tới QTDND hoặc báo cáo NHNN về những tổ chức hoạt động yếu kém, có nợ xấu tăng nhanh, vi phạm các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động..., đồng thời đề xuất các biện pháp xử lý giúp các đơn vị phát triển ổn định.

Trong quá trình triển khai công tác kiểm tra, giám sát, BHTGVN đã phối hợp và thường xuyên trao đổi thông tin với cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng cũng như NHNN chi nhánh và chính quyền địa phương nơi QTDND hoạt động. Cùng với công tác thanh tra của NHNN, hoạt động kiểm tra, giám sát của BHTGVN góp phần giúp phát hiện sớm các rủi ro, ngăn chặn sự đổ vỡ và hạn chế rủi ro cho toàn hệ thống.

Để tham gia có hiệu quả vào quá trình giám sát, kiểm tra và xử lý các QTDND có vấn đề, BHTGVN đã thành lập Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý đối với QTDND có vấn đề tại Trụ sở chính và các Tổ chỉ đạo tại các chi nhánh. Theo đó, các QTDND có vấn đề để được thực hiện giám sát chặt chẽ định kỳ, đột xuất và thực hiện phân tích chuyên sâu đối với từng QTDND để kịp thời phối hợp cung cấp thông tin về các QTDND có vấn đề cho NHNN một cách đầy đủ, nhanh chóng phối hợp, hỗ trợ việc ra quyết định xử lý.

Tuyên truyền chính sách BHTG một cách linh hoạt, chủ động, chú trọng công chúng ở vùng nông thôn.

BHTGVN xác định tuyên truyền chính sách BHTG là một nghiệp vụ quan trọng cần phải đẩy mạnh. Thông qua hoạt động truyền thông mạnh mẽ, đa dạng và có trọng tâm

của BHTGVN, sự hiểu biết của công chúng đối với chính sách BHTG đã từng bước được tăng lên. Qua đó, người gửi tiền đã có cái nhìn toàn diện, chính xác hơn về tình hình hoạt động của ngân hàng và có các phản ứng phù hợp trước các thông tin cũng như diễn biến thị trường.

Tại các vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa, nơi người dân ít có điều kiện tiếp cận thông tin, vì vậy người gửi tiền tại các QTDND rất dễ bị tổn thương, cần có sự quan tâm đặc biệt. Để công tác truyền thông được hiệu quả, đúng đối tượng, BHTGVN đã mở rộng việc tuyên truyền qua nhiều hình thức như trên hệ thống bưu điện xã, qua phong bì chi trả lương hưu... và đạt được hiệu quả tuyên truyền tốt, giúp nhiều người dân tiếp cận và nắm bắt những thông tin cơ bản về chính sách BHTG. Cùng với các biện pháp tuyên truyền chính sách BHTG gián tiếp với độ bao phủ rộng, BHTGVN đã triển khai các biện pháp chủ động, tuyên truyền trực tiếp tới người gửi tiền tại các QTDND. Các sự kiện truyền thông đã thu hút sự tham gia của đa dạng các đối tượng tới từ khu vực nông thôn, miền núi. Bên cạnh truyền thông tới các QTDND, thông qua các Chi nhánh, BHTGVN còn tuyên truyền trực tiếp tới người gửi tiền là thành viên QTDND.

Các hoạt động tham gia kiểm soát đặc biệt và hỗ trợ tái cơ cấu

Trước khi Luật BHTG 2012 được ban hành, hoạt động hỗ trợ tổ chức tham gia BHTG đối với QTDND chủ yếu là hỗ trợ tài chính, giúp các tổ chức tham gia BHTG vượt qua giai đoạn khó khăn, tránh rủi ro lây lan hệ thống. Hoạt động hỗ trợ tài chính BHTGVN đã thực hiện là cho vay hỗ

trợ đối với QTDND, đem lại những kết quả nhất định. Có 5 QTDND được vay hỗ trợ với tổng số tiền hơn 6,9 tỷ đồng. Đến nay, 4 trong số 5 QTDND đã phục hồi hoạt động, bảo vệ tốt người gửi tiền và hoàn trả đầy đủ số tiền được vay hỗ trợ cho BHTGVN.

Luật BHTG có hiệu lực từ 01/01/2013 đã tạm dừng việc BHTGVN được hỗ trợ tài chính các tổ chức tham gia BHTG. Tuy nhiên, trong giai đoạn ngành ngân hàng thực hiện tái cơ cấu các TCTD và đặc biệt Luật Các TCTD sửa đổi năm 2017 đã tăng thêm vai trò của BHTGVN trong hỗ trợ tái cơ cấu các TCTD, nhất là các QTDND kiểm soát đặc biệt được NHNN thực hiện các biện pháp cơ cấu lại. Sau 3 năm triển khai, BHTGVN đã hỗ trợ và phối hợp NHNN xử lý kịp thời các QTDND có vấn đề theo quy định, góp phần ổn định hoạt động của đơn vị trên địa bàn, tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các QTDND yếu kém theo quy định tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan.

Công tác chi trả tiền gửi được bảo hiểm được tiến hành đúng, kịp thời, không gây xáo trộn trong hệ thống

Công tác chi trả tiền bảo hiểm luôn được đặc biệt chú trọng. Khi có tổ chức tham gia BHTG bị đổ vỡ, BHTGVN đã phối hợp chặt chẽ với Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng, NHNN chi nhánh tỉnh hướng dẫn các tổ chức tham gia BHTG lập hồ sơ đề nghị chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền đảm bảo đúng quy định của pháp luật; khẩn trương tiến hành kiểm tra, thẩm định hồ sơ và xử lý những khó khăn vướng mắc, khiếu nại (nếu có) từ tổ chức tham gia BHTG để xác định chính xác số

tiền được chi trả của từng người, và thực hiện chi trả tiền gửi cho người gửi tiền trong thời gian ngắn nhất.

Trong 20 năm hoạt động, BHTG-VN đã tiến hành chi trả BHTG đối với người gửi tiền tại 39 QTDND trên địa bàn 11 tỉnh, thành phố cho 1.793 người được BHTG. Việc chi trả BHTG đều được thực hiện một cách chính xác và kịp thời, đã bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cho người gửi tiền, góp phần quan trọng ổn định an ninh trật tự và an toàn xã hội tại các địa phương có QTDND bị đổ vỡ, tham gia giải quyết dứt điểm việc xử lý pháp nhân đối với các QTDND gặp khó khăn kéo dài không thể khắc phục.

Một số vấn đề đặt ra đối với BHTGVN trong thời gian tới

Để BHTGVN tiếp tục thực hiện tốt vai trò của mình trong việc thực thi

chính sách BHTG đối với TCTD nói chung và hệ thống QTDND nói riêng, một số vấn đề sau đây cần được chú trọng hoàn thiện:

Một là, hiện nay Luật BHTG sau 7 năm triển khai, một số nội dung đã không còn phù hợp với các yêu cầu và nhiệm vụ mới của BHTGVN theo quy định tại Luật Các TCTD sửa đổi. Vấn đề đặt ra là cần sớm sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan để BHTGVN có đầy đủ, đồng bộ hành lang pháp lý sẵn sàng thực hiện các nhiệm vụ mới.

Hai là, hạn mức chi trả tiền gửi liên quan trực tiếp tới người gửi tiền. Kể từ khi BHTGVN được thành lập đến nay, hạn mức được điều chỉnh 2 lần (từ 30 triệu đồng tăng lên 50 triệu đồng, rồi 75 triệu đồng) trong khi các yếu tố có liên quan đến việc xác định hạn mức trả tiền bảo hiểm như

thu nhập bình quân đầu người, quy mô tiền gửi... qua các năm không ngừng thay đổi theo chiều hướng tăng lên. Vì vậy, để nâng cao hơn nữa vai trò của chính sách BHTG cần nghiên cứu để xem xét nâng hạn mức BHTG lên mức phù hợp.

Ba là, tăng cường sự phối hợp chặt chẽ giữa các cơ quan nhà nước có liên quan như NHNN, đặc biệt là NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố với BHTGVN trong việc cung cấp, trao đổi các thông tin liên quan đến tình hình hoạt động cũng như địa bàn hoạt động đối với các QTDND để đảm bảo thực thi các quy định của pháp luật về BHTG một cách toàn diện, góp phần bảo vệ người gửi tiền cũng như hỗ trợ các đơn vị này phát triển an toàn và bền vững./.



20 NĂM THỰC THI CHÍNH SÁCH BHTG TẠI VIỆT NAM QUA Ý KIẾN CÁC CHUYÊN GIA

Phòng TTTT - BHTGVN

Để cung cấp một cái nhìn khách quan, đa chiều về quá trình 20 năm thực thi chính sách bảo hiểm tiền gửi cũng như hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN), Ban biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi đã gặp gỡ, trao đổi với một số chuyên gia tài chính – ngân hàng và ghi nhận được những ý kiến, nhận định, đánh giá, đề xuất xác đáng và tâm huyết.

BHTGVN luôn “âm thầm” hoàn thành chức năng, nhiệm vụ của mình

Bảo hiểm tiền gửi có ý nghĩa rất quan trọng. Hệ thống ngân hàng hoạt động không thể thiếu tiền gửi của cá nhân, tổ chức. Do đó, việc đảm bảo cho tiền gửi là nhằm tạo thêm lòng tin cho người gửi tiền vào hệ thống. Niềm tin ấy được tạo nên khi các tổ chức tín dụng gặp khó khăn, đổ vỡ thì BHTGVN thay mặt NHNN, thay mặt Chính phủ trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền. Nhưng không dừng ở đó, niềm tin ấy còn được vun đắp vì BHTGVN là một bộ phận quan trọng trong hệ thống giám sát tài chính của Việt Nam qua các nghiệp vụ giám sát, kiểm tra, qua sự tương tác giữa BHTGVN với các tổ chức tín dụng. Ngoài việc chi trả khi tổ chức tham gia BHTG phá sản, khi có sự cố xảy ra, BHTGVN là một trong những công cụ đặc lực của hệ thống ngân hàng có thể tham gia hỗ trợ, xử lý.

Hai mươi năm qua, cơ sở pháp lý về hoạt động BHTG đã được xác lập tương đối hoàn thiện. Trên thực tế, dù chưa phải đến mức các tổ chức tín dụng bị đổ vỡ, song khi các tổ chức này gặp khó khăn, BHTGVN đã tham gia hỗ trợ đạt hiệu quả tốt, chưa để xảy ra bất kỳ một hệ lụy không mong muốn nào. Tổ chức BHTG vẫn luôn “âm thầm” hoàn thành những chức năng, nhiệm vụ được giao.



TS. Võ Trí Thành

*Thành viên Hội đồng tư vấn chính
sách tiền tệ Quốc gia,
Nguyên Phó Viện trưởng Viện Nghiên
cứu và quản lý kinh tế Trung ương*

Tôi còn nhớ khi xây dựng Luật BHTG, “câu chuyện” ấn định hạn mức BHTG bao nhiêu là hợp lý cũng là một vấn đề thú vị. Tất nhiên, chúng ta có nghĩa vụ bảo vệ tốt nhất cho quyền lợi của người gửi tiền, song nếu chúng ta bảo vệ 100% giá trị tiền gửi thì gặp vấn đề về khả năng, năng lực tài chính của tổ chức BHTG, bởi hạn mức là một cam kết rất mạnh mẽ, tính khả thi là bắt buộc, nếu không sẽ trở nên phản tác dụng. Mặt khác, hạn mức BHTG quá thấp sẽ không tạo đủ lòng tin, dẫn tới hạn chế huy động tiền gửi cho TCTD, thu hẹp nguồn vốn phục vụ đầu tư phát triển, sản xuất, kinh doanh. Nếu xác lập hạn mức BHTG quá cao lại có nguy cơ thúc đẩy rủi ro đạo đức, các TCTD có thể đưa ra những quyết định có mức độ rủi ro cao hơn, bởi ỉ

lại sẽ luôn có tổ chức BHTG đứng ra chi trả cho người gửi tiền. Hạn mức BHTG cần phải vừa nâng cao năng lực quản trị rủi ro cho các ngân hàng, vừa đảm bảo tốt nhất quyền lợi cho người gửi tiền, đồng thời phù hợp với năng lực của BHTGVN. Khi nói tới người gửi tiền, phải hiểu rằng chính sách BHTG hướng tới bảo vệ những người gửi tiền có quy mô tiền gửi nhỏ nhưng chiếm số đông.

Tôi cho rằng hạn mức 75 triệu đồng/người/tổ chức tham gia BHTG được áp dụng thời gian qua đã đáp ứng được phần nào những yêu cầu đó, thể hiện bước phát triển mới của chính sách BHTG. Cũng cần nói thêm là Luật BHTG cũng đã quy định những yếu tố linh hoạt: Một là, người gửi tiền có số tiền gửi bao gồm cả gốc và lãi cao hơn mức 75 triệu đồng không có nghĩa là họ chỉ nhận được 75 triệu đồng, mà số tiền vượt hạn mức còn được xử lý sau quá trình thanh lý TCTD bị đổ vỡ. Hai là, Thủ tướng Chính phủ được Luật BHTG trao quyền quyết định hạn mức BHTG trong từng thời kỳ. Khi bối cảnh hệ thống ngân hàng ngày càng phát triển, thu nhập của người dân tăng, đặc biệt, đã có những công cụ giám sát, kiểm tra để hạn chế rủi ro đạo đức, thì việc điều chỉnh hạn mức BHTG tăng lên cũng là hợp lý.

Để án tái cấu trúc hệ thống các TCTD của Việt Nam có 3 trụ cột quan trọng nhất. Trụ cột thứ nhất là nâng cao khả năng giám sát hệ thống và

đảm bảo hệ thống hoạt động lành mạnh, cùng với ổn định kinh tế vĩ mô. Trụ cột này gắn với chức năng cốt lõi của BHTGVN, là bộ phận quan trọng trong hệ thống giám sát tài chính, đảm bảo ổn định hệ thống ngân hàng. Trụ cột thứ hai là lành mạnh hóa các tổ chức tín dụng, bao gồm đảm bảo các thông lệ quốc tế tốt nhất, xử lý các TCTD yếu kém cùng với xử lý nợ xấu. BHTGVN cũng góp phần trong trụ cột này ở chức năng hỗ trợ các TCTD có vấn đề. Trụ cột thứ ba là tăng sức đề kháng cho hệ thống ngân hàng và nền kinh tế.

Tôi xin chia sẻ, trong giai đoạn khủng hoảng tài chính toàn cầu trước đây, BHTGVN là một trong những cơ quan đã tiến hành xây dựng các kịch bản có thể diễn ra đối với hệ thống ngân hàng cũng như dự trù phương án xử lý. Đây là một trong những đóng góp tích cực, rất có ý nghĩa của BHTGVN để nhanh chóng, kịp thời ứng phó trước mọi tình huống phức tạp.

Trong thời gian tới, về hoàn thiện khuôn khổ pháp lý, tôi đề xuất chúng ta nên cân nhắc việc ban hành một luật về bảo vệ người tiêu dùng tài chính. Thế giới tài chính hiện nay rất phát triển, và Việt Nam cũng không nằm ngoài xu thế ấy. Nhiều quốc gia không chỉ có luật bảo vệ người tiêu dùng nói chung mà còn có luật bảo vệ người tiêu dùng tài chính, do đó chúng ta cũng có thể xem xét tiến hành nghiên cứu về luật này, bởi nó gắn với chức năng của BHTGVN trong việc bảo vệ người gửi tiền cũng như bảo vệ hệ thống ngân hàng.

Hiện nay, hình ảnh của BHTGVN đã được nhiều người biết đến hơn, cũng như công chúng cũng nắm bắt được một số vấn đề cốt lõi của chính sách BHTG. Tuy nhiên, ở những vùng chưa phát triển, thu nhập chưa cao, BHTGVN nên quan tâm tiếp tục

đẩy mạnh truyền thông, xây dựng và phát triển lòng tin của người gửi tiền.

Năng lực của BHTGVN cũng rất quan trọng, bao gồm cả năng lực về con người và năng lực về tài chính. BHTGVN cần không ngừng phát triển năng lực của mình để có thể đáp ứng tốt hơn nữa những vai trò, nhiệm vụ của tổ chức trong tương lai.

Nâng cao vị thế của BHTGVN như một mắt xích quan trọng trong mạng lưới an toàn tài chính quốc gia



TS. Cấn Văn Lực

Thành viên Hội đồng tư vấn chính sách tiền tệ Quốc gia

Chuyên gia Kinh tế trưởng – Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)

BHTGVN là một trong những mắt xích rất quan trọng của mạng an toàn tài chính quốc gia. Mạng an toàn tài chính quốc gia gồm có 4 thành tố chính, bao gồm: Các chính sách, quy trình; Ngân hàng Trung ương với vai trò là người cho vay cuối cùng; tiến trình tái cơ cấu có sự hậu thuẫn của Nhà nước; và cuối cùng là chính sách BHTG, nhất là trong trường hợp tổ chức tín dụng mất khả năng thanh toán. Ngoài ra, BHTGVN còn một vai trò nữa là tham gia quá trình giám sát rủi ro đối với các TCTD và qua đó cảnh báo rủi ro.

Tôi luôn nhận được câu hỏi làm thế nào để nhận biết một ngân hàng có tham gia BHTG hay không. Ở Việt Nam, các tổ chức tham gia BHTG phải niêm yết Chứng nhận tham gia BHTG. Tương tự, ở Mỹ, cũng gắn một biểu hiệu tại TCTD để thể hiện cho người gửi tiền biết rằng tiền gửi ở đó được BHTG.

Hạn mức trả tiền bảo hiểm vấn đề cần được xác định rõ. Thông thường, trên thế giới, có 4 cơ sở để xác định hạn mức BHTG. Một là, mức độ phát triển của nền kinh tế, thể hiện qua thu nhập bình quân đầu người. Hai là, năng lực ngân sách chi trả theo hạn mức đó. Ba là, khả năng tài chính của các TCTD, nghĩa là phí BHTG ở mức cao có công bằng hay không và có đảm bảo TCTD hoạt động hiệu quả hay không. Cuối cùng là hạn mức BHTG phải phù hợp để hạn chế rủi ro đạo đức. Bảo hiểm 100% tiền gửi thì vô cùng nguy hiểm. Người gửi tiền sẽ gửi tiền vào các TCTD có lãi suất cao mà không quan tâm tới rủi ro, không quan tâm tới bảo hiểm tiền gửi. Do đó, hạn mức cần phải có giới hạn để hạn chế rủi ro đạo đức đối với cả người gửi tiền và TCTD.

Tuy nhiên, với hạn mức BHTG hiện nay (75 triệu đồng), tôi cho rằng còn thấp so với thông lệ quốc tế. Theo nghiên cứu gần đây nhất của IMF đối với 189 quốc gia thì hạn mức BHTG của Việt Nam là tương đối thấp, tương đương với hạn mức BHTG của Ấn Độ. Ngay trong khu vực ASEAN, sau khủng hoảng tài chính châu Á 1997-1998, các quốc gia khu vực cũng đã áp dụng hạn mức BHTG rất cao. Đã đến lúc chúng ta cần cân nhắc nâng hạn mức này lên ở một chừng mực nhất định - khoảng 150 triệu là tương đối phù hợp.

Tôi cho rằng BHTGVN đã làm tốt vai trò hỗ trợ các tổ chức tài chính quy mô vừa và nhỏ, trong đó có

QTDND cũng như tham gia vào quá trình tái cơ cấu và xử lý nợ xấu. Chỉ thị của Thủ tướng và chỉ đạo của Thống đốc vừa qua cũng thể hiện mong muốn BHTGVN thực hiện tốt hơn nữa, tham gia sâu hơn và đóng vai trò lớn hơn trong quá trình này. Kinh doanh tiền tệ, tín dụng là gắn liền với rủi ro và không bao giờ có thể hoàn toàn xóa bỏ rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Tuy nhiên, chúng tôi có một số đề xuất để đảm bảo hoạt động của các quỹ này. Một là, cần phân cấp hoạt động các QTDND phù hợp với năng lực của từng quỹ, nhu cầu của địa bàn. Hai là, cần nâng cao năng lực quản trị điều hành của các QTDND. Ba là, các QTDND phải kết nối thông tin dữ liệu tốt hơn nữa với BHTGVN và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố để phục vụ công tác giám sát từ xa. Cuối cùng, nhưng không kém phần quan trọng - công tác truyền thông. Cần phải tăng khả năng truyền thông của các quỹ, đặc biệt là các quỹ hoạt động an toàn, lành mạnh, qua đó tăng khả năng tiếp cận khách hàng, thiết kế các sản phẩm dịch vụ phù hợp với nhu cầu khách hàng. Thậm chí, ở vùng nông thôn, các QTDND có thể cung cấp dịch vụ tài chính cho các đám hiếu, đám hỷ chẳng hạn.

Trong thời gian tới, tôi đề nghị cần sớm hoàn thiện, nâng cao thể chế hoạt động đối với hệ thống ngân hàng nói chung, trong đó có chính sách BHTG. Bên cạnh đó, cần nâng cao vị thế của BHTGVN như một mắt xích quan trọng trong mạng lưới an toàn tài chính quốc gia. Cuối cùng, cần gia tăng năng lực của bản thân BHTGVN về tài chính, nguồn nhân lực và công nghệ thông tin.

BHTGVN vừa trực tiếp, vừa gián tiếp bảo vệ người gửi tiền

Trên thế giới cũng như tại Việt Nam, vai trò của BHTG rất lớn. Đầu tiên, phải đề cập tới việc BHTGVN bảo

vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG. Ở Việt Nam, các TCTD có nhận tiền gửi đều phải tham gia BHTG một cách bắt buộc. Việc chi trả BHTG theo hạn mức cũng là một chức năng quan trọng của BHTGVN, nhưng tôi muốn nói tới biện pháp bảo vệ người gửi tiền một cách gián tiếp qua công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình hoạt động của các TCTD để đưa ra cảnh báo sớm. Việc cảnh báo sớm có tác dụng chấn chỉnh TCTD, tránh xảy ra đổ vỡ. Khi đã ngăn ngừa được nguy cơ đổ vỡ, quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền đã hoàn toàn được bảo đảm cả gốc và lãi mà không cần tổ chức BHTG phải đứng ra chi trả.



TS. Nguyễn Thị Mùi

Thành viên Hội đồng tư vấn chính sách tiền tệ Quốc gia

Có một thực tế trong hoạt động ngân hàng là ở một chừng mực nào đó, người gửi tiền chưa thực sự quan tâm tới việc TCTD mà mình gửi tiền có hoạt động ổn định, minh bạch và đáng tin cậy hay không mà chỉ ưu tiên những ngân hàng có lãi suất cao. Đó là một vấn đề rất cần lưu ý. Tại các nước có nền kinh tế thị trường, với một hạn mức chi trả BHTG có giới hạn, người gửi tiền sẽ cân nhắc một cách cẩn trọng nơi mình sẽ gửi tiền, không bị tình trạng chạy theo những ngân hàng có lãi suất cao bất thường, đồng nghĩa với rủi ro lớn. Do đó, hầu

hết các quốc gia đều có hạn mức BHTG có giới hạn, chỉ chi trả toàn bộ trong một số trường hợp nhất định.

BHTGVN còn một vai trò rất quan trọng - giúp các tổ chức tham gia BHTG nâng cao vị thế và uy tín của mình trong hệ thống tài chính nói chung. Hệ thống kinh tế - tài chính của một quốc gia có phát triển ổn định và bền vững hay không một phần nhờ hoạt động của tổ chức BHTG.

Cuối cùng, thông qua các nghiệp vụ của mình, như cho vay đặc biệt đối với các TCTD bị kiểm soát đặc biệt, cũng như kiểm tra, giám sát hay chi trả BHTG, BHTGVN giúp các TCTD khẳng định được uy tín của mình, qua đó thu hút được nguồn vốn dồi dào hơn để tạo điều kiện cho vay đầu tư, phát triển kinh tế. Vì thế, vị trí của BHTGVN trong mạng an toàn tài chính quốc gia rất cần đặt đúng tầm để phát huy tối đa vai trò, qua đó đóng góp cho hệ thống ngân hàng phát triển an toàn, lành mạnh.

Nhân dịp BHTGVN kỷ niệm 20 năm thành lập, tôi cũng là một người dân và có những đồng tiền nhàn rỗi gửi ngân hàng, tôi mong BHTGVN trong thời gian tới sẽ phát huy tốt hơn nữa vai trò của mình, khẳng định hơn nữa vị thế của mình, hỗ trợ tích cực cho các TCTD, tạo niềm tin và uy tín đối với người dân bởi luôn luôn có BHTGVN gián tiếp và trực tiếp đứng ra bảo vệ cho khoản tiền gửi của mình./.

Chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng năm 2020:

ĐIỀU HÀNH CHỦ ĐỘNG, LINH HOẠT, THẬN TRỌNG, HỖ TRỢ TĂNG TRƯỞNG KINH TẾ Ở MỨC HỢP LÝ

PV

Năm 2019, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) điều hành chủ động, đồng bộ, linh hoạt các công cụ CSTT, duy trì ổn định thị trường tiền tệ, ngoại tệ; kiểm soát lạm phát cơ bản bình quân ở mức 2,01%, tạo dư địa thuận lợi để điều chỉnh giá các mặt hàng do Nhà nước quản lý, đặc biệt trong điều kiện ảnh hưởng phức tạp của dịch bệnh. Qua đó góp phần kiểm soát lạm phát CPI bình quân cả năm ở mức thấp nhất trong 3 năm qua.

Giảm lãi suất – hỗ trợ sản xuất kinh doanh

Về điều hành lãi suất, NHNN bám sát chỉ đạo của Chính phủ, diễn biến thị trường để triển khai tổng thể các biện pháp nhằm tạo điều kiện cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận vốn vay chi phí hợp lý, hỗ trợ sản xuất kinh doanh. Từ ngày 16/9/2019, NHNN điều chỉnh giảm đồng bộ 0,25%/năm các mức lãi suất điều hành; từ ngày 19/11/2019 giảm 0,2-0,5%/năm trần lãi suất huy động các kỳ hạn dưới 6 tháng và 0,5%/năm trần lãi suất cho vay đối với các lĩnh vực ưu tiên; giảm 0,75%/năm lãi suất nghiệp vụ thị trường mở. Đồng thời, chỉ đạo TCTD chủ động cân đối nguồn vốn và năng lực tài chính để áp dụng lãi suất cho vay hợp lý; điều hòa thanh khoản ổn định thị trường, nhờ đó duy trì lãi suất thị trường liên ngân hàng phù hợp, tạo điều kiện hỗ trợ nguồn vốn chi phí hợp lý cho TCTD. Kết quả sau các động thái điều hành của NHNN, mặt bằng lãi suất thị trường có xu hướng giảm. Lãi suất huy động các kỳ hạn dưới 6 tháng giảm 0,2-0,5%/năm và lãi suất cho vay các lĩnh vực ưu tiên giảm 0,5%/năm. Các TCTD có thị phần lớn chủ động giảm lãi suất cho vay đối với lĩnh vực ưu tiên, áp dụng chương



trình cho vay ưu đãi các doanh nghiệp với nhiều đợt cắt giảm trong năm 2019.

Trong bối cảnh chịu áp lực từ biến động thị trường quốc tế, NHNN đã điều hành tỷ giá trung tâm linh hoạt, điều chỉnh tỷ giá mua/bán ngoại tệ với các TCTD bám sát diễn biến thị trường. Nhờ đó, tỷ giá và thị trường diễn biến ổn định, thanh khoản dồi dào; các nhu cầu ngoại tệ hợp pháp được đáp ứng đầy đủ, kịp thời; NHNN mua được lượng lớn ngoại tệ bổ sung Dự trữ ngoại hối Nhà nước.

Tạo thuận lợi cho doanh nghiệp

hiệp, người dân tiếp cận vốn, đẩy lùi tín dụng đen

Về điều hành tín dụng, tín dụng tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ, tập trung phân bổ vào lĩnh vực sản xuất, ưu tiên tạo động lực cho phát triển, góp phần đổi mới mô hình tăng trưởng, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn của nền kinh tế, đáp ứng kịp thời nhu cầu hợp pháp về vốn, nhất là vốn tín dụng tiêu dùng của người dân, góp phần hạn chế tín dụng đen. Tín dụng ngoại tệ tiếp tục được kiểm soát theo đúng lộ trình hạn chế đã đề ra theo chủ trương của Chính phủ; tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi

ro được kiểm soát ở mức hợp lý.

Trong năm 2019, thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng, để góp phần hạn chế, đẩy lùi tín dụng đen, trong các Chỉ thị từ đầu năm, Thống đốc NHNN đều yêu cầu các TCTD đẩy mạnh triển khai các giải pháp tháo gỡ khó khăn, tạo điều kiện thuận lợi cho các tổ chức và người dân tiếp cận vốn; có giải pháp tín dụng phù hợp đáp ứng nhu cầu hợp pháp của người dân, góp phần hạn chế tín dụng đen. Đồng thời, Thống đốc NHNN đã ban hành Quyết định 1178/QĐ-NHNN về việc ban hành Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ ngày 25/4/2019 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

Bên cạnh đó, công tác cải cách thủ tục hành chính cũng được NHNN đặc biệt quan tâm. NHNN đã liên tiếp 4 năm liền xếp vị trí số 1 về cải cách hành chính (CCHC) trong các Bộ, cơ quan ngang bộ. NHNN xác định mục tiêu xuyên suốt là đẩy mạnh CCHC trong hệ thống NHNN gắn với đổi mới phương thức phục vụ của ngành Ngân hàng lấy người dân, doanh nghiệp làm trung tâm và phải tạo chuyển biến rõ nét về cải thiện môi trường kinh doanh trong hoạt động ngân hàng.

Với việc triển khai các giải pháp quyết liệt trên, ngành Ngân hàng cơ bản đã đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn phục vụ sản xuất kinh doanh, các nhu cầu đời sống chính đáng của người dân. Đến cuối năm 2019, tín dụng tăng khoảng trên 13% so với cuối năm 2018. Cơ cấu tín dụng tiếp tục có sự điều chỉnh tích cực, tập trung vào lĩnh vực sản xuất kinh

doanh, lĩnh vực ưu tiên; tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro được kiểm soát ở mức hợp lý. Ước đến 31/12/2019, tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn tăng khoảng 11% so với cuối năm 2018, chiếm khoảng 25% tổng dư nợ nền kinh tế; tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tăng khoảng 16%, tín dụng đối với doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao tăng khoảng 15%. Theo báo cáo về Môi trường kinh doanh 2020 được Nhóm Ngân hàng Thế giới (WB) công bố ngày 24/10/2019, Chỉ số Tiếp cận tín dụng của Việt Nam xếp hạng 25/190 nền kinh tế, đứng thứ 2 trong các nước ASEAN (chỉ sau Brunei - hạng 1/190).

Cơ cấu lại các TCTD, xử lý nợ xấu được đẩy mạnh

Sự ổn định, an toàn của hệ thống các TCTD được giữ vững, thể hiện ở các mặt như: Năng lực tài chính của các TCTD tiếp tục được củng cố, vốn điều lệ tăng dần qua các năm; quy mô hệ thống các TCTD tiếp tục tăng; năng lực quản trị điều hành, hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ và quản lý rủi ro của các TCTD từng bước được nâng cao để tiệm cận với thông lệ quốc tế; sự minh bạch trong hoạt động của hệ thống các TCTD đã được nâng cao một bước...

Các giải pháp xử lý nợ xấu được triển khai đồng bộ cùng với các biện pháp kiểm soát, phòng ngừa nợ xấu mới phát sinh đã góp phần nâng cao chất lượng tín dụng và giảm tỷ lệ nợ xấu của hệ thống các TCTD.

Với sự chỉ đạo quyết liệt của NHNN và sự nỗ lực của hệ thống các TCTD, ước tính đến tháng 12/2019, tỷ lệ nợ xấu nội bảng của toàn hệ thống các TCTD ở mức 1,89% (hoàn thành mục tiêu dưới 2%). Tính từ năm 2012 đến

cuối tháng 12/2019, toàn hệ thống các TCTD ước tính đã xử lý được 1.064 nghìn tỷ đồng nợ xấu. Lũy kế từ 15/8/2017 đến cuối tháng 12/2019, ước tính toàn hệ thống TCTD đã xử lý được 305,7 nghìn tỷ đồng nợ xấu xác định theo Nghị quyết 42 (không bao gồm sử dụng dự phòng rủi ro và khoản bán nợ cho VAMC thông qua phát hành trái phiếu đặc biệt). Tính trung bình từ 15/8/2017 đến tháng 12/2019, mỗi tháng toàn hệ thống xử lý được khoảng 10,5 nghìn tỷ đồng/tháng, cao hơn 4,9 nghìn tỷ đồng so với kết quả xử lý nợ xấu trung bình từ 2012-2017 trước khi Nghị quyết 42 có hiệu lực. Đồng thời cũng là dấu hiệu tích cực cho thấy Nghị quyết số 42/2017/QH14 đã và đang phát huy hiệu quả, góp phần tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc và đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu của hệ thống các TCTD.

Thanh toán không dùng tiền mặt chuyển biến tích cực

Trong lĩnh vực thanh toán, bên cạnh hoàn thiện cơ sở pháp lý, NHNN đã triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM). Về cơ sở pháp lý, NHNN cũng đã bám sát thực tiễn, chủ động, kịp thời phối hợp với các Bộ, ngành liên quan khảo sát, đề xuất với Chính phủ xây dựng Nghị định mới về TTKDTM; trình và triển khai Đề án cơ chế quản lý thử nghiệm hoạt động công nghệ tài chính (Fintech) trong lĩnh vực ngân hàng (Regulatory Sandbox); Báo cáo cơ chế thí điểm quản lý hoạt động cho vay ngang hàng (P2P Lending) tại Việt Nam; Đề án thử nghiệm các mô hình thanh toán mới,...Đồng thời NHNN cũng chỉ đạo các TCTD tiếp tục đầu tư, phát triển hạ tầng thanh toán; tăng cường công tác an ninh, bảo mật, đảm bảo quyền lợi hợp

pháp của khách hàng; triển khai ứng dụng các thành tựu của cuộc Cách mạng 4.0 trong cung ứng dịch vụ thanh toán. Nhờ đó, TTKDTM tiếp tục có nhiều chuyển biến tích cực. Trong lĩnh vực thanh toán đã ứng dụng tất cả công nghệ mới trên thế giới (ATM, POS, Internet Banking, Mobile Banking, QR Code, Tokenization...), phục vụ hầu hết các ngành kinh tế trọng điểm và thu được kết quả ấn tượng, cụ thể: Đến cuối tháng 10/2019, đã có trên 78 tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán triển khai dịch vụ thanh toán qua Internet và 47 tổ chức thực hiện qua điện thoại di động (ĐTDD). Trong 10 tháng đầu năm 2019, số lượng và giá trị giao dịch tài chính qua kênh Internet tăng tương ứng hơn 67% và trên 36%; số lượng và giá trị giao dịch tài chính qua kênh ĐTDD tăng tương ứng 186% và 221% so với cùng kỳ năm 2018. Thanh toán qua QR Code tuy là hình thức thanh toán điện tử mới nhưng cũng đạt mức tăng trưởng khá.

Công tác thông tin, tuyên truyền về TTKDTM được chú trọng và phát huy hiệu quả. Trong thời gian qua NHNN chủ động xây dựng nội dung, chương trình giáo dục tài chính như "Tiền khéo, tiền khôn", "Những đứa trẻ thông thái", "Đồng tiền thông thái", cuộc thi "Hiểu đúng về tiền", qua đó tuyên truyền, phổ biến nhằm nâng cao nhận thức, sự hiểu biết, tăng khả năng tiếp cận các sản phẩm dịch vụ tài chính ngân hàng cho người dân, đồng thời khuyến khích sử dụng các phương tiện TTKDTM.

Trọng tâm điều hành CSTT và hoạt động ngân hàng năm 2020

Trên cơ sở các mục tiêu của Quốc hội, Chính phủ và dự báo kinh tế vĩ

mô, tiền tệ trong và ngoài nước năm 2020, NHNN điều hành CSTT chủ động, linh hoạt, thận trọng phối hợp hài hòa với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu bình quân dưới 4%; ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý, ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối. Trong đó, NHNN tiếp tục tập trung thực hiện các giải pháp trọng tâm:

- Điều hành nghiệp vụ thị trường mở, điều tiết thanh khoản hợp lý để hỗ trợ ổn định thị trường tiền tệ, thực hiện mục tiêu CSTT; Điều hành công cụ dự trữ bắt buộc đồng bộ với các công cụ CSTT khác, phù hợp với diễn biến thị trường tiền tệ và mục tiêu CSTT; Điều hành lãi suất, tỷ giá phù hợp với cân đối vĩ mô, lạm phát, diễn biến thị trường và mục tiêu CSTT nhằm ổn định thị trường, tăng Dự trữ ngoại hối Nhà nước khi điều kiện và bối cảnh phù hợp.

- Chỉ đạo các TCTD nâng cao chất lượng tín dụng; tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, nhất là các lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ, tạo điều kiện thuận lợi trong việc tiếp cận vốn tín dụng của doanh nghiệp và người dân, góp phần đẩy lùi tín dụng đen. Kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Kiểm soát cho vay bằng ngoại tệ và có lộ trình phù hợp giảm dần cho vay bằng ngoại tệ.

- Đẩy mạnh thực hiện có hiệu quả Nghị quyết số 42/2017/QH14, Quyết định số 1058/QĐ-TTg; nghiên cứu đề xuất định hướng, giải pháp cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu các TCTD giai đoạn 2021-2025; phấn đấu đưa tỷ lệ nợ xấu nội bảng xuống dưới 2%; phối hợp chặt chẽ với các Bộ, ngành,

địa phương để kịp thời tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc trong việc áp dụng các biện pháp xử lý nợ xấu theo Nghị quyết 42.

- Trong hoạt động thanh toán, xây dựng, hoàn thiện hành lang pháp lý, trong đó chú trọng đến sự đáp ứng yêu cầu thực tiễn và xu hướng phát triển dựa trên nền tảng công nghệ thông tin, nhất là đối với ngân hàng số, thanh toán số. Đẩy mạnh TTKDTM trong dân cư. Tiếp tục nghiên cứu, triển khai phát triển thanh toán tại nông thôn, vùng sâu, vùng xa gắn với triển khai Chiến lược Quốc gia về tài chính toàn diện tại Việt Nam. Tăng cường công tác phối hợp với các Bộ, ngành liên quan để triển khai có hiệu quả các nhiệm vụ, giải pháp nhằm đẩy mạnh thanh toán điện tử. Đẩy mạnh thanh toán dịch vụ công qua ngân hàng. Thông tin, tuyên truyền về TTKDTM, giáo dục tài chính; tăng cường các biện pháp bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng, đồng thời nâng cao chất lượng, hiệu quả dịch vụ thanh toán...

- Tiếp tục cải cách thủ tục hành chính trong các lĩnh vực hoạt động ngân hàng, tạo thuận lợi cho tổ chức, cá nhân trong các giao dịch hành chính với NHNN và giao dịch với TCTD góp phần cải thiện môi trường kinh doanh trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng, nâng cao năng lực cạnh tranh quốc gia, thúc đẩy doanh nghiệp nói chung và TCTD nói riêng phát triển bền vững./.

BHTGVN ĐẨY MẠNH HỢP TÁC QUỐC TẾ ĐỂ NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG

Phòng Nghiên cứu tổng hợp & HTQT - BHTGVN

Hội nhập quốc tế đã và đang trở thành xu hướng tất yếu tại hầu khắp các lĩnh vực, ngành nghề trên thế giới. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) cũng ngày càng chú trọng đẩy mạnh hoạt động hợp tác quốc tế với mục tiêu học hỏi kiến thức, kinh nghiệm từ các tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) nói riêng cũng như các tổ chức tài chính – ngân hàng nói chung trong khu vực và trên thế giới, qua đó nâng cao hiệu quả hoạt động của mình, hướng tới mục tiêu trở thành tổ chức BHTG tiên tiến, thực hiện tốt mục tiêu cốt lõi là bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Tăng cường hợp tác song phương với các tổ chức BHTG trong khu vực và trên thế giới

Ngay từ khi mới thành lập (09/11/1999), nhận thức được vị thế là một tổ chức còn non trẻ, các tài liệu về BHTG còn hạn chế, BHTGVN đã chú trọng đẩy mạnh hoạt động hợp tác song phương với các tổ chức BHTG tiên tiến trong khu vực nhằm học hỏi kinh nghiệm để áp dụng vào thực tế hoạt động của mình. Tính đến nay, BHTGVN đã ký kết Bản ghi nhớ hợp tác (MoU) với 07 tổ chức BHTG, bao gồm: Tổng công ty BHTG Hàn Quốc, Tổng công ty BHTG Đài Loan, Tổng công ty BHTG Nhật Bản, Cơ quan BHTG Lào, Tổng công ty BHTG Indonesia, Tổng công ty BHTG Philippines, và Cơ quan BHTG Liên bang Nga. Việc ký kết MoU đã thúc đẩy mối quan hệ hợp tác chiến lược giữa BHTGVN và các đối tác, qua đó tăng cường công tác chia sẻ thông tin và kinh nghiệm giữa phía bạn và BHTGVN, cũng như tạo cơ hội cho BHTGVN xây dựng các chương trình đào tạo, trao đổi và phát triển nguồn nhân lực thích hợp, chia sẻ thông tin và học hỏi kinh nghiệm trên tinh thần nghiên cứu và học tập những thành công riêng của từng nước để vận dụng phù hợp vào tình hình Việt Nam.



Với nền tảng các mối quan hệ hợp tác tốt đẹp đó, BHTGVN đã chủ động lên kế hoạch và xây dựng các chương trình khảo sát để học hỏi kinh nghiệm từ các tổ chức BHTG đã ký kết MoU với BHTGVN. Các chương trình khảo sát có ý nghĩa quan trọng trong việc nâng cao năng lực chuyên môn và kiến thức, kinh nghiệm thực tiễn của cán bộ BHTGVN, đặc biệt trong bối cảnh BHTGVN được giao nhiệm vụ tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng yếu kém. Theo đó, thời gian gần đây BHTGVN đã tổ chức một số chương trình khảo sát như: “Chương trình khảo sát hệ thống ngân hàng hợp tác và tổ chức tài chính vi mô tại Đài Loan” (năm 2017) và “Chương trình khảo sát về hoạt động giám sát từ xa, kiểm tra tại chỗ và quá trình xử lý

ngân hàng của Tổng công ty BHTG Indonesia” (năm 2018). Thông qua các chương trình khảo sát này, cán bộ BHTGVN được tiếp cận và học hỏi các kinh nghiệm thực tiễn từ nước ngoài, qua đó tham khảo và vận dụng vào tình hình thực tế tại Việt Nam.

Nhằm phát triển đội ngũ cán bộ theo hướng có trình độ chuyên môn cao, có khả năng ứng phó kịp thời với những thay đổi của nền kinh tế – tài chính nói chung cũng như lĩnh vực BHTG nói riêng trong khu vực và trên thế giới, hàng năm, BHTGVN đều cử cán bộ tham dự các chương trình đào tạo tại nước ngoài liên quan đến nghiệp vụ BHTG và tài chính – ngân hàng. Theo đó, BHTGVN định kỳ tham dự Chương trình

đào tạo thường niên của Ngân hàng Trung ương các nước Đông Nam Á (SEACEN), Chương trình đào tạo toàn cầu của Tổng công ty BHTG Hàn Quốc, và Chương trình đào tạo thường niên của Tổng công ty BHTG Liên bang Mỹ. Các khóa đào tạo nước ngoài đóng vai trò quan trọng trong việc nâng cao trình độ và năng lực chuyên môn của cán bộ, giúp cán bộ cập nhật kiến thức mới và kinh nghiệm thực tế, qua đó đóng góp vào sự phát triển chung của BHTGVN.

Trong khuôn khổ hoạt động hợp tác song phương với các tổ chức BHTG có quan hệ hợp tác chiến lược, BHTGVN đã đón tiếp nhiều đoàn chuyên gia nước ngoài tới thăm và làm việc với BHTGVN. Thời gian gần đây, BHTGVN đã đón tiếp một số đoàn công tác của các tổ chức BHTG tiên tiến trong khu vực như Tổng công ty BHTG Đài Loan (năm 2018) và Tổng công ty BHTG Indonesia (năm 2019). Các chuyến thăm và làm việc này đã tạo mối quan hệ song phương khăng khít, gắn bó, bền chặt, đồng thời mở ra các cơ hội hợp tác sâu rộng trong tương lai.

Nâng cao vị thế của BHTGVN trong khu vực và trên trường quốc tế

Nhận thức tầm quan trọng và sự cấp thiết của hội nhập quốc tế, với tư cách là tổ chức thành viên, BHTGVN luôn tích cực tham gia các hoạt động chung của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) cũng như Ủy ban châu Á – Thái Bình Dương (APRC), như: Tham gia hội nghị thường niên, hội thảo quốc tế, các diễn đàn, chương trình đào tạo, chương trình khảo sát... Vị thế của BHTGVN trên trường quốc tế được nâng lên tầm cao mới khi hai lần đăng cai tổ chức thành công Hội nghị thường niên APRC và Hội thảo quốc tế tại Hà Nội vào năm 2007

(Hội nghị thường niên APRC lần thứ 5) và năm 2018 (Hội nghị thường niên APRC lần thứ 16). Đặc biệt, Hội nghị thường niên APRC năm 2018 đã thu hút đông đảo đại biểu quốc tế là lãnh đạo và chuyên gia đến từ IADI, APRC và các tổ chức BHTG là thành viên của IADI, APRC, cũng như có sự góp mặt của đại diện đến từ các tổ chức hoạt động trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng trong nước và các cơ quan báo đài. Hội nghị APRC 2018 không chỉ thành công với vai trò là diễn đàn chia sẻ thông tin, kiến thức, kinh nghiệm và kết nối các tổ chức BHTG trong khu vực, mà còn chứng tỏ năng lực tổ chức, sự uy tín và hiếu khách của BHTGVN trong mắt bạn bè quốc tế.

Không chỉ vậy, với tư cách là thành viên của IADI và APRC, BHTGVN cũng tham gia vào một số ủy ban của Hiệp hội và APRC, cụ thể là Ủy ban Ưu tiên chiến lược và kế hoạch hành động, Ủy ban Đào tạo và Hỗ trợ kỹ thuật, và Ủy ban Nghiên cứu. Với việc tham gia tích cực vào các ủy ban này, BHTGVN đã và đang có những đóng góp nhất định vào sự phát triển chung của Hiệp hội, đồng thời có cơ hội nêu lên quan điểm, ý kiến của mình một cách chủ động vào các hoạt động chung của Hiệp hội, thể hiện được mong muốn, nhu cầu của tổ chức mình cũng như nâng cao vị thế của mình trên trường quốc tế.

Hướng đến mục tiêu phát triển hệ thống BHTG theo thông lệ quốc tế

Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả (Bộ nguyên tắc cơ bản) gồm 16 nguyên tắc và 96 tiêu chuẩn do Ủy ban Basel về Giám sát ngân hàng và IADI ban hành, được sử dụng như tiêu chuẩn để đánh giá chất lượng hoạt động của hệ thống BHTG, phát hiện những điểm hạn chế trong quá trình hoạt

động và cách khắc phục. Trong khuôn khổ chương trình Hỗ trợ kỹ thuật tự đánh giá Bộ nguyên tắc cơ bản (SATAP), từ tháng 2 năm 2017 đến tháng 1 năm 2018, BHTGVN đã phối hợp với nhóm chuyên gia của IADI để tự đánh giá hoạt động của tổ chức mình so với Bộ nguyên tắc cơ bản. Theo đó, nhóm chuyên gia đã đánh giá và đưa ra nhận xét đối với từng nguyên tắc và tiêu chuẩn, từ đó đưa ra các khuyến nghị, đề xuất phù hợp dành cho BHTGVN cũng như các cơ quan liên quan. Các khuyến nghị, đề xuất của chuyên gia SATAP đóng vai trò như một nguồn thông tin quan trọng, hữu ích để BHTGVN cải cách hoạt động của mình theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế, phát triển thành tổ chức BHTG tiên tiến, hoạt động hiệu quả.

Có thể thấy, hoạt động hợp tác quốc tế luôn đóng vai trò quan trọng trong tiến trình 20 năm xây dựng và phát triển của BHTGVN. Nhằm mục tiêu nâng cao hiệu quả hoạt động, thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao, phát triển thành tổ chức BHTG tiên tiến, trong thời gian tới, BHTGVN cần tiếp tục đẩy mạnh hơn nữa hoạt động hợp tác quốc tế, thông qua việc thiết lập các mối quan hệ hợp tác mới với các tổ chức BHTG là thành viên của IADI và các tổ chức quốc tế hoạt động trong lĩnh vực tài chính ngân hàng; tăng cường hợp tác quốc tế với các tổ chức BHTG đã ký kết MoU với BHTGVN; củng cố và duy trì vai trò tích cực của BHTGVN trong APRC, IADI và các ủy ban mà BHTGVN là thành viên.

Tài liệu tham khảo

1. Tổng hợp Báo cáo thường niên của BHTGVN
2. Tổng hợp Báo cáo đoàn công tác của BHTGVN
3. Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả
4. Báo cáo SATAP của BHTGVN

XỬ LÝ TCTD YẾU KÉM VÀ VAI TRÒ CỦA BHTGVN

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

Hoạt động ngân hàng được coi là huyết mạch, có vai trò rất quan trọng trong việc cung ứng vốn cho sự phát triển kinh tế của đất nước. Để xử lý dứt điểm tổ chức tín dụng (TCTD) làm ăn thua lỗ, mất vốn, ảnh hưởng đến sự phát triển lành mạnh của hệ thống ngân hàng, Quốc hội, Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã có nhiều giải pháp kịp thời, tích cực giúp cho hệ thống ngân hàng dần ổn định và phát triển. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) cũng có vai trò quan trọng trong quá trình này, góp phần lành mạnh nền kinh tế Việt Nam.

Cơ sở pháp lý về xử lý các TCTD yếu kém

Nghị quyết số 42/2017/QH14 ngày 27/11/2017 về việc thí điểm xử lý nợ xấu của các TCTD (Nghị quyết số 42/2017) và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 (Luật các TCTD số 17/2017) do Quốc hội ban hành là cơ sở pháp lý quan trọng để xử lý các TCTD yếu kém có hiệu quả.

Nghị quyết số 42/2017 ra đời đã tạo điều kiện cho việc xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm của TCTD đem lại hiệu quả nhanh chóng, làm tan “cục máu đông”, khơi thông dòng vốn, hoạt động ngân hàng có những chuyển biến tích cực, góp phần vào sự tăng trưởng của nền kinh tế Việt Nam.

Luật các TCTD số 17/2017 được coi là một đột phá; trong đó, quy định rõ chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền của các cơ quan từ Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN, các TCTD và đưa ra nhiều biện pháp để cơ cấu lại các TCTD yếu kém có hiệu quả. Luật này cũng quy định BHTGVN có nhiều nhiệm vụ mới trong tham gia xử lý các TCTD yếu kém. Điều đó thể hiện BHTGVN ngày càng có vai trò quan trọng trong việc xử lý các TCTD yếu kém.

TCTD yếu kém là TCTD mất hoặc có nguy cơ mất khả năng chi trả



hoặc mất, có nguy cơ mất khả năng thanh toán; mất vốn lớn hơn 50% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ; không duy trì được tỷ lệ an toàn vốn; 02 năm liên tục bị xếp loại yếu kém và được NHNN đặt vào kiểm soát đặc biệt (KSDB).

Để xử lý các TCTD yếu kém, pháp luật đưa ra nhiều giải pháp cụ thể như phương án phục hồi; sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng; giải thể; chuyển giao bắt buộc; phá sản và hỗ trợ vốn thông qua hình thức cho vay đặc biệt, mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ. Tham gia thực hiện các phương án trên, pháp luật quy định nhiều cơ quan, tổ chức có vị trí và vai trò khác nhau cùng tham gia nhằm huy động nguồn lực để giúp TCTD phục hồi, chuyển giao, giải thể, phá sản theo trật tự pháp luật, đảm bảo quyền lợi của người gửi tiền và hoạt

động ngân hàng.

Trong các phương án và biện pháp trên, BHTGVN tham gia trực tiếp vào việc đánh giá phương án phục hồi, cho vay đặc biệt, mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ, xem xét, miễn phí bảo hiểm tiền gửi, xây dựng phương án phá sản. Ngoài ra, BHTGVN còn phối hợp, tham gia ý kiến trong trường hợp sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng; giải thể khi được cơ quan liên quan yêu cầu.

Thông tư số 11/2019/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về KSDB đối với TCTD quy định: BHTGVN ngoài việc cử cán bộ tham gia Ban KSDB, còn có vai trò trong việc phối hợp với Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng, NHNN, Ban KSDB trong quá trình thực hiện nhiệm vụ KSDB. BHTGVN được chủ động phối hợp,

tham gia với NHNN trong việc ra quyết định đặt TCTD vào KSĐB, đề xuất chủ trương, tham gia đánh giá các phương án phục hồi, phá sản và xử lý các TCTD khi xảy ra sự cố đột biến; tham gia với Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng trong việc giám sát, kiểm tra và đề xuất xử lý các TCTD được đặt vào diện KSĐB. Với Ban KSĐB, BHTGVN trực tiếp tham gia đánh giá thực trạng hoạt động của các TCTD yếu kém, tham gia ý kiến trong việc xây dựng phương án phục hồi, phá sản và đề xuất các nội dung, biện pháp trong quá trình thực hiện KSĐB.

Như vậy, trong quá trình xử lý các TCTD yếu kém nói chung, quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) nói riêng có nhiều chủ thể tham gia theo mức độ khác nhau; trong đó, BHTGVN đã có vị trí, vai trò tích cực và chủ động để có thể huy động nguồn lực tham gia vào việc cơ cấu lại các TCTD yếu kém tại Việt Nam.

BHTGVN tham gia vào quá trình xử lý các TCTD yếu kém

Thực hiện Luật Các TCTD và chỉ đạo của Thống đốc NHNN về xử lý các TCTD yếu kém, BHTGVN đã chỉ đạo toàn hệ thống tham gia vào việc xử lý các TCTD nói chung, QTDND nói riêng. Đây được xem là nhiệm vụ trọng tâm của toàn hệ thống BHTGVN.

Xây dựng và hoàn thiện văn bản về xử lý nợ xấu: BHTGVN đã ban hành đầy đủ các văn bản về công tác giám sát, kiểm tra, quản lý và thu phí; đặc biệt là các văn bản liên quan đến KSĐB để tham gia xử lý các TCTD yếu kém, như Quy chế về cho vay đặc biệt, hướng dẫn về quy trình và thủ tục cho vay đặc biệt, hướng dẫn về tham gia và đánh giá phương án

phục hồi, rà soát các quyết định về KSĐB để xem xét miễn phí cho các TCTD được đặt vào diện KSĐB.

BHTGVN đã tổ chức nhiều khóa tập huấn nghiệp vụ KSĐB cho cán bộ trực tiếp tham gia KSĐB trong toàn hệ thống. Nghiên cứu, xây dựng đề án đào tạo cơ bản và nâng cao về công tác KSĐB theo hướng mỗi năm đào tạo 02 khóa. Riêng năm 2019 đã tổ chức khóa cơ bản đầu tiên dài ngày cho 90 cán bộ trực tiếp đang tham gia KSĐB, lãnh đạo cấp phòng tại trụ sở chính và chi nhánh.

Các cán bộ BHTGVN đang tham gia KSĐB tại các QTDND đã tập trung kiểm tra, xác minh đối chiếu về tiền gửi và người gửi tiền, xây dựng phương án dự kiến chi trả để BHTGVN có thể thực hiện chi trả kịp thời khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm. Việc xây dựng được danh sách tiền gửi và người gửi tiền đã hỗ trợ tích cực các ngân hàng thương mại tham gia xử lý tại một số QTDND, chi trả tiền gửi cho người gửi tiền nhanh chóng và thuận lợi, góp phần giữ vững an ninh, chính trị tại địa phương.

Đây cũng là căn cứ để BHTGVN xem xét, đánh giá và tham gia ý kiến với NHNN các tỉnh, thành phố về phương án phục hồi, là căn cứ để BHTGVN xem xét cho vay đặc biệt vì mục đích cho vay đặc biệt để chi trả tiền gửi cho người gửi tiền.

Thực hiện chỉ đạo của NHNN về xử lý các QTDND yếu kém, BHTGVN đã tập trung, đánh giá phân loại, tham mưu đề xuất theo mức độ và hình thức thực hiện phương án cơ cấu lại phù hợp.

Đối với các QTDND đề xuất xây dựng phương án phục hồi, sau khi

nghiên cứu, đánh giá thực trạng hoạt động kinh doanh, tài chính và nguồn vốn, công tác quản trị điều hành, việc xử lý và thu hồi nợ xấu, phương án chi trả và lộ trình triển khai thực hiện phương án phục hồi, BHTGVN đã có ý kiến không nhất trí phương án phục hồi đối với một số QTDND do mất khả năng chi trả, mất khả năng thanh toán trầm trọng và không có khả năng phục hồi. Riêng đối với QTDND có khả năng phục hồi, BHTGVN đồng ý và kiến nghị bổ sung một số nội dung và biện pháp để phương án phục hồi triển khai có tính khả thi.

Đối với một số QTDND đã chấm dứt hoặc dừng hoạt động và không có khả năng phục hồi, BHTGVN phân tích, đánh giá và đề xuất với các cơ quan chức năng hoàn thiện thủ tục để BHTGVN chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền theo đúng quy định. Một số QTDND khó có thể phục hồi hoặc chưa đến mức xử lý pháp nhân, BHTGVN đề xuất chuyển giao cho một số TCTD khác tham gia xử lý.

Cho vay đặc biệt là nhiệm vụ mới để BHTGVN có thể dùng nguồn vốn hỗ trợ các TCTD yếu kém khắc phục được tình trạng mất khả năng chi trả, mất khả năng thanh toán. Đây có thể là biện pháp đem lại hiệu quả, nhưng cũng nhiều rủi ro do các TCTD được đặt vào diện KSĐB là các TCTD yếu kém nên khó có khả năng hoàn trả vốn cho BHTGVN. Vì vậy, khi xem xét cho vay đặc biệt phải rất thận trọng và tuân thủ đúng pháp luật.

Qua xem xét một số hồ sơ đề nghị xin vay của một số QTDND, BHTGVN đã có công văn từ chối; trong đó, nêu rõ lý do có tính thuyết phục như: TCTD sáp nhập, hợp nhất không là đối tượng cho vay đặc biệt và miễn phí bảo hiểm tiền gửi. Đối với TCTD

được KSDB đề nghị vay, qua xem xét thấy thuộc đối tượng vay đặc biệt, nhưng không có phương án phục hồi đã được phê duyệt, không có tài sản đảm bảo, không được NHNN chỉ định cho vay đặc biệt nên BHTGVN không cho vay đặc biệt. Đối với trường hợp khác đang đặt vào diện KSDB, thuộc đối tượng cho vay đặc biệt, có phương án phục hồi nhưng chưa được cấp có thẩm quyền phê duyệt, tình hình tài chính rất khó khăn nên BHTGVN đã có công văn từ chối cho vay đặc biệt.

Về mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ, BHTGVN đã nghiên cứu ban hành Quy chế này và triển khai thực hiện nhằm hỗ trợ vốn cho TCTD lành mạnh tham gia xử lý các TCTD yếu kém. Đây là hình thức BHTGVN gián tiếp hỗ trợ vốn cho TCTD yếu kém tương đối hiệu quả và tránh rủi ro cho BHTGVN.

Như vậy, các biện pháp và công cụ trên đây đã giúp BHTGVN có thể tham gia dưới nhiều hình thức và góc độ khác nhau, từ trực tiếp đến gián tiếp để có thể sử dụng mọi nguồn lực của mình tham gia sâu hơn vào quá trình xử lý các TCTD yếu kém có hiệu quả, vừa bảo vệ người gửi tiền, vừa xử lý các TCTD yếu kém theo trật tự pháp luật, góp phần lành mạnh hoạt động ngân hàng và nền kinh tế.

Một số thuận lợi, khó khăn

Cơ sở pháp lý để xử lý các TCTD yếu kém cũng như quy định về nhiệm vụ của BHTGVN tham gia vào việc cơ cấu lại các TCTD được đặt vào diện KSDB tương đối đầy đủ. Sau khi Luật Các TCTD số 17/2017 và Nghị quyết số 42/2017 được ban hành, Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc NHNN có đã chỉ thị về nâng cao vai trò của

BHTGVN, hệ thống ngân hàng và các cấp chính quyền địa phương trong việc tăng cường công tác quản lý và xử lý các TCTD yếu kém trong tình hình hiện nay.

NHNN đã ban hành một số văn bản hướng dẫn thực hiện xử lý các TCTD yếu kém như Thông tư số 01/2018/TT-NHNN về cho vay đặc biệt, Thông tư số 11/2019/TT-NHNN về KSDB, Bộ Tài chính đang nghiên cứu sửa đổi, bổ sung Thông tư số 312/2016/TT-BTC về chế độ tài chính của BHTGVN.

Các văn bản trên đã cụ thể hóa quy định của Luật Các TCTD số 17/2017 để BHTGVN được chủ động tham gia công tác KSDB, tham gia đánh giá phương án phục hồi, xây dựng phương án phá sản. Đặc biệt, BHTGVN có thể sử dụng nguồn vốn của mình hỗ trợ các TCTD yếu kém thông qua việc cho vay đặc biệt và mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ.

BHTGVN đã sớm ban hành các văn bản nghiệp vụ và tổ chức đào tạo, tập huấn cho cán bộ nghiệp vụ để có thể thực hiện tốt nhiệm vụ trong xử lý các TCTD yếu kém, được đặt vào diện KSDB có hiệu quả.

Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện vẫn còn có một số vướng mắc, khó khăn như chưa có hướng dẫn về các tiêu chí cụ thể để làm căn cứ đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi, các chủ thể cho vay đặc biệt chưa được pháp luật quy định thứ tự ưu tiên nên trong thực tiễn cũng có những vướng mắc, khó khăn; nguồn vốn cho vay của BHTGVN chưa được quy định cụ thể nên BHTGVN khó khăn trong tổ chức thực hiện; nhiệm vụ của cán bộ BHTGVN tham gia KSDB chưa được quy định cụ thể nên khi tham gia KSDB thường bị động, hiệu quả công tác

chưa cao.

Một số kiến nghị, đề xuất

NHNN và Bộ Tài chính đã ban hành hướng dẫn cụ thể về nhiệm vụ của BHTGVN trong tham gia KSDB; hướng dẫn cụ thể về các tiêu chí, phương pháp đánh giá phương án phục hồi; về nguồn vốn cho vay đặc biệt, xử lý giảm trừ Quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTGVN trong trường hợp không thu hồi được vốn vay đặc biệt và xóa nợ; Luật Các TCTD số 17/2017 chỉ quy định về chuyển giao ngân hàng thương mại, nhưng thực tế hiện nay có nhiều QTDND yếu kém, đặt vào diện KSDB, việc xử lý kéo dài và khó khăn. Do vậy, cần nghiên cứu quy định chuyển giao đối với QTDND.

Tóm lại, Luật các TCTD năm 2017, chỉ thị của Thủ tướng Chính phủ, các hướng dẫn của NHNN và các bộ ngành liên quan về xử lý các TCTD yếu kém đã quy định tương đối rõ về các biện pháp để xử lý các TCTD yếu kém có hiệu quả. Trong đó, vai trò của BHTGVN đã được đề cao để có thể tham gia sâu hơn vào việc xử lý các TCTD yếu kém. Đây là nhiệm vụ mới nhiều khó khăn, rủi ro, nhưng cũng là trách nhiệm mà BHTGVN cần phải quán triệt và triển khai thực hiện trong toàn hệ thống nhằm đem lại hiệu quả cao nhất, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo an toàn, lành mạnh hoạt động ngân hàng trong thời gian tới./

GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ ĐẦU TƯ NGUỒN VỐN, GIA TĂNG NĂNG LỰC TÀI CHÍNH CỦA BHTGVN

Phòng Nguồn vốn và Đầu tư - BHTGVN

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) là tổ chức tài chính Nhà nước hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD), đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng. Với những đặc thù như vậy, đòi hỏi BHTGVN cần có năng lực tài chính đủ mạnh, tương xứng với quy mô và tốc độ phát triển của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi (BHTG).

Năng lực tài chính - yếu tố quan trọng quyết định chất lượng hoạt động

Năng lực tài chính, cụ thể mức vốn hoạt động cần thiết của tổ chức BHTG là một trong những yếu tố quan trọng quyết định chất lượng hoạt động của tổ chức đó. Việc đảm bảo nguồn vốn hoạt động giúp tổ chức BHTG kiểm soát tốt yêu cầu vốn và lập kế hoạch đầu tư hiệu quả; cung cấp nguồn tiền sẵn có phục vụ chi trả kịp thời và đảm bảo an toàn tiền gửi của người gửi tiền, củng cố niềm tin công chúng.

Theo quy định của Luật BHTG, nguồn vốn hoạt động của BHTGVN bao gồm: Vốn điều lệ 5.000 tỷ đồng do ngân sách nhà nước cấp; nguồn thu từ phí BHTG; nguồn thu từ hoạt động đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi (NVTTNR); và các nguồn thu khác. Như vậy, nguồn vốn hoạt động của BHTGVN được hình thành chủ yếu từ nguồn thu phí BHTG và nguồn thu từ hoạt động đầu tư NVTTNR hàng năm. Trên thực tế, sau khi để lại hạn mức dự phòng chi trả tiền bảo hiểm và mức vốn đảm bảo cho chi hoạt động, toàn bộ NVTTNR đã được BHTGVN đem đầu tư để sinh lời và tăng quy mô quỹ BHTG. Do đó, yêu cầu quan trọng nhất của hoạt động đầu tư là phải đảm bảo nguyên



tắc an toàn và phát triển vốn.

Đối với tổ chức BHTG, đầu tư NVTTNR hiệu quả không chỉ giúp bảo toàn và duy trì giá trị thực của nguồn vốn mà còn giúp nâng cao năng lực tài chính để bảo đảm thanh khoản cho dự phòng chi trả BHTG, xử lý và tham gia hỗ trợ quá trình tái cơ cấu các TCTD. Tổ chức BHTG có năng lực tài chính đủ mạnh là tổ chức có đủ nguồn vốn để thực hiện các mục tiêu chính sách công về BHTG và thực hiện đầu tư nhằm bảo toàn, phát triển vốn. Như vậy, vốn là điều kiện cần cho hoạt động đầu tư giúp gia tăng nguồn vốn và củng cố năng

lực tài chính của tổ chức BHTG.

Hoạt động đầu tư NVTTNR của BHTGVN được triển khai ngay từ khi thành lập. BHTGVN thực hiện đầu tư vào các danh mục theo quy định ở từng thời kỳ. Cụ thể:

Trước năm 2013, danh mục đầu tư của BHTGVN gồm: Trái phiếu Chính phủ (TPCP); tín phiếu Ngân hàng Nhà nước (NHNN); gửi tiền tại Kho bạc Nhà nước và NHNN; gửi tiền, mua trái phiếu, tín phiếu của các ngân hàng thương mại (NHTM) Nhà nước và các Ngân hàng TMCP được NHNN xếp loại A. Trong giai đoạn

này, NVTTNR của BHTGVN được đầu tư chủ yếu dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn tại các NHTM (chiếm trên 95% tổng số tiền đầu tư); TPCP chiếm tỷ lệ nhỏ do lãi suất tiền gửi tại NHTM cao hơn lãi suất TPCP.

Từ năm 2013, Luật BHTG có hiệu lực thi hành, danh mục đầu tư gồm: TPCP, tín phiếu NHNN và tiền gửi tại NHNN; NVTTNR của BHTGVN lúc này được tập trung chủ yếu mua TPCP do lãi suất TPCP cao hơn lãi suất tín phiếu và tiền gửi tại NHNN (lãi suất tiền gửi trước đây là 1,2%/năm nhưng từ ngày 1/12/2019 là 0,8%/năm). Xét đặc thù của tổ chức BHTG và quy định của pháp luật, TPCP đang là kênh đầu tư an toàn và duy nhất mang lại hiệu quả cho BHTGVN. Việc đầu tư vào TPCP được thực hiện trên cả thị trường sơ cấp, thứ cấp theo định hướng và quy định của BHTGVN. Việc mua TPCP trên thị trường sơ cấp an toàn nhưng phụ thuộc vào lịch phát hành của Kho bạc Nhà nước; kỳ hạn, khối lượng gọi thầu; diễn biến lãi suất trên thị trường và nhu cầu đầu tư của các NHTM. Trên thị trường thứ cấp, điều kiện để thực hiện đầu tư còn khá chặt chẽ; giá cả trên thị trường không thống nhất;

hàng hóa khan hiếm, phụ thuộc vào người bán, nhu cầu và kỳ vọng của thị trường.

Ngoài ra, Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD có hiệu lực thi hành từ ngày 15/01/2018 cho phép BHTGVN được mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ theo quyết định của NHNN. Tuy nhiên, Luật Các TCTD sửa đổi chưa được hiện thực hóa do chưa có hướng dẫn và chỉ đạo của NHNN.

Thu từ hoạt động đầu tư luôn là nguồn thu chủ yếu của BHTGVN

Trải qua 20 năm hoạt động, hoạt động đầu tư NVTTNR đã có những đóng góp tích cực vào việc tích lũy và gia tăng nguồn vốn của BHTGVN: Từ nguồn vốn điều lệ ban đầu được cấp 1.000 tỷ đồng và tăng lên 5.000 tỷ đồng trong năm 2015, tính đến 30/9/2019, tổng nguồn vốn của BHTGVN đạt khoảng 57 nghìn tỷ đồng. Số tiền đầu tư lũy kế hằng năm (giai đoạn 2013-2018) ghi nhận sự tăng trưởng rất ấn tượng với tốc độ tăng trung bình trên 25%. Đặc biệt, nguồn

thu lãi từ hoạt động đầu tư NVTTNR hàng năm cũng tăng trưởng tích cực, hỗ trợ đắc lực cho việc quay vòng nguồn vốn để tái đầu tư. Khả năng sinh lời giai đoạn sau khi Luật BHTG có hiệu lực thi hành giảm so với giai đoạn trước: Từ mức hơn 11% vào năm 2012 giảm xuống còn khoảng 5-6% vào năm 2018 do có sự thay đổi danh mục đầu tư.

Hàng năm, nguồn thu từ hoạt động đầu tư luôn là nguồn thu chủ yếu của BHTGVN (chiếm trên 99% tổng doanh thu), giúp tích lũy và gia tăng nguồn vốn bên cạnh nguồn thu phí BHTG, góp phần nâng cao năng lực tài chính, thực hiện tốt chính sách BHTG, đồng thời nâng cao tỷ lệ vốn mục tiêu (đạt 0,98% tính đến 30/9/2019). Với năng lực tài chính hiện tại, BHTGVN chưa đủ năng lực để sẵn sàng giải cứu các TCTD có quy mô vừa và lớn, chưa đủ khả năng đối phó với tình trạng rút tiền hàng loạt và có thể cùng NHNN tham gia xử lý khủng hoảng hệ thống ngân hàng. Do vậy, trong thời gian tới BHTGVN cần có kế hoạch cụ thể để tiếp tục nâng cao năng lực tài chính thông qua tăng cường nguồn vốn cho hoạt động đầu tư và thực hiện các giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả đầu tư, cụ thể:

Tăng cường nguồn vốn: Đối với BHTGVN, NVTTNR được sử dụng để đầu tư là nguồn thu phí BHTG và thu khác gồm các khoản đầu tư đáo hạn, thu lãi từ hoạt động đầu tư... Để tăng cường hiệu quả hơn nữa nguồn lực đầu vào từ thu phí BHTG, BHTGVN cần nâng cao chất lượng quản lý phí thông qua việc (i) xây dựng kế hoạch thu phí sát thực tế để đảm bảo công tác tính và thu phí được kịp thời, đầu tư theo quy định và tăng tính hiệu quả; (ii) kiến nghị với NHNN quy định và thực hiện chặt chẽ việc gia



hạn kiểm soát đặc biệt (KSDB), tránh kéo dài quá mức thời hạn kiểm soát nhằm trốn tránh việc nộp phí BHTG để không ảnh hưởng đến chính sách phí BHTG và nguồn thu phí của BHTGVN; (iii) nâng cao chất lượng giám sát, ứng dụng các mô hình giám sát tiên tiến kết hợp kiểm tra tại chỗ, kiểm tra chuyên sâu nhằm phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn và xử lý sai phạm đối với tổ chức tham gia BHTG, nhất là các tổ chức đang trong tình trạng KSDB; và (iv) cải tiến quy trình nghiệp vụ, giảm bớt thủ tục không cần thiết để tạo điều kiện thuận lợi nhất cho tổ chức tham gia BHTG và BHTGVN thực hiện tốt trách nhiệm nộp, tính và thu phí BHTG.

Quản lý các khoản thu từ đầu tư, theo dõi và quản lý sau đầu tư: Các khoản lãi thu được từ hoạt động đầu tư góp phần không nhỏ trong việc tăng trưởng nguồn vốn. Quá trình đầu tư của BHTGVN do vậy phải đảm bảo được mục tiêu bảo toàn, phát triển vốn và tăng trưởng doanh thu cao. Việc theo dõi và quản lý vốn sau đầu tư (từ các khoản thu lãi đến các khoản đầu tư đáo hạn) phải được thực hiện sát sao, đảm bảo thu đúng, đủ, đúng hạn gốc lãi vốn đầu tư - cơ sở quan trọng bổ sung nguồn lực tài chính sẵn có để duy trì, thúc đẩy tái đầu tư và quay vòng vốn.

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

Đa dạng hóa danh mục đầu tư: BHTGVN cần đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và các văn bản liên quan cho phép được bổ sung danh mục đầu tư: mua, bán trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh; mua và bán TPCP nhằm tối ưu hóa danh mục đầu tư; gửi tiền và mua trái phiếu của các NHTM Nhà nước và các ngân hàng TMCP được NHNN xếp loại A; mua trái phiếu chính quyền địa phương; mua trái phiếu doanh nghiệp...

Lựa chọn thị trường đầu tư linh hoạt, hợp lý: Việc mua TPCP được thực hiện trên cả 2 thị trường sơ cấp và thứ cấp, tuy nhiên tỷ trọng đầu tư trên thị trường sơ cấp luôn lớn hơn (86% so với 14% - tính đến 30/9/2019) vì các điều kiện để đầu tư trên thị trường thứ cấp còn khá chặt chẽ sẽ làm mất cơ hội đầu tư và giảm hiệu quả đầu tư. Để tạo hành lang pháp lý cho hoạt động đầu tư, BHTGVN cần sửa đổi, bổ sung Quy chế đầu tư theo hướng nới lỏng điều kiện đầu tư trên thị trường thứ cấp để có thể lựa chọn đầu tư linh hoạt giữa 2 thị trường nhằm tối ưu hóa lợi nhuận, cụ thể: (i) Được phép mua của 3 đơn vị có chào giá tốt nhất trong số các đơn vị chào bán cùng thời điểm, lãi suất của 3 đơn vị có thể chênh lệch nhau từ 1-5 điểm; (ii) nếu đơn vị chào bán có lãi suất chào bán cao hơn lãi suất trúng thầu trên thị trường sơ cấp (cùng mã trái phiếu ở phiên đấu thầu gần nhất) là đủ điều kiện mua.

Thực hiện tốt các giải pháp trên sẽ góp phần tạo nguồn vốn ổn định và tăng trưởng cho hoạt động đầu tư, giúp BHTGVN đầu tư NVTN an toàn, hiệu quả và tăng cường hơn nữa năng lực tài chính để thực hiện chính sách BHTG và nhiệm vụ chính trị được giao/.

20 NĂM TRIỂN KHAI CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM TIỀN GỬI VÀ NHỮNG ĐỀ XUẤT, KIẾN NGHỊ

Phòng Pháp chế - BHTGVN

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam là tổ chức tài chính Nhà nước, hoạt động theo mô hình Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ. Qua 20 năm hình thành và phát triển, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã khẳng định được vị thế của tổ chức thực hiện sứ mệnh bảo vệ người gửi tiền, tham gia vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng yếu kém, góp phần giữ vững an toàn, lành mạnh hệ thống tổ chức tín dụng, góp phần nâng cao niềm tin công chúng đối với hệ thống tài chính, ngân hàng trong nước.

Quá trình hoàn thiện, nâng cao khuôn khổ pháp lý cho hoạt động BHTG tại Việt Nam

Tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) tại Việt Nam được hình thành cách đây 20 năm. Ngày 01/9/1999, Chính phủ ban hành Nghị định số 89/1999/NĐ-CP về BHTG, quy định về hoạt động BHTG tại Việt Nam nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của các tổ chức tín dụng (TCTD), bảo đảm sự phát triển an toàn lành mạnh hoạt động ngân hàng. Ngay sau đó, ngày 09/11/1999, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg về việc thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN).

Kể từ khi thành lập, BHTGVN đã xác định nhiệm vụ là thực hiện tốt nhất các chức năng, nhiệm vụ của một tổ chức BHTG để bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền; đồng thời nhằm giảm thiểu rủi ro của hệ thống tổ chức tham gia BHTG, từ đó góp phần ổn định tài chính và tăng trưởng kinh tế.

Năm 2012, Luật BHTG số 06/2012/QH13 được ban hành vào ngày 18/6/2012, cho thấy sự quan tâm của Nhà nước đối với việc bảo vệ quyền lợi người gửi tiền, góp phần ổn định an ninh, trật tự xã hội.

Năm 2013, để thực thi Luật BHTG, ngày 13/8/2013 Thủ tướng Chính



phủ ban hành Quyết định số 1394/QĐ-TTg về việc thành lập BHTGVN và quy định chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN (Quyết định này thay thế Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg) và ban hành Quyết định số 1395/QĐ-TTg phê duyệt Điều lệ về tổ chức và hoạt động của BHTGVN.

Năm 2016, để quy định rõ hơn về mô hình hoạt động của BHTGVN, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 527/QĐ-TTg ngày 01/4/2016 sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 1395/QĐ-TTg. Theo đó, BHTGVN là tổ chức tài chính Nhà nước, hoạt động theo mô hình Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước nắm giữ 100% vốn Điều lệ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) thực hiện các quyền, nghĩa vụ của cơ quan đại diện chủ sở hữu nhà nước đối với BHTGVN.

Năm 2017, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD số 17/2017/QH14 đã trao thêm chức năng, nhiệm vụ mới cho BHTGVN khi tham gia vào quá trình cơ cấu lại TCTD như cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt (KSDB); mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ; tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi quỹ tín dụng nhân dân (QTDND), tổ chức tài chính vi mô, công ty tài chính; tham gia xây dựng phương án phá sản TCTD được KSDB...

20 năm qua là chặng đường mà BHTGVN đã ghi dấu ấn của tổ chức tài chính được trao quyền thực thi chính sách BHTG, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền qua những hoạt động như chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền, thu phí BHTG, cấp Chứng nhận tham gia BHTG, kiểm tra việc chấp hành

quy định pháp luật về BHTG, giám sát tình hình hoạt động của tổ chức tham gia BHTG, tham gia vào quá trình KSĐB TCTD...

Trong bối cảnh kinh tế, xã hội phát triển không ngừng, đặt ra nhiều thách thức đòi hỏi BHTGVN cần phát triển cho phù hợp với sự vận động chung đó. Đặc biệt là những chức năng, nhiệm vụ mới cần được thực hiện hiệu quả trong thực tiễn. Do vậy, Phòng Pháp chế đã nghiên cứu thực trạng, tham khảo kinh nghiệm quốc tế, qua đó nêu lên một số đề xuất, kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả triển khai chính sách BHTG.

Định hướng sửa đổi, bổ sung Luật BHTG

Luật BHTG cần được sửa đổi, bổ sung theo hướng giải quyết được những khó khăn, vướng mắc trong quá trình BHTGVN triển khai nhiệm vụ và tạo điều kiện để BHTGVN tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại TCTD. Cụ thể như sau:

Thứ nhất, Luật BHTG cần được sửa đổi, bổ sung nhằm giải quyết khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai Luật BHTG như về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, về việc tổ chức tham gia BHTG thực hiện tính phí BHTG; về tiền gửi không được bảo hiểm; về trực lợi BHTG; về việc vay NHNN trong trường hợp nguồn vốn của tổ chức BHTG tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm; về cơ chế tài chính của tổ chức BHTG...

Thứ hai, Luật BHTG cần được sửa đổi, bổ sung để thống nhất đối với Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD, Quyết định số 986/QĐ-TT ngày 08/8/2018 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và Chỉ thị số

06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND để BHTGVN có cơ sở triển khai nhiệm vụ như về việc bổ sung quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG trong việc cho vay đặc biệt đối với tổ chức tham gia BHTG được KSĐB; mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ; tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi tổ chức tham gia BHTG được KSĐB, tham gia xây dựng phương án phá sản tổ chức tham gia BHTG theo quy định của Luật Các TCTD và hướng dẫn của NHNN, về miễn nộp phí BHTG...

Thứ ba, Luật BHTG cần được sửa đổi, bổ sung nhằm hoàn thiện cơ sở pháp lý phù hợp với thông lệ quốc tế để nâng cao vị thế, vai trò của BHTGVN để tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại hệ thống TCTD nhằm bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền như bổ sung quy định về 02 quỹ sử dụng cho việc chi trả tiền bảo hiểm và quỹ sử dụng cho việc cho vay đặc biệt, mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ; bổ sung quy định về việc tổ chức BHTG được mua, bán trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu ngân hàng thương mại đáp ứng tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của NHNN...

Nâng cao vai trò của BHTGVN trong quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém

Thứ nhất, hiện nay, việc xử lý QTDND yếu kém gặp nhiều khó khăn do tình trạng KSĐB kéo dài, các biện pháp phục hồi, sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp không đem lại hiệu quả như kỳ vọng, một số vụ việc nghiêm trọng gây tác động xấu tới an ninh, trật tự trên địa bàn có QTDND yếu kém, ảnh hưởng quyền lợi của người gửi tiền. Do vậy, cần có việc nghiên cứu để có biện pháp xử lý dứt

điểm QTDND yếu kém và có hướng nghiên cứu để BHTGVN tham gia hỗ trợ quá trình xử lý QTDND bị KSĐB kéo dài.

Thứ hai, BHTGVN đề xuất đưa những vấn đề sau vào nội dung sửa đổi Luật Các TCTD và quy định chi tiết tại Nghị định của Chính phủ: (i) Bổ sung quy định về nguồn tiền để cho vay đặc biệt và mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ từ quỹ hỗ trợ tổ chức tham gia BHTG; (ii) Bổ sung quy định về việc tổ chức BHTG được hạch toán giảm quỹ hỗ trợ tổ chức tham gia BHTG để xử lý số tiền cho vay đặc biệt không thu hồi được và xử lý tổn thất đối với hoạt động mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ; (iii) Bổ sung quy định về việc Chính phủ quy định về quy trình xử lý tổn thất, trên cơ sở đó NHNN hướng dẫn chi tiết về trình tự, thủ tục cụ thể sau khi Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG được ban hành.

Nhìn chung, 20 năm đánh dấu mốc quan trọng trong quá trình phát triển của BHTGVN. Nhìn lại chặng đường đã qua, có thể thấy, BHTGVN không ngừng được hoàn thiện về mô hình hoạt động, cơ cấu tổ chức, các hoạt động chuyên môn, nghiệp vụ, cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ thông tin cũng như được trao thêm nhiều chức năng, nhiệm vụ mới. Điều này là minh chứng vai trò của BHTGVN ngày càng được khẳng định. Để nâng cao vị thế của BHTGVN hơn nữa, rất cần sự quan tâm của Đảng, Nhà nước; sự chỉ đạo sát sao của NHNN với tư cách là cơ quan đại diện chủ sở hữu nhà nước và sự chung tay của các Bộ, ngành khác trong việc xây dựng cơ sở pháp lý vững chắc, tạo điều kiện thuận lợi cho BHTGVN thực thi chính sách BHTG hiệu quả trong thực tiễn, để BHTGVN phát huy được các chức năng, nhiệm vụ được giao, hoàn thành tốt nhất mục tiêu bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền./

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VÀ NHỮNG THÁCH THỨC NĂM 2020

Phòng Giám sát - BHTGVN

Đến cuối tháng 12/2019, có 95 ngân hàng tham gia bảo hiểm tiền gửi, trong đó có 35 ngân hàng thương mại Việt Nam, 02 ngân hàng liên doanh, 49 chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 09 ngân hàng 100% vốn nước ngoài. Năm 2019, tình hình hoạt động của các ngân hàng có một số điểm đáng lưu ý sau:

VND ổn định so với USD bất chấp biến động từ thế giới

Năm 2019, nhiều đồng tiền chủ chốt đều biến động mạnh. Một số đồng tiền mất giá 8-11% (như KWR, SEK), ngược lại nhiều đồng tiền lên giá 5-7% (như RUB, THB) so với USD. Tỷ giá VND là một trong số ít đồng tiền có tỷ giá ổn định.

Từ đầu năm đến nay, VND có một lần tăng mạnh từ cuối tháng 4 đến hết tháng 5 nhưng tỷ giá mua vào của các ngân hàng tăng nhiều nhất cũng 0,84% so với cuối 2018, ở mức 23.360 đồng/USD, sau đó hạ nhiệt.

Ở thời điểm chịu áp lực lớn và đột ngột do tỷ giá USD/CNY vượt ngưỡng và CNY giảm gần 4% trong tháng 8, VND vẫn đi ngang, có lúc giảm.

18 ngân hàng được chấp thuận áp dụng thông tư 41/2016/TT-NHNN

Tính đến ngày 11/12/2019, 16 ngân hàng thương mại cổ phần trong nước (Vietcombank, VIB, MBbank, VPbank, ACB, Techcombank, MSB, OCB, Seabank, TPbank, Vietcap-



italbank, HDBank, Vietbank, Namabank, LienvietPostbank, BIDV) và 2 ngân hàng nước ngoài (Shinhanbank Việt Nam và Standard Chartered Việt Nam) được áp dụng Basel II trước hạn.

Như vậy, trong danh sách 10 ngân hàng thí điểm thực hiện áp dụng Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thì Vietinbank và Sacombank là 2 ngân hàng chưa thực hiện được.

Tăng vốn là vấn đề cấp thiết của ngân hàng để đáp ứng chuẩn Basel II. The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ (cổ đông Nhật Bản nắm gần 20% vốn tại ngân hàng) từng bày tỏ mong muốn hỗ trợ Vietinbank triển khai, nhưng không thể thực hiện. NHNN hiện nắm giữ 64,46% vốn Vietinbank, thấp hơn mức tối thiểu 65% theo chủ trương của Chính phủ. Điều này khiến phương án chào bán thêm vốn cho khối ngoại vẫn chưa thực

hiện được. Theo lộ trình đến 2021, sở hữu của Nhà nước tại Vietinbank có thể giảm xuống 51%.

Đối với Sacombank, tháng 7 năm nay, Sacombank và Công ty TNHH PwC Việt Nam vừa ký kết hợp đồng và khởi động dự án "Nâng cấp mô hình định giá và xây dựng mô hình tính toán vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường", góp phần hoàn thiện năng lực quản trị rủi ro và tăng tốc lộ trình tiến tới áp dụng Basel II.

Chỉ thêm 1 ngân hàng niêm yết trong năm 2019

Năm 2019 ghi nhận duy nhất trường hợp lên sàn của Vietbank thực hiện thành công. Cuối tháng 7/2019, cổ phiếu của Vietbank đã được chính thức giao dịch trên sàn UPCoM (mã: VBB) với lượng chứng khoán đăng ký giao dịch là hơn 419 triệu cổ phiếu, tương đương với vốn điều lệ 4.190 tỷ đồng. Giá tham chiếu trong phiên giao dịch đầu tiên là 15.000 đồng/cổ

phiếu, tương đương với mức định giá 6.285 tỷ đồng.

Tại Đề án “Cơ cấu lại thị trường chứng khoán và thị trường bảo hiểm đến năm 2020 và định hướng đến năm 2025” do Thủ tướng Chính phủ phê duyệt có yêu cầu bắt buộc thực hiện niêm yết, đăng ký giao dịch cổ phiếu của các ngân hàng thương mại cổ phần theo hướng đến hết năm 2020, toàn bộ các ngân hàng thương mại niêm yết, đăng ký giao dịch trên thị trường chính thức.

Trước đó, tại Chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 được Thủ tướng phê duyệt tháng 8/2018 cũng đã đề ra mục tiêu đến 2020 là hoàn thành việc niêm yết cổ phiếu của các ngân hàng thương mại cổ phần trên sàn chứng khoán Việt Nam.

Tuy nhiên, tính đến cuối năm 2019, mới chỉ có 18 trên hơn 30 ngân hàng đưa cổ phiếu lên giao dịch trên sàn chứng khoán. Trong đó có 10 ngân hàng giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM - HOSE (VCB, CTG, BID, MBB, EIB, STB, TCB, HDB, TPB, VPB); 3 ngân hàng giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội - HNX (ACB, SHB, NVB) và 5 ngân hàng giao dịch trên Công ty đại chúng chưa được niêm yết - UPCoM (LPB, VIB, VBB, BAB, KLB).

Cuối tháng 11, HOSE vừa thông báo nhận được hồ sơ đăng ký niêm yết cổ phiếu lần đầu của Ngân hàng Hàng hải Việt Nam (MSB). Kế hoạch đưa cổ phiếu lên sàn chứng khoán được ban lãnh đạo MSB đưa ra từ năm 2016 nhưng đến cuối năm 2019 mới có thể thực hiện. Theo đó, ngân hàng này dự kiến niêm yết hơn 1,17 tỷ cổ phiếu của với mã chứng khoán MSB và đơn vị tư vấn là Công ty

chứng khoán TP.HCM (HSC).

Trong khi đó, tháng 9 năm nay, Ngân hàng Bản Việt (VietCapital Bank) cũng đã được Trung tâm lưu ký Chứng khoán cấp chứng nhận đăng ký với mã BVB. Ngân hàng Bản Việt đã chính thức đưa 317,1 triệu cổ phiếu Ngân hàng Bản Việt đăng ký giao dịch tại VSD và sẽ sớm hoàn tất việc đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch UPCoM tại HNX trong thời gian tới. Việc đưa cổ phiếu trên UPCoM được thực hiện đúng theo lộ trình đã được cổ đông nhất trí thông qua tại đại hội cổ đông thường niên 2019. Đây cũng là một trong những kế hoạch quan trọng trong chiến lược 2016 – 2020 của ngân hàng Bản Việt đang được thực hiện.

Ngân hàng số và Fintech ngày càng phát triển

Các doanh nghiệp fintech phát triển mạnh mẽ, tham gia vào lĩnh vực tài chính như trung gian thanh toán, cho vay trực tuyến... Nhiều ví điện tử xuất hiện như Smartnet, Moca, PAY-TECH, Monpay, Momo, Zalopay... Đến tháng 8/2019, 5 ví điện tử lớn gồm Payoo, MoMo, SenPay, Moca và Airpay đang chiếm 80% thị phần thanh toán tại Việt Nam.

Ngoài ra, mô hình cho vay ngang hàng (P2P Lending - được thiết kế và xây dựng trên nền tảng công nghệ số để kết nối trực tiếp người đi vay với người cho vay mà không thông qua trung gian tài chính) cũng phát triển mạnh mẽ với các trang như Vaymuon.vn, Fiin... Tuy nhiên, P2P Lending phát triển nhanh trong khi chưa có hành lang pháp lý khiến thị trường tiềm ẩn nhiều rủi ro đối với các bên (người đi vay, người cho vay và các công ty trong nước) do sự đổ bộ của các doanh nghiệp nước ngoài. NHNN đang trong quá trình

xây dựng và hoàn thiện dự thảo quy định về cho vay ngang hàng tại Việt Nam.

Những thách thức trong thời gian tới

Về lợi nhuận, chủ trương kiểm soát chặt tăng trưởng tín dụng và giảm tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung - dài hạn, áp dụng Basel II hiện nay sẽ ảnh hưởng đến biên lãi ròng, tăng trưởng thu nhập lãi của các ngân hàng. Mặt khác, tỷ trọng dư nợ bán lẻ liên tục tăng, trong đó hướng vào cho vay mua nhà vẫn đang chiếm ưu thế, dẫn đến rủi ro nếu ngành bất động sản rơi vào chu kỳ đi xuống. Ngoài ra, tài chính tiêu dùng đang có dấu hiệu bão hòa trong nhu cầu, trong khi cạnh tranh gia tăng do nhiều đối thủ mới gia nhập thị trường...

Về lãi suất, theo nhiều chuyên gia, áp lực trong năm 2020 vẫn còn lớn. Để thu hút nguồn vốn, các ngân hàng nhỏ phải nâng lãi suất, khiến cuộc đua lãi suất khó có hồi kết. Trong khi đó, gửi tiết kiệm còn phải cạnh tranh nhiều với các kênh đầu tư khác đang nổi lên với mức sinh lời cao hơn, đặc biệt là trái phiếu doanh nghiệp.

Trong bối cảnh hạn chế tăng trưởng tín dụng, giảm lãi suất là một trong những mục tiêu hàng đầu đối với các chính sách điều hành tiền tệ của NHNN, nhằm thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, hỗ trợ nhiều hơn cho các doanh nghiệp, đặc biệt là các doanh nghiệp vừa và nhỏ, doanh nghiệp thuộc lĩnh vực ưu tiên./.

Khối các tổ chức tín dụng hợp tác năm 2019:

CHẤN CHỈNH HOẠT ĐỘNG ĐỂ PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG

Phòng Giám sát - BHTGVN

Tính đến cuối tháng 12/2019, khối tổ chức tín dụng (TCTD) hợp tác có 1.183 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi (TGBHTG) gồm 01 Ngân hàng Hợp tác xã (NHHTX) và 1.182 quỹ tín dụng nhân dân (QTDND), hoạt động tại 57 tỉnh, thành phố trong cả nước.

Hành lang pháp lý được sửa đổi, bổ sung tạo động lực cho phát triển

Trong thời gian qua một số QTDND hoạt động yếu kém, có biểu hiện xa rời tôn chỉ và mục đích hoạt động, vi phạm pháp luật, ảnh hưởng đến ổn định chính trị, trật tự xã hội trên địa bàn và an toàn hoạt động. Ngoài ra, ở một số nơi, chính quyền địa phương các cấp còn thiếu sự quan tâm phối hợp trong công tác quản lý nhà nước, xử lý kịp thời sai phạm. Để khắc phục và chấn chỉnh tình trạng trên, Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã kịp thời ban hành các văn bản, chỉ đạo nhằm củng cố và phát triển bền vững hệ thống QTDND như: Chỉ thị số 06/CT-TTg về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND; Quyết định số 209/QĐ-NHNN về việc phê duyệt Đề án củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030; Thông tư số 11/2019/TT-NHNN về kiểm soát đặc biệt; Thông tư số 21/2019/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, QTDND và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống QTDND...

Nhận thức vai trò, trách nhiệm và thực hiện theo chỉ đạo của Chính



phủ và NHNN, toàn bộ hệ thống TCTD hợp tác và các ban ngành liên quan, trong năm 2019 đã và đang tích cực triển khai, chấn chỉnh hoạt động và hoàn thiện bộ máy tổ chức đáp ứng kịp thời đối với yêu cầu ngày càng khắt khe và thích ứng với nhiều cạnh tranh của thị trường ngân hàng.

Tính đến 30/11/2019, tổng nguồn vốn của khối TCTD hợp tác tăng 11,1% so với đầu năm, cao hơn mức 9,2% của cùng kỳ năm trước. Trong đó, tăng mạnh nhất đến từ nguồn vốn huy động. Vốn huy động là nguồn vốn chủ yếu, chiếm 83,4%

tổng nguồn vốn hoạt động, tăng 13,7% so với đầu năm, cao hơn mức 5,9% của cùng kỳ năm trước, trong khi vốn chủ sở hữu tăng 7,9% so với đầu năm, thấp hơn mức 11,2% tại thời điểm cùng kỳ năm trước. Hệ thống QTDND toàn bộ vốn huy động là vốn huy động thị trường I. Trong đó, tiền gửi tiết kiệm bằng VND chiếm chủ yếu với 99,8% vốn huy động, chứng tỏ hệ thống QTDND trên các địa bàn tiếp tục là người bạn đồng hành đáng tin cậy cùng người dân địa phương. Tiền gửi được bảo hiểm của hệ thống QTDND đến 30/11/2019 chiếm 98% vốn huy động, cao hơn tỷ lệ này của cùng

kỳ năm trước là 97,6%. Niềm tin của người gửi tiền đối với hệ thống QTD-ND tiếp tục được nâng lên và củng cố vững chắc.

Hoạt động cho vay của toàn khối đến cuối tháng 11/2019 tăng 7,2%, thấp hơn so với năm trước là 11,05%. Riêng hệ thống QTDND tăng 9,1%, thấp hơn mức tăng của năm trước là 10,7%. Như vậy, so với năm trước, quy mô hoạt động cho vay của toàn khối nói chung và hệ thống QTDND nói riêng tiếp tục tăng, song tốc độ tăng đã giảm so với cùng kỳ. Trong khi đó, tốc độ tăng của vốn huy động cao hơn so với tốc độ tăng tại thời điểm của cùng kỳ năm trước. Cả hệ thống cần tiếp tục nỗ lực để đẩy mạnh hoạt động cho vay, song song với kiểm soát chất lượng cho vay để phục vụ tốt hơn thành viên.

Hệ thống TCTD hợp tác tiếp tục đồng hành và phát triển mạnh mẽ tại một số địa phương

Tính đến cuối tháng 12/2019, mạng lưới của hệ thống TCTD hợp tác được mở rộng với việc thành lập mới 35 phòng giao dịch của cả hệ thống QTDND và 1 chi nhánh NHHTX. Với mạng lưới ngày càng mở rộng, góp phần cho hoạt động của toàn khối từng bước được hoàn thiện chuyên nghiệp, nâng cao chất lượng dịch vụ, mang lại điều kiện tối đa để kết nối giữa thành viên và hệ thống TCTD hợp tác.

Trong năm 2019, khối TCTD hợp tác đã tiếp tục đồng hành, tích cực phát huy vai trò là điểm tựa cho người dân trên khắp cả nước, hỗ trợ phát triển ngành nghề truyền thống đồng thời phát triển các vùng kinh tế mới góp phần thúc đẩy kinh tế cả

nước. Toàn khối đang làm tốt vai trò sát cánh cùng người dân địa phương đưa nguồn vốn về tận tay dân nghèo, góp phần vào mục tiêu chung của toàn xã hội đẩy lùi đói nghèo và xây dựng nông thôn mới.

QTDND liên tục cập nhật công nghệ mới

Trong thời gian qua, với sự phát triển mạnh mẽ của công nghệ mới, đặc biệt là ứng dụng công nghệ trong lĩnh vực ngân hàng, các TCTD nói chung và các QTDND nói riêng đã tích cực chủ động trong việc cập nhật công nghệ mới để gia tăng các tiện ích sản phẩm, đáp ứng tốt hơn nhu cầu của thành viên cũng như tăng tính cạnh tranh trong bối cảnh hoạt động tài chính tiền tệ ngày càng phức tạp và yêu cầu cho các hoạt động ngân hàng ngày càng khắt khe hơn.

Đến nay cả nước có khoảng hơn 300 QTDND đã tham gia kết nối thanh toán qua mạng lưới CF-eBank. Điển hình các tỉnh, thành phố có nhiều QTDND tham gia như Hưng Yên, Thái Bình, Nghệ An... Khu vực Tây Nguyên với 43 QTDND đã tham gia hệ thống. Việc tham gia kết nối thành công hệ thống thanh toán qua mạng lưới CF-eBank cho phép QTDND thực hiện giao dịch ngân hàng điện tử từ xa trên nền tảng công nghệ hiện đại của NHHTX một cách an toàn, nhanh chóng, thuận tiện.

Cùng với dịch vụ thanh toán chuyển tiền CF-eBank, một số QTDND đã áp dụng thành công với dịch vụ SMS Banking, bắt kịp xu hướng phát triển trong cuộc đại cách mạng khoa học công nghệ, tiết kiệm được thời gian cho khách hàng. Đồng thời,

đây cũng là giải pháp quản lý cho đơn vị tránh được các rủi ro về cán bộ quỹ lạm dụng quyền hạn để thực hiện việc trái pháp luật, đảm bảo an toàn tài khoản của khách hàng và đáp ứng quy định của NHNN về việc Tổ chức tín dụng phải cung cấp một biện pháp để người gửi tiền tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm tại Thông tư 48/2018/TT-NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm.

Một số vấn đề cần lưu ý triển khai trong năm 2020

Một là tiếp tục chấn chỉnh hoạt động theo các văn bản chỉ đạo từ Chính phủ và NHNN, siết chặt kỷ luật để đẩy lùi những hành vi lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản của người gửi tiền, kịp thời tố giác và báo cáo cơ quan chức năng xử lý nghiêm minh các hành vi vi phạm về an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Hai là tăng cường ứng dụng khoa học kỹ thuật để gia tăng các tiện ích sản phẩm dịch vụ đem lại sự thuận tiện cho người gửi tiền và mở rộng quy mô hệ thống nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng khắt khe của thị trường.

Ba là tiếp tục phát huy vai trò hỗ trợ và đồng hành cùng người dân trong việc phát triển các làng nghề truyền thống đồng thời tạo điều kiện thúc đẩy các mô hình kinh tế mới góp phần vào công cuộc xóa đói giảm nghèo tại địa phương./.

ĐẨY MẠNH HIỆU QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA NĂM 2019 VÀ MỘT VÀI ĐỀ XUẤT VỀ CƠ CHẾ PHÁP LÝ

Phòng Kiểm tra - BHTGVN

Có thể nói rằng, năm 2019 vừa qua hoạt động kiểm tra của BHTGVN đã đạt được những kết quả rõ rệt, góp phần không nhỏ trong việc bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền cũng như nâng cao niềm tin công chúng.

BHTGVN hoàn thành 446 cuộc kiểm tra, thí điểm thực hiện kiểm tra an toàn đối với một số QTDND

Năm 2019, BHTGVN đã hoàn thành 446 cuộc kiểm tra, đạt 100% kế hoạch được HĐQT phê duyệt và Tổng giám đốc giao, ngoài ra còn thực hiện kiểm tra 06 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN. Theo đó, BHTGVN phối hợp với một số NHNN chi nhánh tỉnh/thành phố, thực hiện kiểm tra đột xuất đối với NH TMCP Công Thương Việt Nam về nội dung tính và nộp phí theo đề nghị của đơn vị. Qua hoạt động kiểm tra, BHTGVN đã phát hiện và đưa ra những kiến nghị xử lý kịp thời đối với những tồn tại, sai sót của các tổ chức tham gia BHTG trong việc thực hiện các quy định pháp luật về BHTG. Bên cạnh đó, trong quá trình kiểm tra, các đoàn kiểm tra của BHTGVN còn kiến nghị giải pháp xử lý những khó khăn, vướng mắc của đối tượng kiểm tra, từ đó giúp cho các tổ chức tham gia BHTG hiểu và thực hiện đúng các quy định của pháp luật về BHTG. Xác định được những lợi ích thiết thực mà hoạt động kiểm tra mang lại, Ban lãnh đạo BHTGVN luôn dành sự quan tâm hàng đầu vào việc đẩy mạnh và nâng cao hơn nữa hiệu quả của hoạt động nghiệp vụ này.

Xuất phát từ yêu cầu thực tiễn đó cùng với chỉ đạo của Thủ tướng



Chính phủ tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019, trong năm 2019 BHTGVN đã nghiên cứu và xây dựng Đề án Tăng cường công tác kiểm tra của BHTGVN đối với tổ chức tham gia BHTG. Theo đó, BHTGVN đã xây dựng kế hoạch kiểm tra bổ sung năm 2019 ngay sau khi Đề án tăng cường công tác kiểm tra được HĐQT BHTGVN phê duyệt, theo đó bổ sung thêm 33 tổ chức tham gia BHTG vào kế hoạch kiểm tra việc chấp hành các quy định pháp luật về BHTG năm 2019 của toàn hệ thống.

BHTGVN đã tăng cường kiểm tra việc quản lý và niêm yết Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi; việc hạch toán, quản lý tài khoản tiền gửi được bảo hiểm, hồ sơ, sổ sách, chứng từ liên quan đến tiền gửi được bảo hiểm tại tất cả các tổ chức tham gia BHTG thuộc đối tượng kiểm tra và

mở rộng phạm vi kiểm tra đến các Chi nhánh, điểm giao dịch đối với các ngân hàng thuộc đối tượng kiểm tra. Theo đó, trong năm 2019, BHTGVN đã thực hiện kiểm tra đối với 898 điểm giao dịch của 43 Ngân hàng.

Bên cạnh đó, tăng cường Kiểm tra việc thực hiện quy định tại Quy chế thông tin báo cáo về tiền gửi được bảo hiểm ban hành kèm theo Quyết định số 2252/QĐ-BHTG ngày 15/12/2017 của HĐQT BHTGVN tại tất cả các tổ chức tham gia BHTG thuộc đối tượng kiểm tra nhằm đảm bảo độ chính xác của thông tin dữ liệu về tiền gửi được bảo hiểm, đảm bảo sẵn sàng, kịp thời về số liệu về tiền gửi được bảo hiểm trong trường hợp phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm.

BHTGVN đã nghiên cứu, xây dựng

“Để án đào tạo kỹ năng trưởng đoàn kiểm tra cho cán bộ kiểm tra của BHTGVN” nhằm đào tạo và xây dựng đội ngũ cán bộ kiểm tra có đủ năng lực, trình độ, kinh nghiệm và các kỹ năng cần thiết để đảm nhiệm có hiệu quả vị trí Trưởng đoàn kiểm tra tại Trụ sở chính và các Chi nhánh của BHTGVN, đáp ứng yêu cầu công tác kiểm tra của BHTGVN trong thời gian tới.

BHTGVN tích cực phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với các QTDND theo đúng chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 và chỉ đạo của Thống đốc NHNN tại Chỉ thị số 06/CT-NHNN ngày 02/10/2018, Để án củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030. Trong năm 2019 BHTGVN đã phối hợp với NHNN chi nhánh tỉnh/thành phố thực hiện kiểm tra 15 QTDND trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh, Thanh Hóa, Thừa Thiên Huế và Bình Thuận; đối với các QTDND này ngoài việc phối hợp kiểm tra các nội dung theo yêu cầu của NHNN, BHTGVN còn thực hiện kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG.

Đặc biệt trong năm 2019, Thống đốc NHNN đã giao BHTGVN thí điểm kiểm tra đối với 06 QTDND về hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm; về quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng; về việc chấp hành quy định về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu. Quá trình BHTGVN kiểm tra các QTDND nêu trên đã được các đơn vị tạo điều kiện cung cấp đầy đủ hồ sơ, tài liệu và phối hợp tốt với các Đoàn kiểm tra, giúp BHTGVN hoàn thành tốt nhiệm vụ. Đến hết tháng 10/2019, BHTGVN đã hoàn thành việc kiểm tra 06 QTDND nêu trên theo đúng chỉ đạo của NHNN. Có thể nói rằng những nội dung kiểm tra BHTGVN được giao triển khai khá phức tạp, có nội dung đối với BHTGVN là khá mới mẻ và có lĩnh vực nhạy cảm tuy nhiên bằng sự

quyết tâm, nỗ lực hết sức mình của các cán bộ làm công tác kiểm tra cùng với sự quan tâm, chỉ đạo sát sao của Ban lãnh đạo, BHTGVN đã thực hiện thành công nhiệm vụ được giao theo đúng thời hạn, kết quả kiểm tra phản ánh được đầy đủ những nội dung kiểm tra theo yêu cầu, đưa ra được những kiến nghị, đề xuất hữu ích cho chính các QTDND được kiểm tra nói riêng cũng như cho hệ thống QTDND nói chung.

Đề xuất hoàn thiện, bổ sung cơ chế pháp lý cho nghiệp vụ kiểm tra

Để đẩy mạnh hiệu quả công tác kiểm tra hơn nữa trong thời gian tới, cần sửa đổi, bổ sung một số nội dung về cơ chế pháp lý của BHTGVN như sau:

Cơ quan chức năng cần có văn bản hướng dẫn rõ hơn về các loại tiền gửi khác thuộc đối tượng BHTG theo quy định tại Điều 18 Luật BHTG; việc phối hợp xử lý đối với số phí thiếu phát hiện qua kiểm tra.

Cần có cơ chế phối hợp chặt chẽ giữa NHNN và BHTGVN trong việc chia sẻ thông tin về tình hình hoạt động, về kết quả thanh tra, xử lý sau thanh, kiểm tra đối với các tổ chức tham gia BHTG của NHNN để tạo điều kiện cho BHTGVN thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ của mình theo quy định tại Thông tư 34/2016/TT-NHNN.

BHTGVN được thực hiện kiểm tra đối với các tổ chức tham gia BHTG theo kế hoạch hàng năm (không phải điều chỉnh giảm trong trường hợp trùng đối tượng thanh kiểm tra với NHNN) do nội dung kiểm tra là khác nhau.

Để tạo điều kiện cho BHTGVN thực hiện có hiệu quả việc phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám

sát của NHNN đối với QTD theo đúng chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019, xin đề xuất Chính phủ, NHNN xem xét ban hành các văn bản quy phạm pháp luật quy định, hướng dẫn về chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN trong việc phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với QTD; đồng thời thông báo sớm cho BHTGVN về số lượng đơn vị kiểm tra, nội dung và thời gian phối hợp để BHTGVN chủ động bố trí nhân lực, thời gian thực hiện.

Bên cạnh đó, cần quy định rõ thẩm quyền của BHTGVN trong việc thực hiện xử phạt đối với tổ chức tham gia BHTG nộp thiếu phí BHTG được phát hiện qua kiểm tra; quy định rõ ngày bắt đầu tính phạt và cách tính phạt.

Đối với những kiến nghị của BHTGVN trong việc xử lý các vi phạm được phát hiện qua kiểm tra, kiến nghị NHNN xem xét các kiến nghị sau kiểm tra của BHTGVN đối với tổ chức tham gia BHTG để có biện pháp xử lý phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả, hiệu lực của công tác kiểm tra, giúp cho việc chấn chỉnh những tồn tại, sai sót của tổ chức tham gia BHTG được kịp thời, hiệu quả, bảo vệ tối đa quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Cần quy định rõ việc phối hợp xử lý các hành vi vi phạm phát hiện qua kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG giữa NHNN và BHTGVN, cụ thể về một số vấn đề như: Thời gian kiến nghị; phân cấp kiến nghị; việc trao đổi cung cấp thông tin về kết quả xử lý vi phạm.

Qua đó, hoạt động kiểm tra sẽ góp phần vào việc bảo vệ quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống ngân hàng trong thời gian tới. /.

BHTGVN kỷ niệm 20 năm thành lập, đón nhận Huân chương Lao động hạng Nhì và triển khai nhiệm vụ năm 2020

Ngày 11/1/2020, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức trọng thể Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập, đón nhận Huân chương Lao động hạng Nhì của Chủ tịch nước Cộng hòa XHCN Việt Nam trao tặng và Hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2020.

Ghi nhận và biểu dương những nỗ lực và thành tích mà BHTGVN đã đạt được trong năm 2019 và 20 năm qua, Phó Thống đốc Đào Minh Tú nhận định: tổ chức BHTG đã tích cực tham gia quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD và bảo vệ quyền lợi ích hợp pháp của người gửi tiền; chủ động cải tiến quy trình nghiệp vụ, đổi mới công tác quản trị, điều hành, từng bước nâng cao chất lượng, hiệu quả các hoạt động nghiệp vụ; thực hiện tốt công tác tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi, góp phần củng cố niềm tin của người gửi tiền đối với hệ thống các TCTD; giám sát, theo dõi, kiểm tra chuyên sâu và đề xuất phương án xử lý đối với các QTDND yếu kém; chủ động xây dựng và hoàn thiện Chiến lược phát triển BHTGVN đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 theo chỉ đạo của NHNN.

Phó Thống đốc yêu cầu BHTGVN tiếp tục phát huy những kết quả đạt được, góp phần đẩy nhanh quá trình tái cơ cấu hệ thống các TCTD và xử lý nợ xấu, củng cố niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng, đặc biệt là niềm tin của người gửi tiền. Phó Thống đốc nhấn mạnh 06 nhóm nhiệm vụ trọng tâm năm 2020 BHTGVN cần tập trung triển khai



Trong khuôn khổ hội nghị Phó Thống đốc NHNN Đào Minh Tú đã trao Huân chương lao động hạng Nhì của Chủ tịch nước Cộng hòa XHCN Việt Nam cho BHTGVN và Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ cho các cá nhân có thành tích xuất sắc trong công tác giai đoạn 2014-2018, góp phần vào sự nghiệp xây dựng CNXH và bảo vệ Tổ quốc.

Trước đó, trong báo cáo tổng quát 20 năm hoạt động của BHTGVN, Tổng Giám đốc BHTGVN Đào Quốc Tính nhấn mạnh, năm 2019 là năm có ý nghĩa đặc biệt, là cột mốc đánh dấu chặng đường 20 năm xây dựng và phát triển của BHTGVN./



Tổng kết công tác Đảng năm 2019 và triển khai nhiệm vụ năm 2020

Sáng 10/01/2019, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội nghị tổng kết công tác Đảng năm 2019 và triển khai nhiệm vụ năm 2020 của Đảng bộ BHTGVN.

Hội nghị đã nghe đồng chí Hà Hồng Sơn – Phó Bí thư thường trực Đảng ủy BHTGVN trình bày báo cáo tổng kết công tác năm 2019, triển khai nhiệm vụ năm 2020 của Đảng bộ BHTGVN và Báo cáo tổng kết công tác kiểm tra, giám sát năm 2019, phương hướng, nhiệm vụ năm 2020 của Đảng bộ BHTGVN.

Phát biểu tại hội nghị, đồng chí Đoàn Thị Hồng Nga - Ủy viên Ban thường vụ, Trưởng Ban Tuyên giáo ĐUK DNTW biểu dương Đảng bộ BHTGVN đã thực hiện thắng lợi nhiệm vụ chính trị và công tác xây dựng Đảng trong năm 2019. Trong năm 2020, Đảng bộ BHTGVN cần tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như: Tổ chức đại hội chi bộ, Đảng bộ trên cơ sở bám sát, thực hiện nghiêm túc các văn bản hướng dẫn của TW và Đảng ủy khối; Tập trung kiểm điểm, đánh giá công tác thực hiện nhiệm vụ chính trị gắn với công tác xây dựng đảng; Xây dựng đội ngũ cán bộ các cấp có đức, có tài, có uy tín, có triển vọng; Thực hiện tốt nguyên tắc dân chủ, phát huy vai trò nêu gương của người đứng đầu và cán bộ chủ chốt; Tiếp tục đổi mới và tăng cường công tác xây dựng đảng; Đấu tranh, phản bác các quan điểm sai trái, thù địch trong tình hình mới; Nâng cao chất lượng đội ngũ đảng viên.



Trong khuôn khổ Hội nghị, đồng chí Đoàn Thị Hồng Nga đã thay mặt ĐUK DNTW trao tặng Huy hiệu 30 năm tuổi Đảng cho đồng chí Trần Văn Lam, UVBCH Đảng bộ BHTGVN, Bí thư Đảng ủy Chi nhánh, Giám đốc Chi nhánh BHTGVN khu vực Bắc Trung Bộ và Kỷ niệm chương “Vì sự nghiệp công tác tổ chức xây dựng Đảng” của Ban tổ chức Trung Ương cho đồng chí Hà Hồng Sơn, Phó bí thư thường trực Đảng ủy BHTGVN.

Đảng ủy BHTGVN cũng có quyết định khen thưởng cho 5 tập thể Hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2019 và 1 đồng chí đảng viên đạt danh hiệu Hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ 5 năm liên tục./.



Tổng kết công tác Công đoàn 2019 và Hội nghị lần thứ V Ban Chấp hành nhiệm kỳ 2018-2023

Ngày 10/1/2020, tại Hà Nội, Công đoàn Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội nghị tổng kết công tác Công đoàn năm 2019 và Hội nghị lần thứ V Ban Chấp hành (BCH) Công đoàn nhiệm kỳ 2018-2023.

Tại Hội nghị, các đại biểu đã được nghe Báo cáo tổng kết công tác Công đoàn năm 2019, cũng như một số tham luận về đánh giá kết quả thực hiện công tác năm 2019; mục tiêu, yêu cầu, nhiệm vụ năm 2020 của Công đoàn BHTGVN.

Căn cứ vào tình hình nhiệm vụ chính trị của ngành Ngân hàng, của đơn vị và thực tiễn phong trào CB-NLĐ, Công đoàn BHTGVN đã xây dựng 10 nhóm phương hướng nhiệm vụ trong đó có một số điểm nổi bật như: tiếp tục đẩy mạnh tuyên truyền giáo dục, xây dựng đội ngũ CB-NLĐ có bản lĩnh chính trị vững vàng, tinh thông nghiệp vụ, kỷ cương kỷ luật đáp ứng yêu cầu công việc trong thời kỳ phát triển và hội nhập; thực hiện tốt kế hoạch phát triển đoàn viên, xây dựng Công đoàn vững mạnh; tổng kết 10 năm thực hiện Nghị quyết 06/NQ-BCH của BCH TĐLĐVN về công tác vận động nữ CNVCLĐ thời kỳ đẩy mạnh công nghiệp hóa – hiện đại hóa đất nước và chỉ thị 03/CT-TLĐ về tiếp tục đẩy mạnh phong trào thi đua “Giỏi việc nước, Đảm việc nhà” trong ngành Ngân hàng (2010-2020).

Phát biểu chỉ đạo tại hội nghị, đồng chí Trần Hồng Tuấn – Phó Chủ tịch Công đoàn Ngân hàng Việt Nam ghi nhận và biểu dương những thành tích của Công đoàn BHTGVN trong việc triển khai tốt các hoạt động công đoàn,



chăm lo đời sống, động viên người lao động hoàn thành tốt nhiệm vụ chính trị; tích cực tham gia các hoạt động an sinh xã hội, từng bước đẩy mạnh các hoạt động phong trào của BHTGVN trong năm qua, đồng thời đề nghị, Công đoàn BHTGVN tiếp tục đẩy mạnh các hoạt động phong trào thi đua trong các năm tiếp theo; quan tâm hơn nữa tới đời sống, nguyện vọng của người lao động thông qua triển khai những hoạt động cụ thể.

Trong khuôn khổ hội nghị, Công đoàn BHTGVN được Tổng liên đoàn lao động Việt Nam tặng Cờ thi đua toàn diện năm 2018 cho tập thể Công đoàn cơ sở Trụ sở chính BHTGVN. Tập thể Công đoàn cơ sở Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh và đồng chí Dương Quốc Long – Giám đốc Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh được trao tặng Bằng khen toàn diện của Tổng liên đoàn lao động Việt Nam. Bên cạnh đó, 03 tập thể cùng 05 cá nhân thuộc BHTGVN cũng nhận được Bằng khen toàn diện và chuyên đề của Công đoàn NHVN trao tặng ./.



Tổng kết công tác Đoàn năm 2019, triển khai nhiệm vụ năm 2020

Ngày 10/1/2020, tại Hà Nội, Đoàn Thanh niên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội nghị tổng kết công tác Đoàn năm 2019, triển khai nhiệm vụ năm 2020; tổ chức nói chuyện chuyên đề về cuộc cách mạng công nghiệp 4.0.

Phát biểu chỉ đạo tại Hội nghị, đồng chí Đào Quốc Tính – Phó Bí thư Đảng ủy, Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc BHTGVN đánh giá cao sự trưởng thành và những kết quả đạt được của Đoàn Thanh niên BHTGVN trong năm 2019, đồng thời ghi nhận những nỗ lực của đoàn viên thanh niên trong các hoạt động chung của BHTGVN. Thay mặt Ban Lãnh đạo, đồng chí Đào Quốc Tính nhấn mạnh trong năm 2020 Đoàn Thanh niên BHTGVN cần tiếp tục đẩy mạnh học tập và làm theo tư tưởng, tấm gương đạo đức Hồ Chí Minh; tăng cường công tác tự đào tạo, học tập nâng cao trình độ cùng với nhiệt huyết và đam mê của tuổi trẻ; tiếp tục phấn đấu, trau dồi kiến thức, nghiệp vụ trong công tác Đoàn cũng như hoạt động nghiệp vụ để đáp ứng yêu cầu, đòi hỏi ngày càng cao của công việc, góp phần vào sự phát triển chung của BHTGVN.

Trong khuôn khổ Hội nghị, Đoàn thanh niên BHTGVN tổ chức buổi nói chuyện chuyên đề về cuộc cách mạng



công nghiệp 4.0 (CMCN 4.0). Các đại biểu đã được nghe TS. Đặng Đức Dũng – Tổng Giám đốc Công ty Hưng Việt trình bày chuyên đề “Thanh niên với cách mạng 4.0”.

Đặc biệt, nhân dịp này Ban chấp hành Đoàn Thanh niên khối Doanh nghiệp Trung ương và Đoàn Thanh niên BHTGVN cũng trao tặng các danh hiệu thi đua cho các tập thể, cá nhân có thành tích trong công tác Đoàn và hoạt động Thanh niên năm 2019./.



Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 3/1/2020 của Thống đốc NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2020: **Nâng cao vai trò của BHTGVN trong bảo vệ quyền lợi người gửi tiền**

Tại Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 3/1/2020 về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2020, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Lê Minh Hưng yêu cầu các đơn vị trực thuộc NHNN và các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (các TCTD) quán triệt phương châm hành động của Chính phủ năm 2020 là “Kỷ cương, liêm chính, hành động, trách nhiệm, sáng tạo, hiệu quả”; thực hiện tốt các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng nhằm mục tiêu kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế, đảm bảo an toàn và phát triển lành mạnh hệ thống các tổ chức tín dụng.

Để thực hiện các mục tiêu và nhiệm vụ tổng quát của ngành Ngân hàng, Thống đốc NHNN đã giao các nhóm nhiệm vụ cụ thể cho các đơn vị tại trụ sở chính NHNN, NHNN các chi nhánh tỉnh, thành phố, các tổ chức tín dụng. Liên quan tới hoạt động bảo hiểm tiền gửi (BHTG), Thống đốc yêu cầu tổng kết, đề xuất sửa đổi Luật BHTG. Trong nhóm nhiệm vụ để triển khai Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020, Thống đốc chỉ đạo nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong việc bảo vệ quyền lợi người gửi tiền; kiểm tra, giám sát hoạt động của tổ chức tham gia BHTG theo quy định của pháp luật; hoàn thiện Chiến lược phát triển BHTG; trình Thủ tướng Chính phủ để nâng hạn mức chi

trả BHTG, đề xuất các phương án sử dụng hiệu quả nguồn tiền kết dư phí bảo hiểm.

Thống đốc cũng chỉ đạo các đơn vị tại trụ sở chính NHNN tập trung chỉ đạo, chấn chỉnh, củng cố hoạt động hệ thống quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) và tăng cường quản lý, giám sát tổ chức tài chính vi mô, trong đó có nhiệm vụ triển khai thí điểm việc NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố thực hiện thanh tra chéo các QTDND và ủy nhiệm Ngân hàng Hợp tác xã, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện kiểm tra các QTDND tại các tỉnh, thành phố có nhiều QTDND nhằm tăng cường hiệu quả công tác quản lý nhà nước đối với hoạt động huy động tiền gửi, cho vay và các quy định an toàn quỹ./.

Khóa đào tạo về công tác tham gia kiểm soát đặc biệt TCTD

Từ ngày 18 đến 22/11/2019, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức khóa đào tạo về công tác tham gia kiểm soát đặc biệt (KSDB) tổ chức tín dụng (TCTD) cho gần 40 học viên đến từ Trụ sở chính và Chi nhánh BHTGVN các khu vực. Việc tổ chức khóa đào tạo nhằm nâng cao nhận thức, hiểu biết, kỹ năng, kỹ thuật cho cán bộ nghiệp vụ trong quá trình tham gia KSDB cho thấy BHTGVN nhìn nhận rất nghiêm túc và chủ động tự nâng cao chất lượng hoạt động nghiệp vụ để sẵn sàng với nhiệm vụ mới./.



ĐIỂM TIN TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

17 ngân hàng Việt Nam bị xem xét hạ tín nhiệm: Ngày 10/10/2019, Moody's, một trong ba công ty xếp hạng tín nhiệm lớn nhất thế giới cho biết sẽ xem xét hạ xếp hạng trái phiếu nội tệ, ngoại tệ và xếp hạng đối với nợ không đảm bảo của Việt Nam. Nguyên nhân được đưa ra là Việt Nam có những thiếu sót về thể chế, thể hiện qua việc hoàn thành toán một khoản nợ. Hiện tại Việt Nam đang được xếp hạng Ba3. Nguồn thông tin hiện có của Moody's cho thấy các chủ nợ không hoặc bị tổn thất rất nhỏ, nhưng có những sự thiếu sót trong việc phối hợp - lập kế hoạch và hành động cần thiết để thanh toán một số nghĩa vụ nợ, cùng các quy trình phức tạp có thể cản trở việc thanh toán một cách thuận lợi và kịp thời. Vì vậy, Moody's cho rằng khả năng thanh toán nợ của Việt Nam không còn phù hợp với xếp hạng Ba3.

Ngừng vay ngoại tệ, Ngân hàng Nhà nước kiên định mục tiêu 'chống đô la hóa': Mức độ "đô la hóa" của một quốc gia được đánh giá dựa vào tỉ lệ giữa tiền gửi ngoại tệ/M2 hoặc tổng tiền gửi; tỉ lệ tín dụng ngoại tệ/M2 hay tổng tín dụng. Theo tiêu chí đánh giá của Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF), một nước có tỉ lệ tiền gửi ngoại tệ/M2 lớn hơn 30% được coi là có mức độ "đô la hóa" cao. Việt Nam được IMF xếp vào nhóm nước "đô la hóa" không chính thức, có nghĩa USD được sử dụng rộng rãi trong nền kinh tế, mặc dù không được chính thức thừa nhận. Ngân hàng Nhà nước kiên định mục tiêu chống đô la hóa trong nhiều năm qua và nước cờ cuối cùng là dùng cho vay ngoại tệ. Theo đó, từ ngày 1.10, các ngân hàng thương mại đã dùng cho doanh nghiệp vay ngoại tệ trung và dài hạn để thanh toán ra nước ngoài tiền nhập khẩu hàng hóa, dịch vụ.

Đề xuất dùng ngân sách tăng vốn cho "Big 4": Tại báo cáo được gửi đến Quốc hội mới đây, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Lê Minh Hưng cho biết, các ngân hàng thương mại do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ tiếp tục đóng vai trò chủ đạo trong hệ thống các tổ chức tín dụng. Đến cuối tháng 8/2019, vốn điều lệ của

Các hoạt động thể thao chào mừng kỷ niệm 20 năm thành lập BHTGVN



* Ngày 9/11/2019, trong không khí sôi nổi thi đua lập thành tích chào mừng kỷ niệm 20 năm ngày thành lập BHTGVN (09/11/1999 - 09/11/2019), Công đoàn BHTGVN tổ chức giao lưu thể thao thu hút sự tham gia của hơn 220 đại biểu, vận động viên và cổ động viên đến từ Ngân hàng Nhà nước, Trung tâm thông tin tín dụng (CIC), Công ty quản lý tài sản (VAMC), Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam và BHTGVN. Sự kiện giao lưu thể thao giúp đẩy mạnh phong trào thể dục, thể thao, nâng cao phong trào rèn luyện sức khỏe trong cán bộ, người lao động, tạo không khí vui tươi, phấn khởi, đoàn kết gắn bó giữa các đoàn viên công đoàn cũng như giữa các đơn vị tham gia thi đấu, góp phần phát triển phong trào thể dục, thể thao của các đơn vị, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao.

* Ngày 6/11/2019 tại Hà Nội, Đoàn Thanh niên BHTGVN tổ chức giải diễn kinh "Dấu ấn tuổi 20" với sự tham gia của hơn 150 cán bộ, đoàn viên thanh niên thuộc các phòng ban tại Trụ sở chính và Chi nhánh BHTGVN tại Hà Nội. Sự kiện này góp phần đẩy mạnh phong trào tập luyện thể thao, nâng cao sức khỏe, tạo không khí phấn khởi, vui tươi, sôi nổi, góp phần tích cực xây dựng đời sống văn hóa tinh thần, thi đua thực hiện thắng lợi nhiệm vụ của BHTGVN/.

Tuyên truyền chính sách BHTG tới sinh viên

Trong quý IV năm 2019, BHTGVN tiếp tục phối hợp với Trường Cao đẳng Lào Cai và Học viện Ngân hàng tổ chức sự kiện tuyên truyền chính sách BHTG tới đội ngũ cán bộ, giáo viên và sinh viên. Tại các sự kiện, đại biểu và sinh viên được chia sẻ nhiều nội dung cốt lõi về chức năng nhiệm vụ của BHTGVN, chính sách pháp luật

BHTG hiện hành. Thông qua các hoạt động tuyên truyền như phát sóng phóng sự, tiểu phẩm, giải đáp thắc mắc và trả lời câu hỏi trắc nghiệm về BHTG, sinh viên được trang bị những kiến thức cơ bản về chính sách pháp luật BHTG, qua đó tạo sự lan tỏa để chính sách BHTG thực sự đi vào cuộc sống./

Hoạt động ngân hàng số trong bối cảnh Cách mạng công nghiệp 4.0

Ngày 2/11/2019 tại Hà Nội, Đại học Kinh tế quốc dân (KTQD) phối hợp với Ngân hàng Nhà nước (NHNN), Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) và Công ty cổ phần thanh toán quốc gia Việt Nam (NAPAS) tổ chức tọa đàm Hoạt động ngân hàng số trong bối cảnh Cách mạng công ng-

hiệp 4.0. Trong bối cảnh CMCN 4.0, BHTGVN cập nhật ứng dụng công nghệ hiện đại và các nghiệp vụ về BHTG để bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Tại Việt Nam, tiền gửi thuộc đối tượng được BHTG, không phân biệt hình thức trực tiếp hay trực tuyến./

BHTGVN tham dự Hội nghị thường niên lần thứ 18 Hiệp hội BHTG quốc tế và Hội thảo quốc tế

Từ ngày 7 đến 11/10/2019, tại Istanbul, Thổ Nhĩ Kỳ, Đoàn công tác Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tham dự Hội nghị thường niên lần thứ 18 của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) và Hội thảo quốc tế do Quỹ BHTG Thổ Nhĩ Kỳ đăng cai tổ chức. Bên lề Hội nghị, Đoàn công tác BHTGVN đã có

các cuộc họp song phương với Chủ tịch IADI, Quỹ BHTG Thổ Nhĩ Kỳ và một số tổ chức BHTG đã ký kết Bản ghi nhớ hợp tác với BHTGVN để bàn về kế hoạch hợp tác trong tương lai. Chủ tịch IADI đã trao Thư chúc mừng BHTGVN kỷ niệm 20 năm thành lập (09/11/1999 – 09/11/2019)./

4 ngân hàng thương mại Nhà nước (bao gồm Agribank, Vietcombank, Vietinbank, BIDV) đạt 139 nghìn tỷ đồng, tăng 0,8% so với cuối năm 2018; tổng tài sản đạt 5.081 nghìn tỷ đồng, tăng 5,29% so với cuối năm 2018, chiếm 43,01% toàn hệ thống; cho vay thị trường 1 đạt 3.652 nghìn tỷ đồng, chiếm 47,9% toàn hệ thống. "Tổng số vốn cần đầu tư, bổ sung cho các ngân hàng này là khá lớn để đảm bảo đáp ứng yêu cầu tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo Basel II trong khi nguồn lực Nhà nước có thể được sử dụng để tăng vốn cho các ngân hàng này cũng hết sức hạn chế", Thống đốc cho biết.

Chỉ số tiếp cận tín dụng của Việt Nam vào top 25 thế giới: Theo báo cáo đánh giá về môi trường kinh doanh (MTKD) của Ngân hàng Thế giới (WB) năm 2020 mới được công bố, chỉ số tiếp cận tín dụng của Việt Nam cải thiện đáng kể, tăng 7 bậc so với năm 2019 và nằm trong nhóm 25 quốc gia có điểm cao nhất, góp phần tích cực vào việc cải thiện MTKD tại Việt Nam. Đặc biệt, WB đã ghi nhận Việt Nam đạt điểm tối đa của tiêu chí Chiếu sâu thông tin tín dụng (8/8 điểm) tại cấu phần phân phối dữ liệu từ các nhà bán lẻ, góp phần cải thiện chỉ số tiếp cận tín dụng của Việt Nam đạt 80/100 điểm, tăng 5 điểm so với năm 2019.

Thẻ chip nội địa phải được ngân hàng giám sát và báo cáo định kỳ: NHNN ngày 28/10 có văn bản số 8395/NHNN-TT đề nghị các tổ chức phát hành thẻ, tổ chức thanh toán thẻ, tổ chức chuyển mạch thẻ, tổ chức bù trừ điện tử giao dịch thẻ thực hiện các nội dung triển khai áp dụng Tiêu chuẩn cơ sở về thẻ chip nội địa. NHNN cũng yêu cầu tăng cường các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin trong sử dụng thẻ và trường hợp mất thẻ hoặc lộ thông tin; thực hiện các biện pháp đảm bảo an toàn, phòng ngừa rủi ro cho giao dịch thẻ theo các nguyên tắc quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng điện tử; tiếp nhận các khiếu nại (nếu có), thông báo kịp thời đến các cơ quan chức năng để xử lý theo quy định của pháp luật. ... Định kỳ hàng năm, thực hiện báo cáo NHNN kết quả triển khai áp

Tín phiếu NHNN có mệnh giá tối thiểu 100.000 đồng từ ngày 9/12/2019:

Theo Thông tư 16, tín phiếu NHNN có mệnh giá là 100.000 đồng hoặc bội số của 100.000 đồng (quy định hiện hành, tín phiếu NHNN có mệnh giá là tối thiểu là 100 triệu đồng và các mức mệnh giá bằng bội số của 100 triệu đồng). Thời hạn tín phiếu NHNN do NHNN quyết định và không vượt quá 364 ngày (hiện hành, là có thời hạn dưới 1 năm). Tín phiếu NHNN được phát hành dưới hình thức ghi sổ (hiện hành, có thể phát hành theo hình thức chứng chỉ hoặc ghi sổ). Tín phiếu NHNN được phát hành với giá bán thấp hơn mệnh giá và được thanh toán một lần bằng mệnh giá vào ngày tín phiếu NHNN đến hạn thanh toán

Việt Nam và Nga hoàn thành kết nối hệ thống thanh toán thẻ nội địa:

Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (NAPAS) và Trung tâm xử lý giao dịch thanh toán quốc gia của Liên bang Nga (NSPK) vừa công bố chính thức hoàn thành kết nối kỹ thuật hệ thống thanh toán thẻ nội địa và ký kết thỏa thuận hợp tác. NAPAS và NSPK thống nhất triển khai chấp nhận thanh toán thẻ nội địa mang thương hiệu quốc gia của Liên bang Nga - thẻ chip MIR tại Việt Nam. Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) và Ngân hàng Liên doanh Việt-Nga (VRB) sẽ là hai ngân hàng đầu tiên trong hệ thống NAPAS tham gia cung cấp dịch vụ cho phép các chủ thẻ chip MIR có thể thực hiện thanh toán tại mạng lưới POS của BIDV và rút tiền mặt tại mạng lưới ATM của ngân hàng VRB tại Việt Nam.

21 triệu thẻ ATM đổi sang thẻ chip phải hoàn tất trong năm nay:

Ngân hàng Nhà nước (NHNN) vừa có văn bản đề nghị các tổ chức phát hành thẻ, tổ chức thanh toán thẻ, tổ chức chuyển mạch thẻ, tổ chức bù trừ điện tử giao dịch thẻ triển khai áp dụng tiêu chuẩn cơ sở về thẻ chip nội địa theo lộ trình chuyển đổi quy định tại Thông tư số 41/2018 của NHNN. Đến hết năm 2019, ít nhất 35% số máy ATM, 50% số thiết bị chấp nhận thẻ tại điểm bán đang hoạt động tại Việt Nam phải

TIN BHTG QUỐC TẾ

IADI công bố kết quả khảo sát thường niên về BHTG và mạng an toàn tài chính

Hội đồng bảo hiểm tiền gửi (BHTG) quốc tế (IADI) vừa công bố kết quả khảo sát năm 2019 về BHTG và khuôn khổ Mạng an toàn tài chính dựa trên phản hồi của 113 tổ chức BHTG tại khoảng 85% các quốc gia và vùng lãnh thổ trên thế giới về một số đặc điểm cơ bản của tổ chức BHTG như: nhiệm vụ, quản trị; thành viên, hạn mức; nguồn vốn, vai trò của tổ chức BHTG trong quá trình xử lý ngân

hàng và quản lý khủng hoảng. Nhìn chung, kết quả khảo sát cho thấy các quốc gia đang tiếp tục tăng cường vai trò của tổ chức BHTG và hướng tới việc tuân thủ tốt hơn Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển BHTG hiệu quả. IADI cũng đang trong quá trình nâng cao năng lực dự báo và báo cáo về các xu hướng mới nổi của hệ thống BHTG, ổn định tài chính trong tương lai.

Indonesia giảm trần lãi suất tiền gửi được bảo hiểm xuống 6,25% đến hết năm 2019

Tổng công ty BHTG Indonesia (LPS) cho biết, trần lãi suất tiền gửi được bảo hiểm đối với đồng Rupiah tại các ngân hàng thương mại đã giảm 25 điểm cơ bản, xuống mức 6,25%, trong khi trần lãi suất tiền gửi được bảo hiểm với ngoại tệ đã giảm 25 điểm cơ bản,

xuống còn 1,75%. Cũng theo LPS, trần lãi suất tiền gửi được bảo hiểm trung bình đối với đồng Rupiah đã giảm 12 điểm cơ bản, xuống mức 5,48%, trong khi tỷ lệ này đối với ngoại tệ đã giảm 7 điểm cơ bản, xuống mức 1,98%.

Serbia công bố Luật BHTG sửa đổi

Ngày 10/10/2019, Quốc hội nước Cộng hòa Serbia đã thông qua Luật Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) sửa đổi. Đáng chú ý, việc tính toán phí bảo hiểm dựa trên rủi ro hoạt động của ngân hàng sẽ được triển khai trong vòng một năm kể từ khi Luật này có hiệu lực. Cơ quan BHTG có thể xác định mức phí bảo hiểm dựa trên mức độ rủi ro của tổ chức tham gia BHTG.

Tất cả dữ liệu để xác định mức độ rủi ro được Ngân hàng Quốc gia Serbia cung cấp. Cũng theo Luật BHTG sửa đổi, tỷ lệ quỹ mục tiêu sẽ tăng từ 5% lên 7,5%. Mục tiêu chính của việc sửa đổi Luật là đưa chính sách BHTG phù hợp hơn với các thông lệ và tiêu chuẩn quốc tế; và trên hết là các quy định của EU, trong bối cảnh nền tài chính ổn định hiện nay tại Serbia.

Nigeria chi trả cho người gửi tiền tại 154 ngân hàng tài chính vi mô đổ vỡ

Ngân hàng Trung ương Nigeria CBN đã thu hồi giấy phép của 154 ngân hàng tài chính vi mô và 6 ngân hàng thể chấp chính do mất khả năng thanh toán và các vấn đề quản trị doanh nghiệp trong quý cuối cùng của năm 2018. Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Nigeria (NDIC) khởi

động quá trình chi trả cho người gửi tiền tại 154 ngân hàng tài chính vi mô (MFB). Tính đến ngày 30/6/2019, NDIC đã nhận được 35 kiến nghị/ khiếu nại từ người gửi tiền tại ngân hàng về gian lận khi rút tiền, chuyển tiền không được chứng thực và các vấn đề liên quan đến séc./

Hội thảo quốc tế về cải cách hệ thống BHTG hậu khủng hoảng



Ngày 10 và 11/10/2019, Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) và Quỹ bảo hiểm tiền gửi tiết kiệm Thổ Nhĩ Kỳ (SDIF) phối hợp tổ chức hội thảo tại Istanbul với chủ đề “Nhìn nhận vấn đề cải cách: Các hệ thống BHTG đã thay đổi như thế nào hậu khủng hoảng?” với sự tham gia của các nhà hoạch định chính sách, các tổ chức BHTG thành viên, chuyên gia trong lĩnh vực ổn

định tài chính và xử lý ngân hàng. Thị trường tài chính toàn cầu đã có nhiều thay đổi đáng kể, tiềm ẩn nhiều rủi ro cho cả các nền kinh tế tiên tiến cũng như các nước đang phát triển. Vì vậy, cần đề cao vai trò của tổ chức BHTG trong ổn định tài chính, nhất là khi các cuộc chiến thương mại và tình hình chính trị tại nhiều quốc gia đang diễn biến phức tạp./

tuân thủ tiêu chuẩn cơ sở về thẻ chip nội địa. Đồng thời ít nhất 30% số thẻ đang lưu hành trên thị trường phải tuân thủ tiêu chuẩn cơ sở về thẻ chip nội địa, tương đương khoảng 21 triệu thẻ ATM phải chuyển đổi từ công nghệ thẻ từ sang thẻ chip.

Quy định mới về thanh toán không dùng tiền mặt:

Ngân hàng Nhà nước đang dự thảo Nghị định quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, thay thế Nghị định 101/2012/NĐ-CP. Dự thảo Nghị định này quy định về hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt, bao gồm: mở và sử dụng tài khoản thanh toán; dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt; dịch vụ trung gian thanh toán; tổ chức, quản lý và giám sát các hệ thống thanh toán. Dự thảo bổ sung các mô hình hợp tác kết nối, trách nhiệm cung cấp thông tin đầy đủ kịp thời và đáp ứng các yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước của các bên liên quan thanh toán quốc tế; các hành vi bị cấm. Đề xuất bổ sung Mobile Money (tiền di động) là dịch vụ trung gian thanh toán

Đề xuất quy định về tiền điện tử nhằm loại trừ các thể loại tiền ảo:

Tại Dự thảo Nghị định thay thế Nghị định số 101/2012/NĐ-CP của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt (Nghị định 101), Ngân hàng Nhà nước đã bổ sung quy định về tiền điện tử. Trong đó nêu rõ khái niệm tiền điện tử; các hình thức thể hiện của tiền điện tử là ví điện tử, thẻ trả trước (prepaid card), tiền di động (Mobile - Money); Đối tượng cung ứng tiền điện tử bao gồm: ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (thẻ trả trước) và tổ chức cung ứng dịch vụ GTT (ví điện tử, tiền di động). Như vậy, khái niệm tiền điện tử không bao gồm các loại tiền ảo./

THẨM QUYỀN CỦA TỔ CHỨC BHTG TRONG XỬ LÝ TCTD YẾU KÉM TẠI KHU VỰC CHÂU Á - THÁI BÌNH DƯƠNG

Phòng Nghiên cứu tổng hợp & HTQT - BHTGVN

Theo Nguyên tắc 14, Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống bảo hiểm tiền gửi (BHTG) hiệu quả, một cơ chế xử lý đổ vỡ hiệu quả cần cho phép tổ chức BHTG bảo vệ người gửi tiền và góp phần vào ổn định tài chính. Theo đó, tổ chức BHTG phải có đủ quyền lực pháp lý và nguồn lực tài chính để tham gia xử lý đổ vỡ, cần có sự hỗ trợ và phân chia rõ ràng trách nhiệm giữa các thành viên trong mạng an toàn tài chính.

Phần lớn các tổ chức BHTG có quyền tham gia vào việc quyết định biện pháp xử lý TCTD yếu kém

Kinh nghiệm quốc tế cho thấy, tổ chức BHTG có vai trò rất quan trọng trong việc xử lý các tổ chức tín dụng (TCTD) đổ vỡ, giúp ổn định phát triển kinh tế – xã hội, góp phần bảo vệ người gửi tiền, đảm bảo sự an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng. Khu vực châu Á – Thái Bình Dương (APRC) có 19 tổ chức BHTG là thành viên của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI). Theo kết quả khảo sát của IADI năm 2018 về xử lý TCTD yếu kém, các tổ chức BHTG này có thẩm quyền cụ thể sau:

Tổ chức BHTG	Thẩm quyền
Tổng Công ty BHTG Malaysia (PIDM)	Chủ động lựa chọn các biện pháp xử lý các TCTD
Tổng công ty BHTG Nhật Bản (DICJ) BHTG Việt Nam (DIV) Tổng công ty BHTG Hàn Quốc (KDIC) Quý BHTG Kazakhstan Cơ quan quản lý rủi ro Australian Cơ quan BHTG Nga Tổng công ty TNHH BHTG Singapore Tổng công ty BHTG Đài Loan (CDIC)	Tham gia vào việc quyết định biện pháp xử lý
Quý BHTG Azerbaijan Tổng công ty BHTG Brunei Darussalam Ủy ban bảo vệ tiền gửi Hong Kong	Không tham gia quyết định hay trách nhiệm trong việc xử lý
Ngân hàng Bangladesh Cơ quan bảo vệ tiền gửi Cộng hòa Kyrgyz	Không tham gia vào việc ra quyết định xử lý nhưng phải đóng góp vào nguồn quỹ xử lý
Tổng công ty BHTG Mông Cổ Tổng công ty BHTG Indonesia (IDIC) Tổng công ty BHTG Philippines (PDIC) Cơ quan BHTG Thái Lan Tổng công ty BHTG và bảo đảm tín dụng Ấn Độ	Áp dụng phương thức khác

Nhìn chung, phần lớn các tổ chức BHTG ở khu vực Châu Á - Thái Bình Dương đều có quyền tham gia vào việc quyết định biện pháp xử lý, thậm chí chủ động lựa chọn biện pháp xử lý các TCTD yếu kém. Chỉ có 5/19 tổ chức

BHTG không tham gia quyết định biện pháp xử lý TCTD.

Tại Malaysia, PIDM được được trao quyền thực thi kịp thời các hoạt động xử lý với chi phí tối thiểu cho hệ thống tài chính. Theo Luật BHTG Malaysia 2011, PIDM có thể yêu cầu các tổ chức thành viên thực hiện bất kỳ hành động nào mà PIDM thấy cần thiết, cơ cấu lại toàn bộ hoặc một phần hoạt động kinh doanh theo kế hoạch của PIDM. PIDM có quyền tiếp nhận quyền kiểm soát toàn bộ tài sản, nợ phải trả, hoạt động kinh doanh và các công việc của tổ chức thành viên và đề nghị Tòa án Tối cao bổ nhiệm người tiếp nhận, người quản lý hoặc người tiếp nhận và quản lý để quản lý toàn bộ hoặc một phần tài sản, nợ phải trả, hoạt động kinh doanh và các công việc của tổ chức thành viên. Theo phê duyệt của Bộ trưởng chuyên trách về tài chính, PIDM nộp đơn yêu cầu cho Tòa án Tối cao về việc đóng cửa của tổ chức thành viên. Theo quy định của Luật BHTG Malaysia, tổ chức thành viên không tuân thủ yêu cầu của PIDM sẽ tính là phạm tội, bị kết án phạt tiền và phạt tù. Trong trường hợp sử dụng ngân hàng bắc cầu để xử lý, PIDM có quyền chỉ định ngân hàng bắc cầu với sự chấp thuận của Bộ trưởng chuyên trách về tài chính. PIDM có thể thực hiện chuyển bất kỳ tài sản hoặc nợ của tổ chức thành viên sang ngân hàng bắc cầu.

Tại Đài Loan, theo quy định của Luật BHTG, khi một tổ chức tài chính bị một cơ quan chức năng đóng cửa, CDIC sẽ được giao trọng trách duy trì trật tự trong hệ thống tín dụng và bảo vệ lợi ích của người gửi tiền bằng việc hoàn thành trách nhiệm bảo hiểm. Khi xảy ra đổ vỡ ngân hàng riêng lẻ, CDIC có đầy đủ thẩm quyền áp dụng các biện pháp xử lý ngân hàng đổ vỡ bao gồm: P&A, chi trả tiền gửi, ủy quyền chi trả. Còn trong khủng hoảng có hệ thống, CDIC sẽ được cơ quan có thẩm quyền giao cho việc hỗ trợ ngân hàng mở hoặc áp dụng phương thức ngân hàng bắc cầu. Trong cả hai trường hợp, CDIC đều được Ủy ban giám sát tài chính (FSC) giao nhiệm vụ tiếp

nhận các tổ chức được bảo hiểm gặp vấn đề, bước đầu tiên trong quá trình xử lý sớm tổ chức bị đổ vỡ sau khi tổ chức đó bị FSC buộc đóng cửa.

Tại Nhật Bản, thẩm quyền và biện pháp xử lý ngân hàng yếu kém của Nhật Bản được phân chia theo quy mô và mức độ ảnh hưởng của ngân hàng đó đối với hệ thống tài chính quốc gia và quốc tế. Đối với tổ chức đổ vỡ không ảnh hưởng lớn tới hệ thống, DICJ được giao chủ động lựa chọn một trong hai hình thức xử lý là chi trả cho người gửi tiền và hỗ trợ tài chính. Đối với tổ chức tài chính mà sự đổ vỡ sẽ ảnh hưởng lớn đến hệ thống tài chính của Nhật Bản và những địa bàn có hoạt động kinh doanh của tổ chức đó, việc xử lý sẽ do Hội đồng quản lý khủng hoảng tài

chính quyết định và DICJ thực hiện. Hội đồng quản lý khủng hoảng tài chính được thành lập theo yêu cầu của Thủ tướng do Thủ tướng làm Chủ tịch Hội đồng, các thành viên bao gồm Tổng thư ký Văn phòng nội các, Bộ trưởng Bộ Tài chính, Thống đốc Ngân hàng Trung ương, Chủ tịch DICJ và Chủ tịch Cơ quan dịch vụ tài chính Nhật Bản (JFSA). Các hình thức xử lý bao gồm hỗ trợ vốn, hỗ trợ tài chính, quản lý khủng hoảng đặc biệt phù hợp với từng loại hình và đặc điểm của tổ chức tài chính. Đối với tổ chức tài chính mà Thủ tướng xác định việc đổ vỡ có thể gây gián đoạn nghiêm trọng đến thị trường tài chính của Nhật Bản và các hệ thống tài chính khác, việc xử lý sẽ do Hội đồng quản lý khủng hoảng tài chính quyết định và DICJ thực hiện.

Các hình thức xử lý bao gồm cung cấp thanh khoản/hỗ trợ vốn, hỗ trợ tài chính và các biện pháp khác có liên quan.

Tại Hàn Quốc, FSC và KDIC chia sẻ trách nhiệm trong việc xử lý ngân hàng, trong đó FSC quyết định chiến lược và hành động xử lý, sau đó cùng KDIC thực thi các biện pháp này. Ngoài ra, FSC được trao quyền chỉ định cơ quan điều hành (giám sát quản lý) và chỉ đạo cơ quan điều hành thực hiện các quy trình xử lý cần thiết nếu ngân hàng có vấn đề không chấp hành các hành động khắc phục nhanh. Luật Bảo vệ người gửi tiền ủy quyền việc áp dụng lựa chọn phương án xử lý chi phí tối thiểu cho KDIC để cơ quan này có thể thành lập một định chế tài chính



độc lập cho việc xử lý (ví dụ như ngân hàng bắc cầu) tiếp nhận việc kinh doanh hoặc hợp đồng của tổ chức tài chính bị mất thanh khoản hoặc thực hiện quá trình xử lý.

Tại Indonesia, Ngân hàng Trung ương sẽ là cơ quan quyết định việc xử lý tổ chức tài chính. Theo Luật BHTG số 24 năm 2004, IDIC có nhiệm vụ xử lý và giải quyết các ngân hàng đổ vỡ. Đối với những ngân hàng đổ vỡ không ảnh hưởng hệ thống sẽ được giao trực tiếp cho IDIC xử lý, còn ngân hàng đổ vỡ mang tính hệ thống sẽ được giao cho IDIC sau khi có sự quyết định của Ủy ban ổn định hệ thống tài chính (FSSC). Như vậy, IDIC có quyền chủ động lựa chọn biện pháp xử lý đối với những ngân hàng đổ vỡ không ảnh hưởng hệ thống.

Tại Philippines, PDIC có thể chủ động lựa chọn các biện pháp xử lý liên quan đến hỗ trợ tài chính và thanh lý. Theo Luật BHTG, PDIC có quyền xác định các tổ chức mua lại hoặc nhà đầu tư quan tâm có đủ điều kiện với bất kỳ mô hình xử lý hoặc thanh lý ngân hàng nào, xác định phương thức xử lý phù hợp và áp dụng phương thức đó để xử lý ngân hàng.

Ngoài ra, các nước áp dụng phương thức khác trong trả lời khảo sát IADI đều có vai trò trong việc quyết định xử lý như Tổng công ty BHTG Mông Cổ có thể yêu cầu Ngân hàng Trung ương cho phép đại diện của tổ chức BHTG tham gia quá trình tiếp nhận ngân hàng đổ vỡ hay tại Thái Lan, khi một tổ chức tài chính nào được đặt dưới sự kiểm soát, Ngân hàng Trung ương sẽ chỉ định một Ủy ban kiểm soát, theo đó tổ chức BHTG sẽ đề xuất ít nhất một thành viên.

Bài học kinh nghiệm

Từ kinh nghiệm của các nước có thể thấy, để tổ chức BHTG có thể tham gia sâu hơn và hiệu quả hơn vào quá trình xử lý các TCTD yếu kém cần có một cơ chế quy định cụ thể công việc và thẩm quyền của từng cơ quan trong mạng an toàn tài chính. Theo đó, các chức năng, nhiệm vụ của tổ chức BHTG được quy định cụ thể, rõ ràng bằng các văn bản pháp luật và cần có quy định về mạng an toàn tài chính cũng như cơ chế phối hợp giữa các thành viên trong mạng an toàn tài chính.

Ngoài ra, thẩm quyền ra quyết định xử lý một TCTD yếu kém thường sẽ phụ thuộc vào quy mô của TCTD đó. Cụ thể:

- Đối với TCTD yếu kém không mang tầm quan trọng hệ thống, việc quyết định chiến lược và biện pháp xử lý sẽ do Ủy ban giám sát tài chính hoặc Ngân hàng Trung ương chịu trách nhiệm, sau đó giao cho một cơ quan đầu mối, thường là tổ chức BHTG để thực thi các biện pháp này.

- Đối với TCTD yếu kém có quy mô lớn và việc đổ vỡ có thể gây ảnh hưởng tới toàn hệ thống tài chính, trong trường hợp này, thẩm quyền ra quyết định thường là người đứng đầu Chính phủ hoặc Ủy ban ổn định hệ thống tài chính bao gồm các thành viên trong mạng an toàn tài chính./.

Tài liệu tham khảo

Bộ nguyên tắc phát triển hệ thống BHTG hiệu quả, IADI, 2014.

Kết quả khảo sát IADI 2018.

Đề tài nghiên cứu Vai trò của tổ chức bảo hiểm tiền gửi trong quá trình tái cơ cấu tổ chức tín dụng yếu kém tại Việt

Nam, BHTGVN, 2017.

Luật BHTG Malaysia 2011.

HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI



Hỏi:

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



Trả lời:

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



Hỏi:

Nếu nhận thấy có dấu hiệu vi phạm pháp luật của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, người gửi tiền nên làm gì?



Trả lời:

Nếu người gửi tiền hoặc bất kỳ ai phát hiện dấu hiệu vi phạm pháp luật của tổ chức tham gia BHTG thì có thể thông báo cho NHNN, BHTGVN và các cơ quan chức năng bằng một trong các cách sau: gửi văn bản, thư điện tử hoặc trực tiếp tới cơ quan công an tại địa phương, Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng – NHNN chi nhánh tỉnh/thành phố tại địa phương, Chi nhánh BHTG khu vực hoặc Trụ sở chính của BHTGVN để phản ánh dấu hiệu vi phạm pháp luật của tổ chức tham gia BHTG kèm theo bằng chứng (nếu có).



Hỏi:

Trường hợp người gửi tiền mất đột ngột, người thừa kế không biết người gửi tiền có các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng nào, thì khi một tổ chức tín dụng được cơ quan chức năng xác định là mất khả năng chi trả hoặc phá sản, làm như thế nào để người thừa kế biết được mình có nằm trong đối tượng được chi trả hay không?



Trả lời:

Theo Khoản 3, Điều 26, Luật BHTG, BHTGVN sẽ thông báo công khai về địa điểm, thời gian, phương thức trả tiền bảo hiểm trên ba số liên tiếp của một tờ báo trung ương, một tờ báo địa phương nơi đặt trụ sở chính, các chi nhánh của tổ chức tham gia BHTG và trên một báo điện tử của Việt Nam; niêm yết danh sách người được trả tiền bảo hiểm tại địa điểm đã thông báo.

Vì vậy, trường hợp người gửi tiền mất đột ngột, người thừa kế cho rằng có khả năng mình thuộc đối tượng được chi trả bảo hiểm thì có thể trực tiếp đến tra cứu danh sách người được trả tiền bảo hiểm được niêm yết công khai tại địa điểm BHTGVN đã thông báo, hoặc liên hệ với BHTGVN để xác minh.

Ban Biên tập

THUẬT NGỮ ANH - VIỆT VỀ TÀI CHÍNH, NGÂN HÀNG, BẢO HIỂM TIỀN GỬI

Credit Appraisal	This is the process for evaluating credit worthiness of any loan proposal. This helps establish the risks involved in the proposal and debt servicing capacity of the borrower. A wide range of criteria viz. age of borrower, credit score, existing loan obligations, nature/ sources/ stability of income etc. are taken into account. Credit History of the person is an important criteria for sanction of credit. Readmore:https://www.academia.edu/6269402/Complete_List_of_Banking_Terms_with_Definitions_For_Bank_Exams
Thẩm định tín dụng	Đây là quá trình đánh giá khả năng tín dụng của bất kỳ đề xuất cho vay nào. Điều này giúp thiết lập các rủi ro liên quan đến đề xuất và khả năng trả nợ của người vay. Một loạt các tiêu chí như tuổi của người vay, điểm tín dụng, nghĩa vụ cho vay thời điểm hiện tại, tính chất/ nguồn/ sự ổn định của thu nhập, vv được tính đến. Lịch sử tín dụng của người này là một tiêu chí quan trọng để phê chuẩn tín dụng.
Credit Bureau (Credit Information Company)	A credit bureau is a company that collects and shares information about how you manage your credit. Many banks and credit issuers regularly update the credit bureaus about your payment habits and how much money you owe. Potential creditors may check your credit when you apply for a loan or open a credit card. Readmore:https://www.academia.edu/6269402/Complete_List_of_Banking_Terms_with_Definitions_For_Bank_Exams
Trung tâm thông tin tín dụng tư	Trung tâm thông tin tín dụng là một đơn vị thu thập và chia sẻ thông tin về khả năng thanh toán của các cá nhân, công ty hoặc tổ chức. Nhiều ngân hàng và tổ chức tín dụng thường xuyên cập nhật thông tin về thói quen thanh toán của bạn và số tiền bạn nợ thông qua công ty này. Các chủ nợ tiềm năng cũng có thể kiểm tra tín dụng của bạn thông qua trung tâm này khi bạn đăng ký vay hoặc mở thẻ tín dụng.
Credit History	A financial profile of any person created by credit rating agencies based on how he repays his bill, clears his debt and the amount a person owes to various credit card companies and other lenders. Read more:https://www.academia.edu/6269402/Complete_List_of_Banking_Terms_with_Definitions_For_Bank_Exams
Lịch sử tín dụng	Hồ sơ ghi chép khả năng trả nợ của người tiêu dùng và biểu thị trách nhiệm của người đó trong việc trả nợ công ty thẻ tín dụng khác nhau và những người cho vay khác.

Phòng TTTT và Chi nhánh BHTGVN tại TP. Hà Nội

HỘP THƯ BẠN ĐỌC

Mọi thông tin, góp ý xin gửi về:
Phòng Thông tin tuyên truyền Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam,
Tầng 11, Lô D2o Tôn Thất Thuyết, Dịch Vọng Hậu, Cầu Giấy, Hà Nội.
Email: vu-tuyet.lan@div.gov.vn - Tel: (024)3974 2886 - ext: 8368
Rất mong tiếp tục nhận được sự hợp tác nhiệt tình của quý vị.

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: (844) 3974 2886 - Fax: (844) 3974 2866

Email: services@div.gov.vn

www.div.gov.vn