



## HỘI NGHỊ NIỆM 25 NĂM THÀNH LẬP BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



**BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM  
TỪNG BƯỚC KHẲNG ĐỊNH SỨ MỆNH BẢO VỆ  
QUYỀN VÀ LỢI ÍCH HỢP PHÁP CỦA NGƯỜI GỬI TIỀN**

---

**Chịu trách nhiệm nội dung**

ThS. Đặng Duy Cường  
*Tổng giám đốc BHTGVN*

**Trưởng Ban biên tập**

ThS. Phan Thị Thanh Bình  
*Phó Tổng giám đốc BHTGVN*

**Phó Trưởng ban biên tập**

ThS. Nguyễn Hoàng Nam  
*Trưởng phòng TTTT - BHTGVN*

**Thiết kế & Trình bày**

Dương Đức Dũng

**Địa chỉ:**

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

Giấy phép xuất bản số 13/GP - XBTT  
ngày 11/3/2024 của cục Báo chí -  
Bộ TT&TT

In tại Công ty TNHH In -  
Thương mại Đức Dương  
In xong và nộp lưu chiểu tháng 12/2024

---

# Mục lục

|   |    |
|---|----|
| * Thư cảm ơn nhân dịp kỷ niệm 25 năm thành Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.  | 05 |
| * Một số hình ảnh tại Hội nghị kỷ niệm 25 năm thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.   | 06 |
| * Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam từng bước khẳng định sứ mệnh bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền - Thống đốc Nguyễn Thị Hồng – Ủy viên Trung ương Đảng, Bí thư Ban Cán sự Đảng.                            | 10 |
| * Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam góp phần bảo vệ quyền lợi người gửi tiền và đảm bảo an toàn hệ thống TCTD - Phó Thống đốc Thường trực Đào Minh Tú.   | 13 |
| * Giải pháp để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tham gia hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng - Nguyễn Đình Việt – Chủ tịch UBND tỉnh Sơn La, Nguyên Phó Chủ nhiệm Ủy ban Kinh tế của Quốc hội khóa XV. | 16 |
| * Nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong giám sát an toàn hoạt động tài chính ngân hàng - TS. Vũ Nhữ Thăng - Phó Chủ tịch phụ trách Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia.                                  | 19 |
| * Định hướng xây dựng hệ thống bảo hiểm tiền gửi hiệu quả - Phạm Bảo Lâm - Chủ tịch HĐQT Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.  | 22 |
| * Sửa đổi, bổ sung Luật bảo hiểm tiền gửi - Yếu tố quan trọng hoàn thiện cơ sở pháp lý triển khai chính sách Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam - Đặng Duy Cường - Tổng Giám đốc BHTGVN.  | 26 |
| * Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam luôn đồng hành cùng các tổ chức tham gia Bảo hiểm tiền gửi - Nguyễn Quốc Hùng - Phó Chủ tịch kiêm Tổng Thư ký Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam.   | 29 |
| * Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đóng vai trò như một điểm tựa hỗ trợ cho hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân - Nguyễn Đức Dũng - Tổng Thư ký Hiệp hội QTDND Việt Nam.   | 31 |
| * Thư chúc mừng của Chủ tịch Ủy ban Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương.   | 34 |
| * Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam ngày càng tiệm cận thông lệ quốc tế về chính sách bảo hiểm tiền gửi.   | 35 |
| * 25 Năm Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam - Vượt qua thách thức, tiếp tục đổi mới để bảo vệ tốt quyền lợi người gửi tiền.   | 37 |
| * Cuộc thi “Tìm hiểu về bảo hiểm tiền gửi 2024”: Lan tỏa chính sách BHTG đến toàn xã hội  | 41 |
| * Các hoạt động chào mừng Kỷ niệm 25 năm thành lập BHTGVN.  | 44 |



# **KỶ NIỆM 25 NĂM THÀNH LẬP BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM**

# THƯ CẢM ƠN NHÂN DỊP KỶ NIỆM 25 NĂM THÀNH LẬP BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

Ngày 08 tháng 11 năm 2024, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trang trọng tổ chức Hội nghị Kỷ niệm 25 năm thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Hội nghị vinh dự được đón tiếp đồng chí Nguyễn Thị Hồng - Ủy viên Ban Chấp hành Trung ương Đảng, Bí thư Ban Cán sự Đảng, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đến dự, trao bằng khen và phát biểu chỉ đạo.

Tham dự Lễ Kỷ niệm còn có đại diện lãnh đạo Đảng ủy Khối Doanh nghiệp Trung ương, Ủy Ban Kiểm tra Trung ương, Ban Nội chính Trung ương, Bộ Tài chính, Bộ Tư pháp, Bộ Nội vụ; đại diện lãnh đạo các Vụ, Cục Ngân hàng Nhà nước và Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố có trụ sở chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; đại diện lãnh đạo các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi và các cơ quan thông tấn, báo chí, truyền hình; các đồng chí nguyên là lãnh đạo cấp cao của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

Sự hiện diện của các đồng chí lãnh đạo, quý vị đại biểu, khách quý đã góp phần quan trọng vào thành công của Lễ Kỷ niệm, đồng thời là nguồn động viên, cổ vũ to lớn cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiếp tục phấn đấu, hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

Nhìn lại chặng đường 25 năm xây dựng và phát triển, chúng tôi tự hào về những kết quả Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã đạt được 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, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Bước sang một giai đoạn phát triển mới, tập thể lãnh đạo, cán bộ và người lao động Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam quyết tâm đoàn kết, đồng sức đồng lòng xây dựng Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trở thành tổ chức Bảo hiểm tiền gửi hiện đại, phù hợp với thông lệ quốc tế theo lộ trình tại Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025 và định hướng đến năm 2030 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao.

Chúng tôi rất mong tiếp tục nhận được sự hỗ trợ và chỉ đạo sát sao của Ngân hàng Nhà nước, Đảng ủy Khối doanh nghiệp Trung ương và các Bộ, Ban, ngành trung ương và địa phương để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiếp tục phát triển và đóng góp hiệu quả hơn nữa vào sự phát triển chung của ngành ngân hàng và của đất nước.

Chúc quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công!



**Phạm Bảo Lâm**  
Chủ tịch Hội đồng quản trị  
Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

# MỘT SỐ HÌNH ẢNH TẠI HỘI NGHỊ KỶ NIỆM 25 NĂM THÀNH LẬP BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



**N**gày 8/11/2024, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiên gửi Việt Nam tổ chức trọng thể Hội nghị kỷ niệm 25 năm thành lập (09/11/1999-09/11/2024).

Tới dự Hội nghị kỷ niệm có bà Nguyễn Thị Hồng - Ủy viên Ban chấp hành TƯ Đảng, Bí thư Ban Cán sự Đảng, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN); ông Nguyễn Đức Phong - Phó Bí thư thường trực Đảng ủy khối Doanh nghiệp Trung ương; ông Nguyễn Mạnh Hùng - Ủy viên Ủy ban Kiểm tra Trung ương; ông Nguyễn Đức Chi - Thứ trưởng Bộ Tài chính; ông Mai Lương Khôi - Thứ trưởng Bộ Tư pháp và đại diện lãnh đạo các Vụ thuộc Ủy ban Kiểm tra Trung ương, Ban Tổ chức Trung ương, Ban Nội chính Trung ương; các đồng

chí Vụ trưởng và tương đương tại các đơn vị thuộc NHNN; đại diện lãnh đạo một số Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố; đại diện lãnh đạo các Vụ thuộc Ủy ban Kinh tế của Quốc hội, Bộ Tài chính, Bộ Tư pháp, Bộ Nội vụ, Kiểm toán nhà nước, A04 Bộ Công an; đại diện Công đoàn ngân hàng Việt Nam; lãnh đạo một số ngân hàng thương mại, doanh nghiệp thuộc ngành Ngân hàng cùng đại diện lãnh đạo các cơ quan báo chí, truyền thông ở Trung ương và Hà Nội.

Sau đây là một số hình ảnh được ghi lại tại Hội nghị kỷ niệm 25 năm thành lập:





Thống đốc NHNN Nguyễn Thị Hồng và Phó Bí thư Thường trực Đảng ủy Khối Doanh nghiệp Trung ương Nguyễn Đức Phong trao tặng Bằng khen và hoa chúc mừng BHTGVN.



Chủ tịch HĐQT BHTGVN Phạm Bảo Lâm phát biểu tại Hội nghị



Tổng Giám đốc BHTGVN Đặng Duy Cường trình bày báo cáo tại Hội nghị





*Thống đốc NHNN Nguyễn Thị Hồng, lãnh đạo NHNN, lãnh đạo Đảng ủy khối DNTW và lãnh đạo các Bộ, ban ngành chụp ảnh lưu niệm với Ban lãnh đạo BHTGVN*



*Thống đốc NHNN Nguyễn Thị Hồng, lãnh đạo NHNN, lãnh đạo Đảng ủy khối DNTW chụp ảnh lưu niệm với các thế hệ lãnh đạo BHTGVN*



# BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM TỪNG BƯỚC KHẲNG ĐỊNH SỨ MỆNH BẢO VỆ QUYỀN VÀ LỢI ÍCH HỢP PHÁP CỦA NGƯỜI GỬI TIỀN

*(Trích đăng phát biểu của Thống đốc Nguyễn Thị Hồng  
tại Hội nghị Kỷ niệm 25 năm thành lập BHTGVN)*



*Thống đốc Nguyễn Thị Hồng – Ủy viên Trung ương Đảng, Bí thư Ban Cán sự Đảng,  
phát biểu tại Hội nghị Kỷ niệm 25 năm thành lập BHTGVN*

Trong vòng 25 năm qua, BHTGVN đã từng bước khẳng định vai trò quan trọng trong việc đảm bảo quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền và góp phần ổn định hoạt động của các TCTD. Đó là khẳng định của Bí thư Ban cán sự Đảng, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Nguyễn Thị Hồng nhân dịp kỉ niệm 25 năm thành lập BHTGVN (9/11/1999-9/11/2024).

## **Không ngừng nâng cao năng lực hoạt động của tổ chức, đảm bảo an toàn hệ thống ngân hàng**

Trên thế giới, tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) là tổ chức thuộc Mạng an toàn tài chính quốc gia, có vai trò đặc biệt quan trọng trong việc đảm bảo an toàn hệ thống tài chính ngân hàng. Chúng ta có thể thấy rõ vai trò này trong những diễn biến gần đây, đặc biệt là vào năm 2022 khi một số ngân hàng Mỹ như Silicon Valley Bank, First Republic Bank, Signature Bank và Credit Suisse – ngân hàng lớn thứ hai của Thụy Sĩ đã đóng cửa, phá sản.

BHTGVN ra đời trong bối cảnh nền kinh tế đất nước đang trong giai đoạn chuyển đổi, hệ thống ngân hàng còn non trẻ, tiềm ẩn rủi ro. Với sứ mệnh 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, BHTGVN đã từng bước khẳng định vai trò của mình và hoàn thiện tổ chức bộ máy, cơ chế hoạt động, nâng cao năng lực tài chính và nghiệp vụ. Nguồn lực đã được tích lũy trong giai đoạn 25 năm qua với quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt trên 115.000 tỷ đồng đến cuối năm 2023, giúp BHTGVN có nguồn lực tài chính ở mức cơ bản để thực hiện nhiệm vụ của mình.

Các hoạt động nghiệp vụ đã được BHTGVN triển khai nghiêm túc, theo đúng quy định. Báo cáo giám sát của BHTGVN có chất lượng tốt; hoạt động kiểm tra việc chấp hành các quy định về tiền tệ, ngân hàng đối với quỹ tín dụng nhân dân theo kế hoạch do NHNN giao trong thời gian vừa qua cũng đã chứng minh tính hiệu quả và đã phát hiện ra một số tồn tại ở một số tổ chức tín dụng, qua đó thể hiện đây là một kênh thông tin rất khách quan, giúp NHNN trong quá trình quản lý hệ thống các tổ chức tín dụng và các quỹ tín dụng nhân dân. Đặc biệt chúng ta có thể thấy được, thời gian vừa qua BHTGVN đã cử 80 cán bộ tham gia vào 37 Ban kiểm soát đặc biệt tại các quỹ tín dụng nhân dân để tham gia tích cực vào quá trình xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém.

Thay mặt Ban cán sự Đảng, Ban lãnh đạo NHNN, tôi xin nhiệt liệt biểu dương và ghi nhận các thành tích mà các thế hệ lãnh đạo, người lao động BHTGVN đã đạt được trong suốt 25 năm qua.

### **Từng bước đưa BHTGVN trở thành định chế tài chính hiện đại, tiệm cận thông lệ quốc tế, phù hợp với điều kiện của Việt Nam**

BHTGVN đang tích cực nghiên cứu, tham mưu đề xuất với cấp có thẩm quyền để hoàn thiện cơ sở pháp lý nhằm mục tiêu phát triển BHTGVN tiệm cận với mô hình tổ chức BHTG hiện đại, theo thông lệ quốc tế và phù hợp với thực tiễn Việt Nam; BHTGVN cũng sẵn sàng nhận nhiệm vụ mới. Đây là điểm tích cực, cần tiếp tục quán triệt và phát huy. Trên cơ sở đó, thay mặt Ban cán sự Đảng, Ban lãnh đạo NHNN, nhân dịp lễ kỉ niệm này, tôi có một số điểm nhấn mạnh mà BHTGVN cần quan tâm và chú trọng trong thời gian tới:

Thứ nhất, Ban cán sự Đảng đã họp và thảo luận, ban hành Nghị quyết phê duyệt chủ trương xây dựng Luật BHTG sửa đổi, bổ sung. Trong thời gian vừa qua NHNN đã tham mưu Chính phủ trình Quốc hội ban hành Luật phòng chống rửa tiền, Luật sửa đổi Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, và trong thời gian tới dự kiến sẽ trình để dự thảo và xin Quốc hội cho phép ban hành Luật BHTG.

Quá trình nghiên cứu xây dựng Luật thường có khối lượng công việc rất lớn, đòi hỏi kịp tiến độ về thời gian và đảm bảo về chất lượng của Luật. Trong khi đó, Luật BHTG là đạo luật điều chỉnh hoạt động của BHTGVN, trong đó có mối quan hệ rất chặt chẽ với các luật như Luật Các tổ chức tín dụng. Chính vì vậy, BHTGVN cần tập trung nguồn lực nghiên cứu chuyên sâu kinh nghiệm quốc tế, tổng kết và đánh giá những đặc điểm, đặc thù của

Việt Nam để có những đề xuất nội dung cụ thể với các cấp có thẩm quyền, đưa vào Dự thảo Luật BHTG trình Quốc hội.

Tôi cũng nhấn mạnh rằng bối cảnh hiện nay sẽ rất khác, kinh tế thế giới biến động khó lường, phức tạp, ứng dụng công nghệ phát triển mạnh mẽ, sự phát triển của công nghệ tài chính v.v., có nhiều thuận lợi nhưng cũng rất nhiều khó khăn, thách thức mới. Việt Nam là một nước có nền kinh tế với độ mở cửa rất lớn, những biến động của môi trường kinh tế thế giới sẽ tác động ngay đến kinh tế, tiền tệ và hoạt động của các tổ chức tín dụng Việt Nam. Tháng 10/2022, chúng ta cũng chứng kiến một sự cố rút tiền hàng loạt với quy mô rất lớn tại ngân hàng SCB. Hay như ngân hàng First Republic của Mỹ có lợi nhuận trong 52 quý liên tiếp nhưng lại bị đổ vỡ do chịu tác động của rất nhiều biến cố như thông tin, rút tiền hàng loạt do sử dụng công nghệ trực tuyến v.v. Bối cảnh mới đã đặt ra rằng không chỉ những ngân hàng đang hoạt động tốt khi gặp sự cố khách quan cũng có thể dẫn đến tình trạng rút tiền hàng loạt. Chính vì vậy mà Luật Các tổ chức tín dụng 2024 đã đưa những trường hợp thực tiễn đó để có giải pháp xử lý từ sớm, từ xa. Những nhiệm vụ và thách thức của BHTGVN trong giai đoạn tới là vô cùng quan trọng, và đây là dịp để chúng ta đề xuất, tham mưu Luật sửa đổi Luật BHTG, tổng kết từ kinh nghiệm thế giới và Việt Nam, khắc phục các tồn tại, hạn chế trong hoạt động BHTG và đáp ứng các yêu cầu, các vấn đề có thể xảy ra trong giai đoạn mới. Việc tập trung hoàn thiện cơ sở pháp lý với Luật sửa đổi Luật BHTG là vấn đề quan trọng nhất.

Thứ hai, đề nghị BHTGVN tiếp tục phát huy những kết quả đã đạt được trong thời gian vừa qua để thực hiện có hiệu quả chức năng, nhiệm vụ được giao theo quy định của pháp luật hiện hành, là tiến đề để BHTGVN sẵn sàng đảm nhận những nhiệm vụ mới, vì mục tiêu an toàn hoạt động của hệ thống các tổ chức tín dụng, phát triển kinh tế xã hội của đất nước. Đề nghị BHTGVN tích cực, chủ động phối hợp với các đơn vị vụ, cục tại NHNN trung ương, các NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố thông qua quá trình giám sát, kiểm tra các tổ chức tín dụng và tham gia kiểm soát đặc biệt các quỹ tín dụng nhân dân để có nhiều tham mưu trong Dự thảo Luật BHTG mới. Công tác phối hợp càng chặt chẽ thì hiệu quả thực thi nhiệm vụ càng cao.

Thứ ba, đề nghị BHTGVN tích cực tập trung tối đa nguồn lực để đẩy mạnh công tác đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, từng bước xây dựng nguồn nhân



lực có chất lượng, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ trong giai đoạn mới. Với cơ chế hoạt động theo mô hình Doanh nghiệp 100% vốn Nhà nước, BHTGVN có điều kiện thuận lợi nhất định về tuyển dụng, đào tạo và cơ chế tiền lương, vì vậy cần phát huy lợi thế này để xây dựng nguồn cán bộ có năng lực phục vụ các hoạt động, nhiệm vụ được giao.

Để tạo điều kiện thuận lợi cho BHTGVN, tôi rất mong Đảng Ủy khối DNTW và các cơ quan, bộ, ngành trung ương tiếp tục quan tâm, hỗ trợ hoạt động của BHTGVN, tiếp tục đồng hành cùng NHNN để hỗ trợ chỉ đạo sát sao đối với hoạt động BHTG, đặc biệt là trong quá trình xây dựng Luật BHTG. Đề nghị các đơn vị vụ, cục của NHNN phối hợp, trao đổi với BHTGVN để tham mưu Dự thảo Luật BHTG cho phù hợp với tình hình mới.

Trong bối cảnh hội nhập quốc tế, quy mô hoạt động của hệ thống các tổ chức tín dụng ngày càng gia tăng. Quy mô dư nợ tiền gửi là hơn 14 triệu tỷ đồng, tổng tài sản của toàn hệ thống lên tới khoảng 18 triệu tỷ đồng. Quy mô của từng tổ chức tín dụng cũng lớn, tính chất hoạt động nghiệp vụ tài chính ngân hàng ngày càng phức tạp hơn, đặt ra nhiều thách thức cho ngành ngân hàng. Vai trò của tổ chức BHTG ngày càng quan trọng hơn, và cũng vô cùng thách thức.

Để góp phần cùng ngành ngân hàng hoàn thành tốt nhiệm vụ chính trị được giao, tôi đề nghị tập thể lãnh đạo và người lao động của BHTGVN ngày hôm nay tiếp tục phát huy tinh thần đoàn kết, quyết tâm, kế thừa truyền thống tốt đẹp của thế hệ đi trước để phấn đấu hoàn thành tốt nhiệm vụ mà Quốc hội, Chính phủ, ngành ngân hàng tin tưởng giao phó. Trước mắt, cần tập trung hoàn

thành các mục tiêu, lộ trình đề ra tại Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và nghiên cứu để tham mưu xây dựng Luật sửa đổi Luật BHTG, từng bước đưa BHTGVN trở thành một định chế tài chính hiện đại, tiệm cận thông lệ quốc tế, phù hợp với điều kiện của Việt Nam, góp phần tích cực hơn nữa vào sự nghiệp đổi mới, phát triển, hội nhập của ngành ngân hàng, đóng góp vào quá trình phát triển kinh tế xã hội của đất nước.

Ban cán sự Đảng, Ban lãnh đạo NHNNVN tin tưởng rằng với thành tựu, truyền thống tốt đẹp đã đạt được trong 25 năm qua, cùng bản lĩnh, trí tuệ và tinh thần đoàn kết, đổi mới, sáng tạo trong thời kỳ mới của thế hệ cán bộ lãnh đạo và người lao động BHTGVN hôm nay, BHTGVN sẽ có bước phát triển mạnh mẽ trong giai đoạn tới, xứng đáng với sứ mệnh là một tổ chức tài chính Nhà nước bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của hàng triệu người gửi tiền, góp phần quan trọng củng cố niềm tin của người gửi tiền và thúc đẩy sự phát triển an toàn, lành mạnh, bền vững của hệ thống các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Cuối cùng, thay mặt Ban cán sự Đảng, Ban lãnh đạo NHNN, tôi xin gửi lời kính chúc các đồng chí lãnh đạo các bộ, ban, ngành trung ương, các quý vị đại biểu cùng toàn thể các đồng chí lãnh đạo và cán bộ, nhân viên BHTGVN qua các thời kỳ sức khỏe, hạnh phúc và thành công. Chúc BHTGVN sớm hoàn thành mục tiêu trở thành tổ chức BHTG hiện đại, phù hợp với thông lệ quốc tế, tham gia có hiệu quả vào quá trình tái cơ cấu của hệ thống ngân hàng./.

# BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM GÓP PHẦN BẢO VỆ QUYỀN LỢI NGƯỜI GỬI TIỀN VÀ ĐẢM BẢO AN TOÀN HỆ THỐNG TCTD

Phó Thống đốc Thường trực Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Đào Minh Tú

Thực hiện chủ trương đổi mới của Đảng, Nhà nước ta từ Đại hội Đảng lần thứ VI, cùng với toàn Đảng, toàn dân, toàn quân và cả hệ thống chính trị, hệ thống ngân hàng Việt Nam bắt đầu quá trình chuyển đổi mạnh mẽ, căn bản và toàn diện phù hợp với chủ trương chung của Đảng, Nhà nước.

**Sự ra đời của BHTGVN đáp ứng yêu cầu đổi mới, phát triển của ngành Ngân hàng và của đất nước**

Năm 1997, Luật Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và Luật Các tổ chức tín dụng (TCTD) ra đời đã tạo nền tảng pháp lý căn bản hơn cho hệ thống ngân hàng tiếp tục đổi mới, phát triển mạnh mẽ, phù hợp với nền kinh tế thị trường, định hướng xã hội chủ nghĩa và đáp ứng yêu cầu hội nhập quốc tế. Quan hệ hợp tác giữa Việt Nam với các tổ chức tài chính tiền tệ quốc tế (IMF, WB, ADB) được tái lập và khơi thông.

Cũng trong giai đoạn này, cuộc khủng hoảng Châu Á năm 1997 ảnh hưởng mạnh mẽ đến kinh tế thế giới. Tuy hệ thống ngân hàng Việt Nam không bị ảnh hưởng trực tiếp do chưa hội nhập sâu rộng với thị trường tài chính quốc tế nhưng cũng tiềm ẩn nhiều rủi ro. Trong nước, các hợp tác xã tín dụng đổ vỡ hàng loạt dẫn đến niềm tin của người dân vào các TCTD sụt giảm nghiêm trọng. Trước tình hình đó, thực hiện cam kết với các tổ chức tài chính quốc tế về việc hướng tới sử dụng những công cụ mang tính thị trường để điều hành nền kinh tế, NHNN chủ trương thành lập một tổ chức của Nhà nước nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, củng cố niềm tin của người dân vào hệ thống TCTD.



Tháng 6/1999, NHNN đã thành lập Ban trụ bị thành lập tổ chức bảo hiểm tiền gửi gồm các đồng chí là lãnh đạo các đơn vị chức năng của NHNN. Đến tháng 9/1999, NHNN đã phối hợp với các bộ, ngành liên quan trình Chính phủ ban hành Nghị định số 89/1999/NĐ-CP về bảo hiểm tiền gửi, đặt nền móng pháp lý đầu tiên cho chính sách bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam.

Tiếp đó, tháng 11/1999, Thủ tướng Chính phủ ký Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN), tổ chức tài chính đầu tiên tại Việt Nam triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Sự ra đời của tổ chức bảo hiểm tiền gửi là một trong những dấu

mốc quan trọng đánh dấu tiến trình đổi mới và hội nhập quốc tế của hệ thống ngân hàng Việt Nam.

**25 năm vì quyền lợi của người gửi tiền và góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD**

Ngay sau khi thành lập, dưới sự chỉ đạo sát sao của NHNN và sự phối hợp đồng bộ của Bộ Tài chính, BHTGVN đã kịp thời chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền tại các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở bị giải thể bắt buộc, góp phần ổn định tình hình an ninh trật tự, an toàn xã hội tại các địa phương.

25 năm qua, cùng với sự phát triển không ngừng của hệ thống ngân hàng Việt Nam,



BHTGVN đã nỗ lực triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần quan trọng duy trì sự ổn định và thúc đẩy hệ thống các TCTD Việt Nam phát triển an toàn, lành mạnh, bền vững.

### **Tích cực tham mưu cho NHNN trong hoàn thiện cơ sở pháp lý và chính sách bảo hiểm tiền gửi**

Trong suốt chặng đường 25 năm, BHTGVN luôn tích cực tham mưu cho NHNN và các cơ quan liên quan xây dựng và sửa đổi các văn bản pháp luật, tạo hành lang pháp lý để triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi ngày càng hiệu quả, phù hợp hơn với thông lệ, chuẩn mực quốc tế và thực tiễn của Việt Nam.

Từ khung pháp lý ban đầu là Nghị định 89/1999/NĐ-CP của Chính phủ, BHTGVN đã tích cực phối hợp với các đơn vị chức năng thuộc NHNN và các bộ, ngành tham mưu, xây dựng, trình Chính phủ và trình Quốc hội khóa 13 thông qua Luật Bảo hiểm tiền gửi số 06/2012/QH13 vào năm 2012, tạo cơ sở pháp lý cao nhất cho hoạt động bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam. Đồng thời, BHTGVN cũng tích cực tham mưu sửa đổi, bổ sung nhiều lần Luật Các TCTD, góp phần hoàn thiện hành lang pháp lý cho hoạt động của các TCTD Việt Nam. Gần đây nhất, Luật Các TCTD (sửa đổi) năm 2024 đã bổ sung các quy định về chức năng, nhiệm vụ của tổ chức bảo hiểm tiền gửi, trong đó đã trao cho BHTGVN quyền và trách nhiệm tham gia sâu hơn, hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các TCTD Việt Nam.

Bên cạnh việc tham mưu hoàn thiện cơ sở pháp lý, BHTGVN đã tích cực tham mưu cho

NHNN trình Thủ tướng Chính phủ điều chỉnh hạn mức bảo hiểm phù hợp với từng thời kỳ - đây là một trong những công cụ quan trọng trong việc thực hiện chính sách bảo vệ người gửi tiền. Trong 25 năm qua, hạn mức trả tiền bảo hiểm đối với một người gửi tiền tại một tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi đã ba lần được điều chỉnh từ mức 30 triệu đồng (1999-2004) lên 125 triệu đồng từ năm 2021. Tại thời điểm 30/9/2024, hạn mức 125 triệu đồng bảo hiểm bảo vệ toàn bộ được 92,36% số người gửi tiền được bảo hiểm tại Việt Nam, đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế.

### **BHTGVN đã góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD thông qua các hoạt động nghiệp vụ then chốt**

Cùng với sự phát triển của hệ thống ngân hàng, số lượng tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi cũng như số lượng người gửi tiền tăng lên nhanh qua từng thời kỳ. Đến nay, BHTGVN đang bảo hiểm cho hơn 123 triệu lượt người gửi tiền tại 1.278 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi.

Hoạt động giám sát của BHTGVN trong nhiều năm qua giữ vai trò như một mắt xích trong quá trình theo dõi, giám sát hoạt động của các TCTD. Các báo cáo giám sát và kết luận kiểm tra của BHTGVN về các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi đã trở thành nguồn thông tin hữu ích cho NHNN trong việc đánh giá chất lượng hoạt động của các TCTD.

Bên cạnh đó, BHTGVN đã bước đầu tham gia vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém thông qua việc theo dõi và cử cán bộ tham gia Ban kiểm soát đặc biệt tại các QTDND được kiểm soát đặc biệt; phối hợp với NHNN chi nhánh các tỉnh, thành

phố để xuất phương án xử lý và tham gia quản trị quỹ tín dụng nhân dân yếu kém, thí điểm cử cán bộ tham gia quản trị, điều hành quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt.

Công tác tuyên truyền chính sách ngân hàng nói chung và chính sách bảo hiểm tiền gửi nói riêng được BHTGVN triển khai một cách tích cực và đa dạng, góp phần nâng cao nhận thức và niềm tin của người dân về bảo hiểm tiền gửi cũng như hệ thống tài chính ngân hàng Việt Nam.

### **Năng lực tài chính, năng lực hoạt động có những bước tiến đáng kể**

Sau 25 năm hoạt động, BHTGVN đã có mạng lưới hoạt động gồm Trụ sở chính và 8 chi nhánh khu vực ở các vùng kinh tế trọng điểm của cả nước cùng nguồn nhân lực được đào tạo bài bản. Đồng thời, từ nguồn vốn 1.000 tỷ được cấp ban đầu, hiện nay tổng tài sản của BHTGVN đã đạt trên 120 nghìn tỷ đồng, trong đó Quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt trên 115 nghìn tỷ đồng. Đây là nguồn lực quan trọng để BHTGVN thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao, chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền khi cần thiết và tham gia có hiệu quả vào quá trình cơ cấu lại các TCTD.

Bên cạnh những hoạt động triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi trong nước, BHTGVN đã thiết lập và tăng cường hợp tác quốc tế với các tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới, đăng cai nhiều hội nghị quốc tế về bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam, từ đó nâng cao vị thế của BHTGVN trong cộng đồng bảo hiểm tiền gửi quốc tế.



Với những kết quả và thành tựu đạt được trong 25 năm hoạt động, BHTGVN đã trở thành một công cụ hữu hiệu, góp phần tích cực củng cố niềm tin của người gửi tiền, duy trì sự ổn định và phát triển an toàn, lành mạnh, bền vững của hệ thống các TCTD Việt Nam, được NHNN và các cấp, các ngành ghi nhận, đánh giá cao.

### **Những yêu cầu đặt ra đối với BHTGVN trong thời gian tới**

Sự nghiệp xây dựng và bảo vệ tổ quốc, đổi mới, hội nhập quốc tế của đất nước ta đang chuyển sang giai đoạn phát triển mới với yêu cầu cao hơn, nặng nề hơn và đặt ra nhiều vấn đề mới, nhiều thách thức phức tạp hơn cho ngành Ngân hàng, trong đó có BHTGVN với vai trò là tổ chức tài chính nhà nước bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo cho hệ thống các TCTD Việt Nam phát triển an toàn, lành mạnh, bền vững.

Trong bối cảnh đó, để có thể hoàn thành nhiệm vụ được giao trong giai đoạn phát triển mới, BHTGVN cần tiếp tục phát huy những kết quả đã đạt được trong 25 năm vừa qua và xác định rõ

những thuận lợi, cơ hội cũng như những tồn tại, hạn chế, khó khăn, vướng mắc, thách thức đặt ra để có chủ trương, định hướng, giải pháp phù hợp đưa BHTGVN ngày càng phát triển vững mạnh, hiệu quả hơn; đóng góp ngày càng tích cực hơn vào quá trình phát triển chung của Ngành và của đất nước, mà trước mắt là hoàn thành các mục tiêu, nhiệm vụ đề ra tại Chiến lược phát triển BHTGVN đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt. Trong đó có một số nội dung trọng tâm sau:

Phối hợp chặt chẽ với các đơn vị chức năng của NHNN tham mưu, trình Chính phủ trình Quốc hội sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi ngay trong năm 2025 để đảm bảo thống nhất, đồng bộ với Luật Các TCTD 2024 và tạo cơ sở pháp lý vững chắc cho BHTGVN nâng cao năng lực tài chính và tham gia có hiệu quả hơn vào các hoạt động nghiệp vụ giám sát, kiểm tra và cơ cấu lại các TCTD.

Tăng cường năng lực, hiệu quả hoạt động, đổi mới các nghiệp vụ BHTG phù hợp với thông lệ quốc tế; Chủ động nghiên cứu, đề xuất với NHNN

các giải pháp để BHTGVN tham gia có hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại TCTD. Trong đó, cần tham gia từ giai đoạn can thiệp sớm, nâng cao vai trò của BHTGVN khi tham gia Ban kiểm soát đặc biệt và cử người quản trị điều hành quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt.

Nghiên cứu, đề xuất các giải pháp hiệu quả để chủ động tăng cường năng lực tài chính, đa dạng hóa danh mục đầu tư nhằm tăng cường tích lũy tài chính phục vụ công tác chi trả tiền gửi và tham gia cơ cấu lại TCTD.

Kiện toàn tổ chức bộ máy theo hướng tinh gọn, hiệu quả, chú trọng công tác đào tạo, phát triển nguồn nhân lực đảm bảo hợp lý về cơ cấu, đủ về số lượng, mạnh về chất lượng, đáp ứng yêu cầu mới trong thực hiện nhiệm vụ được giao.

Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số, ứng dụng khoa học, công nghệ hiện đại và đổi mới sáng tạo. Tiếp tục tăng cường mở rộng các hoạt động hợp tác với các tổ chức bảo hiểm tiền gửi trong khu vực và quốc tế./.

# GIẢI PHÁP ĐỂ BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM THAM GIA HIỆU QUẢ HƠN VÀO QUÁ TRÌNH CƠ CẤU LẠI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

Nguyễn Đình Việt – Chủ tịch UBND tỉnh Sơn La  
Nguyên Phó Chủ nhiệm Ủy ban Kinh tế của Quốc hội khóa XV

Trong bối cảnh hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng, cùng với sự phát triển của hệ thống tài chính, việc mở rộng phạm vi, đối tượng của BHTG tham gia vào xử lý các tổ chức tín dụng yếu kém theo Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, đã đặt ra những yêu cầu mới trong việc nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN để tham gia hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng.

## Vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong cơ cấu lại các tổ chức tín dụng

BHTG có vai trò quan trọng trong việc duy trì sự ổn định, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống tổ chức tín dụng tại các quốc gia, tạo cơ chế đối chiếu chéo giữa các cơ quan trong mạng an toàn tài chính để cảnh báo sớm, can thiệp kịp thời và tham gia trực tiếp vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng yếu kém, khắc phục những sự cố, quản lý rủi ro và tối thiểu hóa thiệt hại cho người gửi tiền, hệ thống ngân hàng và nền kinh tế.

Tại Việt Nam, vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTG-VN) đã được nhấn mạnh tại Luật BHTG số 06/2012/QH13; Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”, trong đó xác định một trong các nguồn lực để cơ cấu lại các tổ chức tín dụng là từ quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTG; đồng thời, vai trò này cũng đã được thể chế hóa theo hướng ngày càng được mở rộng cả về phạm vi và đối tượng tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng (Luật số 17/2017/QH14) và nhất là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15.

Luật đã quy định vai trò của BHTG, như: tham gia đánh giá



tính khả thi phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của quỹ tín dụng nhân dân (QTDND); cho vay đặc biệt đối với ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, QTDND, tổ chức tài chính vi mô theo quy định của pháp luật về BHTG; mua trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng nhận chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại theo quyết định của NHNN; tham gia xây dựng phương án phá sản tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt, phối hợp với tổ chức tín dụng để chi trả BHTG cho người gửi tiền theo phương án phá sản đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt...

Trong nhiều năm qua, BHTG-VN đã tham gia tích cực vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức

tín dụng gắn với xử lý nợ xấu. BHTGVN đã ban hành Quy chế về cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt kèm theo Quyết định số 593/QĐ-BHTG ngày 7/9/2018; hướng dẫn thực hiện Quy chế về cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt số 1327/HD-BHTG ngày 29/10/2019; hướng dẫn tạm thời về việc BHTGVN tham gia vào quá trình kiểm soát đặc biệt đối với QTDND; quy định tạm thời về Tổ xử lý đột biến đối với QTDND có vấn đề; ban hành Hướng dẫn tạm thời đánh giá tính khả thi phương án phục hồi QTDND và tổ chức tài chính vi mô được kiểm soát đặc biệt...

BHTGVN đã tham gia thực hiện giám sát tình hình hoạt động và thực hiện phương án



củng cố, chấn chỉnh QTDND, đặc biệt là giám sát số liệu chi tiết, biến động tài sản của QTDND, số dư tiền gửi, tiền gửi được bảo hiểm, tình hình phân loại nợ, khả năng thu hồi nợ của QTDND để đánh giá khả năng chi trả tiền gửi đến hạn thanh toán; xử lý các tình huống phát sinh, tham gia ý kiến đối với phương án xử lý QTDND được kiểm soát đặc biệt; thực hiện đối chiếu, xác minh, lập danh sách người gửi tiền, tham gia tuyên truyền, hỗ trợ đối với các QTDND...

Hàng năm, BHTGVN đã xây dựng mức vốn dự phòng cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt để chủ động nguồn lực tài chính, sẵn sàng cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đủ điều kiện vay vốn. Đồng thời, chủ động, tích cực tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi khi được yêu cầu, đề xuất phương án xử lý phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

### **Thực trạng năng lực tài chính của BHTGVN**

Phí BHTG là nguồn thu chủ yếu của quỹ dự phòng nghiệp vụ. Hiện nay, mức phí BHTG là 0,15%/năm tính trên tổng số dư tiền gửi được bảo hiểm bình quân, áp dụng đồng hạng đối với tất cả các tổ chức tham gia BHTG.

Để chủ động về nguồn lực tài chính bảo vệ cho tiền gửi tại 1.278 tổ chức tham gia BHTG, BHTGVN đã chủ động đôn đốc, hướng dẫn các tổ chức tham gia BHTG gửi bảng kê số dư tiền gửi được bảo hiểm để tính và nộp phí BHTG, thực hiện tính và thu phí BHTG theo quy định; kịp thời giải đáp, xử lý các vấn đề phát sinh nhằm hạn chế tối đa việc nộp muộn, thừa, thiếu phí BHTG.

Tổng số phí BHTG thu được trong năm 2023 là 10.614 tỷ đồng, vượt 10,3% so với Kế hoạch Ngân hàng Nhà nước giao; thực hiện miễn nộp phí BHTG cho một số tổ chức tham gia BHTG được kiểm soát đặc biệt theo quy định với tổng số tiền là 755,8 tỷ đồng.

Đến hết tháng 6/2024, tổng nguồn vốn của BHTGVN đạt hơn 117 nghìn tỷ đồng, tăng gần 15% so với cùng kỳ năm 2023 và tăng hơn 7% so với thời điểm ngày 31/12/2023. Đây là nguồn lực để sẵn sàng chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền khi cần thiết và tham gia có hiệu quả vào quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD thông qua hoạt động hỗ trợ tài chính.

Trong các năm qua, hoạt động đầu tư của BHTGVN được thực hiện đúng quy định pháp luật, bảo đảm an toàn, phát triển vốn. Số tiền đầu tư lũy kế hàng năm giai đoạn 2015-2022 tăng với tốc độ trung bình khoảng 21%. Tỷ trọng số tiền đầu tư lũy kế/tổng nguồn vốn ổn định với mức 93-96%. Tổng doanh thu của BHTGVN gồm doanh thu từ hoạt động đầu tư và doanh thu khác (thu cho thuê trụ sở, thu tư vấn đào tạo cán bộ cho tổ chức tham gia BHTG...), trong đó doanh thu từ hoạt động đầu tư chiếm trên 99%, còn doanh thu khác chỉ chiếm dưới 1%; bình quân tốc độ tăng doanh thu đầu tư giai đoạn 2015-2022 là khoảng 11%, qua đó giúp tích lũy và gia tăng vốn, góp phần nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN, cải thiện vị thế và đảm bảo thực hiện các mục tiêu chính sách công về BHTG.

Tuy nhiên, hoạt động đầu tư của BHTGVN đã bộc lộ những hạn chế nhất định khi danh mục đầu tư của BHTGVN là trái phiếu Chính phủ (chiếm trên 99% danh mục đầu tư), tín

phiếu Ngân hàng Nhà nước và gửi tiền tại Ngân hàng Nhà nước. Trong bối cảnh lãi suất gửi tiền tại Ngân hàng Nhà nước thấp, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước khó tìm được đối tác giao dịch, trong khi nguyên tắc đầu tư trái phiếu Chính phủ của BHTGVN là "mua - nắm giữ đến ngày đáo hạn" và chỉ được bán trong trường hợp Quỹ dự phòng nghiệp vụ không đủ để chi trả BHTG có thể hạn chế tính linh hoạt trong điều phối dòng tiền, phân nào ảnh hưởng đến khả năng thanh khoản phục vụ chi trả nếu BHTGVN phát sinh nghĩa vụ này.

### **Giải pháp nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN để tham gia hiệu quả hơn vào cơ cấu lại các tổ chức tín dụng**

#### *Về phí BHTG*

Sự thay đổi của chính sách liên quan đến phí BHTG thường có tác động lớn tới hệ thống các tổ chức tham gia BHTG, đòi hỏi cần có sự cân nhắc thận trọng trong trường hợp điều chỉnh chính sách về phí BHTG. Do vậy, cần nghiên cứu sửa đổi, bổ sung quy định phí BHTG rõ ràng, phù hợp với đặc thù hệ thống tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 quy định BHTGVN xây dựng phương án tăng phí BHTG để bù đắp phần vay đặc biệt Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp số tiền trong quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTGVN không đủ để chi trả cho người gửi tiền theo phương án phá sản đã được phê duyệt. Đây là nội dung mới, cần được nghiên cứu, đề xuất bổ sung quy định về quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG liên quan đến xây dựng phương án tăng phí BHTG tại Luật BHTG.



Ngoài ra, để BHTGVN có cơ sở triển khai, cần có quy định cụ thể về trường hợp, điều kiện tăng phí BHTG; thẩm quyền, quy trình, thủ tục tăng phí BHTG và các vấn đề khác có liên quan. Những nội dung này cần thiết đưa vào nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và các văn bản hướng dẫn Luật.

#### *Cơ chế vay đặc biệt từ Ngân hàng Nhà nước*

Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 quy định BHTGVN được: (i) Vay đặc biệt Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp số tiền trong quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTGVN không đủ để chi trả cho người gửi tiền theo phương án phá sản đã được phê duyệt; (ii) Sử dụng tiền trả nợ vay đặc biệt của tổ chức tín dụng, nguồn thu từ bán giấy tờ có giá do BHTGVN nắm giữ, từ thanh lý tài sản của tổ chức tín dụng vay đặc biệt, phí BHTG để ưu tiên hoàn trả nợ vay đặc biệt cho Ngân hàng Nhà nước.

Đây là nội dung mới, để có cơ sở triển khai cần có quy định cụ thể về quyền, nghĩa vụ của tổ chức BHTG liên quan đến vay đặc biệt Ngân hàng Nhà nước để đảm bảo đồng bộ với Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, đồng thời quy định rõ trường hợp, điều kiện, trình tự, thủ tục vay đặc biệt Ngân hàng Nhà nước; nguồn tiền trả nợ vay đặc biệt Ngân hàng Nhà nước.

#### *Tiếp nhận hỗ trợ theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách Nhà nước*

Cơ chế BHTGVN được tiếp nhận hỗ trợ theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách nhà nước theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ theo quy định tại khoản 12 Điều 13 của Luật BHTG. Mục tiêu của phương án này là nhằm tạo vốn từ tiếp nhận hỗ trợ để thực hiện chi trả và tham gia cơ cấu lại thông qua mua

trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng hỗ trợ. Do vậy, có thể nghiên cứu để áp dụng mức lãi suất tiếp nhận hỗ trợ phù hợp từ ngân sách nhà nước để bổ sung thêm nguồn lực bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG và tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu.

#### *Phương án vay của tổ chức tín dụng, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ*

Cơ chế BHTGVN vay của tổ chức tín dụng, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ cũng được quy định tại khoản 12 Điều 13 của Luật BHTG. Cần nghiên cứu quy định cụ thể tỷ lệ khoản vay của BHTGVN vay của tổ chức tín dụng, tổ chức khác có sự bảo lãnh của Chính phủ. Đồng thời, BHTGVN có trách nhiệm theo dõi việc sử dụng khoản vay của tổ chức tín dụng, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ và báo cáo Ngân hàng Nhà nước tình hình thực hiện. Khi đến hạn hoàn trả, BHTGVN thực hiện phương án hoàn trả nợ vay có bảo lãnh của Chính phủ theo quy định.

Bài viết đã kiến nghị 04 nhóm vấn đề chính để nâng cao năng lực tài chính của BHTG Việt Nam để phát huy vai trò của BHTG Việt Nam, tham gia hiệu quả hơn và tích cực hơn vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng trong thời gian tới. Các kiến nghị này liên quan đến việc sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi trong thời gian tới, cũng như trong tổ chức triển khai Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024. Các đề xuất nêu trên nhằm đưa ra các giải pháp căn cơ nhưng bền vững, giúp giảm thiểu rủi ro của hệ thống các tổ chức tín dụng, hiện thực hóa vai trò tham gia sâu hơn của BHTG Việt Nam vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng./.

#### **Tài liệu tham khảo:**

1. Anh Minh (2020). *Nâng vai trò của Bảo hiểm tiền gửi trong kiểm soát đặc biệt các tổ chức tín dụng*. <https://baohinhphu.vn/nang-vai-tro-cua-bao-hiem-tien-gui-trong-kiem-soat-dac-biet-cac-to-chuc-tin-dung-102278145.htm>
2. BHTG Việt Nam (2023). *Báo cáo thường niên năm 2022*.
3. BHTG Việt Nam (2024). *Bản tin Quý II năm 2024 của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*.
4. BHTG Việt Nam (2024). *Xây dựng cơ chế huy động tài chính để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tham gia có hiệu quả vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng*. <https://div.gov.vn/xay-dung-co-che-huy-dong-tai-chinh-de-bao-hiem-tien-gui-viet-nam-tham-gia-co-hieu-qua-vao-qua-trinh-co-cau-lai-to-chuc-tin-dung>
5. Luật Bảo hiểm tiền gửi năm 2012.
6. Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.
7. Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ.
8. Tạp chí tài chính (2023). *Nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong tái cơ cấu hệ thống các tổ chức tín dụng*. <https://tapchitaichinh.vn/nang-cao-vai-tro-cua-bao-hiem-tien-gui-viet-nam-trong-tai-co-cau-he-thong-cac-to-chuc-tin-dung.html>
9. Vĩnh Hoàng (2023). *Tăng cường vai trò của bảo hiểm tiền gửi trong phát hiện sớm và can thiệp kịp thời các tổ chức tín dụng yếu kém*. <https://tapchinganhang.gov.vn/tang-cuong-vai-tro-cua-bao-hiem-tien-gui-trong-phat-hien-som-va-can-thiep-kip-thoi-cac-to-chuc-tin-d.htm>

# NÂNG CAO VAI TRÒ CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM TRONG GIÁM SÁT AN TOÀN HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

TS. Vũ Như Thăng

Phó Chủ tịch phụ trách Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia

Để góp phần đảm bảo thị trường tài chính Việt Nam ổn định và an toàn, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) được xem là một trụ cột quan trọng: không chỉ bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền mà còn góp phần tăng cường niềm tin vào hệ thống tài chính quốc gia. Tuy nhiên, vai trò của BHTGVN trong giám sát an toàn tài chính ngân hàng còn nhiều hạn chế, đặc biệt về quyền hạn giám sát và năng lực can thiệp. Để đáp ứng yêu cầu ngày càng cao của nền kinh tế và đảm bảo an toàn hệ thống tài chính, việc nâng cao vai trò của BHTGVN không chỉ là nhu cầu cấp thiết mà còn là yêu cầu chiến lược.

## Vai trò của BHTG trong giám sát an toàn hoạt động tài chính - ngân hàng

Thứ nhất, BHTGVN tham gia giám sát và đánh giá an toàn tài chính của các tổ chức tín dụng. BHTG có vai trò quan trọng trong việc duy trì sự ổn định, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống TCTD, tạo cơ chế đối chiếu chéo giữa các cơ quan trong mạng lưới an toàn tài chính. Qua đó, BHTG giúp cảnh báo sớm và tham gia trực tiếp vào quá trình cơ cấu lại các TCTD yếu kém, khắc phục những sự cố, quản lý rủi ro cũng như tối thiểu hóa thiệt hại cho người gửi tiền, hệ thống ngân hàng và nền kinh tế.

Trên cơ sở nguồn thông tin dữ liệu nhận được từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) và từ các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, BHTGVN thực hiện giám sát liên tục, thường xuyên đối với các tổ chức tham gia BHTG và thực hiện giám sát chuyên sâu đối với các quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề. Bên cạnh đó, báo cáo giám sát còn phản ánh các mức độ nghiêm trọng trong các mảng hoạt động nghiệp vụ - nguyên nhân gây ra khó khăn, giúp các nhà quản lý có thể điều chỉnh, lập



kế hoạch, có biện pháp khắc phục kịp thời. Trên cơ sở kết quả của hoạt động giám sát từ xa, BHTGVN đề xuất, kiến nghị NHNN các vấn đề cần lưu ý để các tổ chức tham gia BHTG có biện pháp tuân thủ pháp luật một cách nghiêm túc và hợp lý.

Cùng với giám sát từ xa, hoạt động kiểm tra tại chỗ hỗ trợ đánh giá thực trạng hoạt động, rủi ro hiện tại và tiềm ẩn của các tổ chức tín dụng (TCTD). Năm 2023, BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra 20 NHTM, 288 QTDND, 1 Ngân hàng Hợp tác xã và 2 tổ chức tài chính vi mô.

Thứ hai, BHTGVN góp phần xử lý nợ xấu, đổ vỡ tài chính. Vai trò của BHTGVN ngày càng được nâng cao thông qua việc tham gia 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. Cụ thể, vai trò của BHTGVN đã được nhấn mạnh tại Luật BHTG năm 2012 và Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025”, trong đó, xác định một trong các nguồn lực để cơ cấu lại các TCTD là từ quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTGVN; đồng thời, vai trò này cũng đã được thể chế hóa theo hướng ngày

**Bảng 1. Số lượng đơn vị được kiểm tra giai đoạn 2013–2023**

| Năm  | Tổng số | Ngân hàng thương mại | Ngân hàng Hợp tác xã | Quỹ tín dụng nhân dân | Tổ chức tài chính vi mô |
|------|---------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 2013 | 341     | 34                   | 0                    | 307                   | 0                       |
| 2014 | 399     | 48                   | 1                    | 350                   | 0                       |
| 2015 | 397     | 41                   | 0                    | 356                   | 0                       |
| 2016 | 463     | 41                   | 1                    | 419                   | 2                       |
| 2017 | 434     | 47                   | 0                    | 386                   | 1                       |
| 2018 | 356     | 27                   | 0                    | 329                   | 0                       |
| 2019 | 457     | 44                   | 0                    | 411                   | 2                       |
| 2020 | 365     | 26                   | 1                    | 336                   | 2                       |
| 2021 | 254     | 30                   | 0                    | 254                   | 0                       |
| 2022 | 321     | 37                   | 0                    | 282                   | 2                       |
| 2023 | 311     | 20                   | 1                    | 288                   | 2                       |

*Nguồn: BHTGVN (Số liệu tính đến ngày 31/12 hằng năm)*

càng được mở rộng về phạm vi, đối tượng tại Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD (Luật số 17/2017/QH14 và Luật số 32/2024/QH15).

Trong nhiều năm qua, BHTGVN đã tham gia tích cực vào quá trình cơ cấu lại các TCTD gắn với xử lý nợ xấu. BHTGVN đã ban hành Quy chế về cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt kèm theo Quyết định số 593/QĐ-BHTG ngày 07/9/2018; hướng dẫn thực hiện Quy chế về cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt số 1327/HD-BHTG ngày 29/10/2019; hướng dẫn tạm thời về việc BHTGVN tham gia vào quá trình kiểm soát đặc biệt đối với QTDND; quy định tạm thời về Tổ xử lý đột biến đối với QTDND có vấn đề; ban hành Hướng dẫn tạm thời đánh giá tính khả thi phương án phục hồi QTDND và tổ chức tài chính vi mô được kiểm soát đặc biệt.

BHTGVN đã xây dựng mức vốn dự phòng cho vay đặc biệt hàng năm đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt để chủ động nguồn lực tài chính, sẵn sàng cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt đủ điều kiện vay vốn. Đồng thời, chủ động, tích cực tham gia đánh giá tính khả thi của phương án

phục hồi khi được yêu cầu, đề xuất phương án xử lý phù hợp với quy định của Luật Các TCTD.

Vai trò của BHTGVN trong việc tham gia tái cơ cấu các TCTD yếu kém cũng được thể hiện thông qua việc chi trả tiền bảo hiểm kịp thời, tạo lập niềm tin của người dân, góp phần ngăn ngừa ảnh hưởng hệ thống tiềm tàng do đổ vỡ TCTD mang lại.

Thứ ba, BHTGVN góp phần đảm bảo thúc đẩy tài chính toàn diện. Sự phát triển của BHTGVN đóng vai trò quan trọng trong việc ổn định hệ thống tài chính - ngân hàng Việt Nam, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, đồng thời thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội. Với mục tiêu cốt lõi là bảo vệ người gửi tiền, BHTGVN góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và đảm bảo hoạt động ngân hàng diễn ra an toàn, lành mạnh. Tổ chức này còn tăng cường vai trò trong quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng yếu kém, gắn với xử lý nợ xấu, phù hợp với bối cảnh Chính phủ đang triển khai đồng bộ các nhiệm vụ nhằm thúc đẩy Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia.

### Những hạn chế còn tồn tại trong hoạt động giám sát an toàn tài chính – ngân hàng của BHTGVN

Thứ nhất, vai trò, thẩm quyền của BHTGVN còn chưa đầy đủ, toàn diện. BHTGVN không có thẩm quyền trực tiếp cảnh báo tổ chức tham gia BHTG vi phạm pháp luật về an toàn trong hoạt động ngân hàng. Thay vào đó, BHTGVN chỉ có chức năng giám sát, phát hiện nguy cơ tiềm ẩn và kiến nghị Ngân hàng Nhà nước để thực hiện cảnh báo. Quy định này đảm bảo đồng bộ về vai trò quản lý của Ngân hàng Nhà nước, tuy nhiên phân nào hạn chế vai trò cảnh báo sau giám sát của BHTGVN. Các cơ chế chính sách pháp luật liên quan chưa đồng bộ và không thống nhất đã gây hạn chế, khó khăn cho tổ chức BHTG trong việc bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền cũng như tham gia sâu hơn vào quá trình hỗ trợ, cơ cấu lại các TCTD yếu kém...

Thứ hai, năng lực tài chính của BHTGVN đã từng bước được cải thiện nhưng chưa đáp ứng yêu cầu trong bối cảnh mới. Tại thời điểm thành lập, BHTGVN được Ngân sách Nhà nước cấp vốn điều lệ 1.000 tỷ đồng và đến năm 2015 được bổ sung lên 5.000 tỷ đồng, là mức khá thấp so với quy mô tiền gửi. Bên cạnh đó, BHTGVN đã và đang gặp nhiều vướng mắc trong việc thực hiện danh mục đầu tư (Luật BHTG quy định tổ chức BHTG được sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và gửi tiền tại NHNN) dẫn đến khó phát triển nguồn vốn. Trong bối cảnh hiện nay, việc hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng, cùng với sự phát triển của hệ thống tài chính, việc mở rộng phạm vi, đối tượng của BHTG tham gia vào xử lý các tổ chức tín dụng yếu kém theo

Luật Các TCTD năm 2024, việc các ngân hàng phải tăng vốn điều lệ để đáp ứng đủ vốn theo chuẩn mực Basel II.... đã đặt ra những yêu cầu mới trong việc nâng cao năng lực tài chính của BHTGVN để tham gia hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng.

Thứ ba, cơ chế phối hợp giữa các cơ quan, đơn vị và hệ thống thông tin giám sát cần tiếp tục hoàn thiện. Sự phối hợp giữa BHTGVN với NHNN và các cơ quan liên quan còn chưa toàn diện, đặc biệt trong việc chia sẻ thông tin về tình hình hoạt động và rủi ro của các tổ chức tín dụng. Thiếu một cơ chế liên kết dữ liệu tập trung và các quy trình chuẩn hóa để đảm bảo thông tin giám sát được kịp thời và chính xác. Sự phát triển nhanh về quy mô cũng như tính chất, sự đa dạng của các sản phẩm tài chính cũng như thách thức từ các vấn đề an ninh phi truyền thống yêu cầu cần nâng cao hiệu quả phối hợp giữa BHTGVN, NHNN và các cơ quan liên quan cũng như xây dựng hệ thống thông tin đảm bảo nguồn thông tin được tiếp nhận đầy đủ, kịp thời và được mở rộng nhằm nâng cao hiệu quả giám sát.

#### **Đề xuất giải pháp nâng cao vai trò của BHTG trong giám sát an toàn tài chính ngân hàng**

Thứ nhất, nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi thông qua: (i) Nghiên cứu lộ trình áp dụng phí bảo hiểm tiền gửi phân biệt (dựa trên rủi ro); (ii) Nghiên cứu tính khả thi của việc thành lập Quỹ xử lý khủng hoảng ngân hàng (như kinh nghiệm của châu Âu và Hungary); (iii) Cải tiến quy trình và hướng đến số hóa để cải thiện hiệu quả hoạt động cũng như rút ngắn tối đa thời gian chi trả bảo hiểm tiền gửi (từ đó tăng niềm tin của người gửi tiền).

Thứ hai, cần hoàn thiện khung pháp lý cho hoạt động BHTG ở Việt Nam. Sau hơn 11 năm thi hành luật Bảo hiểm tiền gửi đến nay, một số quy định của Luật không còn phù hợp với thực tiễn, chưa quy định rõ hoặc các quy định không thống nhất với các luật khác về một số nội dung như: phí BHTG, nguồn vốn hoạt động của tổ chức BHTG, hoạt động đầu tư của BHTGVN, quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG, quy định về trả tiền bảo hiểm. Bên cạnh đó, cần bổ sung chức năng, nhiệm vụ của BHTG trong việc phối hợp với Ngân hàng Nhà nước; đào tạo bồi dưỡng kiến thức về BHTG và các kiến thức khác có liên quan; bổ sung quy định về việc tổ chức tham gia BHTG có trách nhiệm phối hợp với tổ chức BHTG và các tổ chức tín dụng có trách nhiệm tuyên truyền chính sách, pháp luật của nhà nước về BHTG.

Thứ ba, tăng cường năng lực giám sát và cảnh báo rủi ro thông qua thực hiện kiểm tra chuyên sâu về tiền gửi được bảo hiểm tại 100% tổ chức tham gia BHTG yếu kém theo kết quả giám sát; hoàn thiện các phương pháp giám sát rủi ro và bộ chỉ tiêu giám sát, chú trọng phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia BHTG để phù hợp với sự phát triển của thị trường và yêu cầu của Ngân hàng nhà nước trong từng thời kỳ, ứng dụng các mô hình giám sát tiên tiến nhằm đảm bảo các tổ chức BHTG tuân thủ quy định của pháp luật về tiền gửi được bảo đảm.

Thứ tư, nâng cao hiệu quả phối hợp giữa BHTGVN và các cơ quan quản lý khác, xây dựng hệ thống thông tin, dữ liệu đầy đủ, đồng bộ bảo đảm đầy đủ, đáng tin cậy, thường xuyên đánh giá thực trạng của các tổ chức tham gia BHTG để dự báo

trước khả năng chi trả bảo hiểm và có kế hoạch xây dựng các nguồn thu nếu tổ chức tham gia BHTG lâm vào tình trạng mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền hoặc phá sản. Tăng cường tham gia, phối hợp với Ngân hàng Nhà nước trong quá trình kiểm soát đặc biệt đối với các tổ chức tham gia BHTG yếu kém, nhằm bảo đảm quyền lợi cho người gửi tiền, triển khai chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, xây dựng đề án áp dụng bổ sung các biện pháp và hình thức xử lý tổ chức tham gia BHTG yếu kém theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và điều kiện thực tế tại Việt Nam.

Thứ năm, triển khai lộ trình tăng vốn điều lệ cho BHTGVN. Nghiên cứu, đề xuất cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung các quy định pháp luật có liên quan, đảm bảo đầy đủ cơ sở pháp luật để thực hiện: Tăng vốn điều lệ cho tổ chức BHTG lên 10.000 tỷ đồng vào năm 2025 và lên 15.000 tỷ đồng vào năm 2030 từ nguồn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác nhằm đảm bảo năng lực tài chính của tổ chức BHTG, khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền đối với chính sách BHTG, đảm bảo nguồn lực triển khai hiệu quả hoạt động BHTG./.

#### **Tài liệu tham khảo**

- Luật Bảo hiểm tiền gửi năm 2012
- Dự thảo Báo cáo tổng kết thi hành Luật Bảo hiểm tiền gửi (Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 2024).
- Website: [mof.gov.vn](http://mof.gov.vn); [div.gov.vn](http://div.gov.vn)

# ĐỊNH HƯỚNG XÂY DỰNG HỆ THỐNG BẢO HIỂM TIỀN GỬI HIỆU QUẢ

Phạm Bảo Lâm - Chủ tịch HĐQT BHTGVN

Hệ thống bảo hiểm tiền gửi (BHTG) trên thế giới đã có lịch sử hoạt động hơn 90 năm. Cuộc Đại suy thoái kinh tế giai đoạn 1929-1933 đặt ra sự cần thiết phải xây dựng được một tổ chức tài chính có vai trò chuyên biệt trong việc bảo vệ, duy trì lòng tin của người gửi tiền và phối hợp với các cơ quan quản lý nhà nước góp phần ổn định hệ thống tài chính. Trong bối cảnh đó, Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Mỹ là tổ chức BHTG được thành lập đầu tiên vào năm 1930. Kể từ đó đến nay đã có trên 110 quốc gia thành lập hệ thống BHTG.

Xuyên suốt quá trình phát triển của hệ thống tài chính hiện đại, các nhà hoạch định chính sách coi BHTG là một công cụ quan trọng nhằm bảo vệ người gửi tiền và góp phần duy trì ổn định hệ thống tài chính. Trong giai đoạn khủng hoảng tài chính, vai trò của tổ chức BHTG trở nên đặc biệt quan trọng với việc xử lý ngân hàng đổ vỡ, ngăn ngừa hiện tượng hoảng loạn, rút tiền hàng loạt và đổ vỡ hệ thống.

Nhằm xây dựng tiêu chí hướng dẫn chung cho các quốc gia xây dựng hệ thống BHTG, Ủy ban Basel về giám sát ngân hàng (BCBS) và Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế (IADI) đã hợp tác xây dựng và ban hành Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả. Bộ nguyên tắc này cung cấp hướng dẫn quan trọng trong việc thiết lập hoặc cải tổ các hệ thống BHTG. Nội dung bộ tài liệu bao gồm 16 nguyên tắc cơ bản được thiết kế phù hợp với hoàn cảnh khác nhau của các nước bởi có sự xem xét kỹ lưỡng những đặc điểm của tổ chức mạng an toàn tài chính nhằm giải quyết các vấn đề bao gồm phạm vi bảo hiểm, nhiệm vụ và quyền hạn, cơ chế thành viên, nguồn vốn, chi trả kịp thời... Các nguyên tắc cũng tập trung vào các vấn đề liên quan tới



nhận thức của công chúng, xử lý các tổ chức đổ vỡ và vấn đề hợp tác với các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính, bao gồm ngân hàng trung ương và cơ quan giám sát.

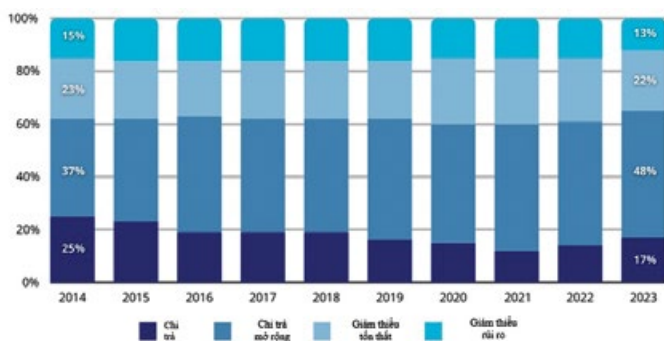
Bên cạnh đó, theo thông lệ quốc tế, có bốn mô hình tổ chức BHTG gồm mô hình chi trả, mô hình chi trả với quyền hạn mở rộng, mô hình giám thiếu tổn thất và mô hình giám thiếu rủi ro. Chức năng chính của tổ chức BHTG theo mô hình chi trả bao gồm thu phí, quản lý quỹ và chi trả cho người gửi tiền. Tổ chức BHTG theo mô hình chi trả với quyền hạn mở rộng có thêm một số quyền hạn trong việc xử lý đổ vỡ tổ chức tham gia BHTG và chức năng giám sát, quản lý rủi ro tùy thuộc vào đặc điểm

của từng quốc gia. Trong khi đó, tổ chức BHTG theo mô hình giám thiếu tổn thất tham gia vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tham gia BHTG theo nguyên tắc chi phí tối thiểu; tổ chức BHTG theo mô hình giám thiếu rủi ro có đầy đủ các chức năng, bao gồm: đánh giá và quản lý rủi ro, các quyền hạn can thiệp sớm và xử lý, trách nhiệm giám sát an toàn trong một số trường hợp.

Theo Báo cáo xu hướng toàn cầu về BHTG năm 2024 (IADI tháng 4/2024), trong giai đoạn năm 2014 - 2023, nhiệm vụ của tổ chức BHTG trên toàn thế giới có xu hướng mở rộng đáng kể. Trên quy mô toàn cầu, tính trên tổng số tổ chức BHTG: Tỷ lệ tổ chức BHTG theo mô hình chi trả đã giảm từ 25% xuống còn 17%,

trong khi đó, tỷ lệ các tổ chức BHTG áp dụng mô hình chi trả mở rộng đã tăng từ 37% lên 48%. Tỷ lệ tổng số tổ chức BHTG hoạt động theo mô hình có tham gia vào nhiệm vụ xử lý (bao gồm: mô hình chi trả mở rộng, mô hình giảm thiểu tổn thất và mô hình giảm thiểu rủi ro) tăng từ 75% lên 83%. Việc mở rộng vai trò của tổ chức BHTG trong xử lý được thể hiện rõ hơn trong những năm gần đây.

**Hình: Thống kê thay đổi về nhiệm vụ của tổ chức BHTG giai đoạn 2014 - 2023**



*Nguồn: Báo cáo xu hướng toàn cầu về BHTG năm 2024 (IADI tháng 4/2024)*

Nằm trong xu hướng chung của các tổ chức BHTG trên thế giới, vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) cũng ngày càng được mở rộng.

BHTGVN ra đời trong bối cảnh cuộc khủng hoảng tài chính Châu Á năm 1997 lan rộng đặt ra yêu cầu cần có một định chế tài chính triển khai chính sách bảo hiểm tiền gửi nhằm củng cố niềm tin của công chúng vào hệ thống ngân hàng, hoạt động theo nguyên tắc thị trường, sử dụng tiền phí thu được từ hệ thống ngân hàng để xử lý những vấn đề của hệ thống ngân hàng, tránh sử dụng ngân sách quốc gia vào xử lý đổ vỡ ngân hàng. Ngày 01/9/1999, Chính phủ ban hành Nghị định 89/1999/NĐ-CP đặt nền móng pháp lý đầu tiên cho chính sách BHTG tại Việt Nam nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Ngay sau đó, ngày 09/11/1999, Thủ tướng Chính phủ ký quyết định số 218/1999/QĐ-TTg thành lập BHTGVN nhằm triển khai chính sách BHTG. Từ khung pháp lý ban đầu đó, đến năm 2012, Luật Bảo hiểm tiền gửi số 06/2012/QH13 được Quốc hội khóa 13 thông qua đã tạo cơ sở pháp lý cao nhất cho hoạt động BHTG tại Việt Nam. Bên cạnh đó, Luật Các TCTD qua nhiều lần sửa đổi và gần đây nhất là

Luật Các TCTD 2024 đã bổ sung các quy định về chức năng, nhiệm vụ của tổ chức BHTG. Ngoài ra, Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược phát triển BHTG) được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 1660/QĐ-TTg ngày 30/12/2022 đã xác định định hướng trong tương lai cho hệ thống BHTG tại Việt Nam. Nội dung trình bày dưới đây tập trung vào một số vai trò chính của BHTGVN là hạn mức trả tiền bảo hiểm, chi trả BHTG, tuyên truyền chính sách BHTG và tham gia xử lý TCTD yếu kém.

### **Thứ nhất, về hạn mức trả tiền bảo hiểm**

Theo khuyến nghị của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI), hạn mức BHTG nên có giới hạn, đáng tin cậy và bảo hiểm cho phần lớn người gửi tiền (bảo vệ toàn bộ 90-95% người gửi tiền). Tuy nhiên, nếu hạn mức BHTG quá cao sẽ làm xói mòn kỉ luật thị trường gây ảnh hưởng tiêu cực đến thị trường tài chính bởi khi đó người gửi tiền không quan tâm đến rủi ro, chọn ngân hàng lãi suất cao nhất để gửi tiền.

Tại Việt Nam, hạn mức trả tiền bảo hiểm đã được thay đổi qua các thời kỳ, tăng từ mức 30 triệu đồng (1999-2004) lên 50 triệu đồng vào năm 2005, 75 triệu đồng vào năm 2017 và tăng lên 125 triệu đồng đối với một người gửi tiền tại một tổ chức tham gia BHTG từ năm 2021. Theo số liệu khảo sát của BHTGVN vào thời điểm 30/9/2024, hạn mức 125 triệu đồng bảo vệ toàn bộ được 92,36% số người gửi tiền được bảo hiểm tại Việt Nam. Luật TCTD 2024 cũng có điều khoản cho phép Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) trình Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả bảo hiểm tiền gửi cho người gửi tiền, tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại tổ chức tín dụng. Quy định này mở ra cơ chế bảo vệ tốt hơn người gửi tiền, giúp ngăn ngừa rủi ro rút tiền hàng loạt trong trường hợp TCTD cá biệt gặp vấn đề.

Để đảm bảo luôn bảo vệ tốt nhất quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền, Chiến lược phát triển BHTG đưa ra mục tiêu phấn đấu đến năm 2030 tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ trên tổng số người gửi tiền được bảo hiểm đạt 92% - 95%, đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế.

### **Thứ hai, về chi trả tiền bảo hiểm**

Chi trả BHTG được coi là nghiệp vụ quan trọng nhất nhằm duy trì niềm tin của công chúng vào

hệ thống ngân hàng và ổn định tài chính. Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả xác định hệ thống BHTG cần thực hiện việc chi trả kịp thời cho người gửi tiền để góp phần ổn định tài chính. Cũng theo Bộ nguyên tắc, tổ chức BHTG cần hướng đến mục tiêu chi trả phần lớn người gửi tiền được bảo hiểm trong vòng 7 ngày làm việc. Nếu hiện chưa đạt được mục tiêu này, tổ chức BHTG cần có kế hoạch đáng tin cậy để đạt được mục tiêu đó. Đây là một trong những mục tiêu mang tính thách thức lớn đối với bất kỳ tổ chức BHTG nào trên thế giới. Thời hạn trả tiền bảo hiểm phụ thuộc rất lớn vào năng lực tài chính, khả năng tiếp cận thông tin và năng lực công nghệ nhằm đáp ứng yêu cầu thực tế.

Theo quy định tại Luật BHTG hiện nay, thời hạn chi trả tiền BHTG hiện nay là 60 ngày kể từ ngày phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm. Xuất phát từ các điều kiện thực tiễn và năng lực hiện tại, Chiến lược phát triển BHTG đưa ra mục tiêu phấn đấu rút ngắn thời gian chi trả thực tế kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm xuống 30 ngày làm việc vào năm 2025 và 15 ngày làm việc vào năm 2030 để tiến đến tuân theo Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả.

Trong giai đoạn tới, BHTGVN sẽ tiếp tục tập trung bám sát diễn biến, tình hình hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG, đặc biệt là các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém được kiểm soát đặc biệt để có các biện pháp tham mưu, đề xuất xử lý kịp thời khi có tình huống phát sinh. Đồng thời, BHTGVN sẽ tiếp



tục nghiên cứu và thực hiện mô phỏng trả tiền bảo hiểm tại ngân hàng thương mại có quy mô lớn, áp dụng các tiến bộ khoa học công nghệ nhằm phấn đấu rút ngắn thời gian chi trả thực tế theo Chiến lược phát triển BHTG.

### ***Thứ ba, về tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi***

Trong nhiều nghiên cứu quốc tế, niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng đóng vai trò vô cùng quan trọng trong việc duy trì ổn định, ngăn chặn tình trạng rút tiền hàng loạt và khủng hoảng ngân hàng. Để góp phần duy trì niềm tin của công chúng vào hệ thống ngân hàng, hiểu biết về BHTG luôn được BHTGVN chú trọng. Nhiều hoạt động tuyên truyền chính sách được BHTGVN triển khai trong nhiều năm qua đã nâng cao đáng kể hiểu biết của người dân về hệ thống BHTG. Nhằm xác định mục tiêu cụ thể đối với hoạt động tuyên truyền chính sách BHTG, Chiến lược phát triển BHTG đưa ra mục tiêu phấn đấu đạt mục tiêu đến năm 2025 có 45% và đến năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG.

Trong thời gian tới, BHTGVN sẽ tiếp tục đẩy mạnh hoạt động tuyên truyền chính sách BHTG, thực hiện chuyển đổi số, đa dạng hóa phương thức, mở rộng các kênh thông tin, mạng xã hội và cải tiến các sản phẩm tuyên truyền tiếp cận đến công chúng trên phạm vi toàn quốc; đồng thời, định kỳ thực hiện khảo sát mức độ nhận thức của người gửi tiền, xây dựng cơ sở cho việc hoạch định Chiến lược tuyên truyền của BHTGVN.

### ***Thứ tư, về tham gia xử lý TCTD yếu kém***

Vai trò của tổ chức BHTG trong xử lý tổ chức tín dụng yếu kém không những được xác định trong Chiến lược phát triển BHTG mà còn được xác định trong Chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, cụ thể là: BHTGVN tham gia có hiệu quả cơ cấu lại các TCTD yếu kém.

Vai trò tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém của BHTGVN đã được mở rộng trong tất cả các giai đoạn theo quy định tại Luật Các TCTD năm 2024, từ giai đoạn bình thường cho đến





giai đoạn phá sản. Một số nhiệm vụ của BHTGVN theo Luật Các TCTD năm 2024 là: (1) Cho vay đặc biệt đối với ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô bị rút tiền hàng loạt trong cả giai đoạn can thiệp sớm và kiểm soát đặc biệt; (2) Quyết định cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt; (3) Mua trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng nhận chuyển giao bắt buộc theo quyết định của NHNN; (4) Tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi; phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần vốn góp của QTD-ND được KSĐB; (5) Tham gia xây dựng phương án phá sản QTD-ND được kiểm soát đặc biệt;...

Việc cho phép BHTGVN tham gia nhiều hơn và sâu hơn

trong quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém giúp nâng cao vai trò và vị thế của BHTGVN. Tuy nhiên, điều này đặt ra yêu cầu cho BHTGVN nâng cao năng lực quản lý, bổ sung thêm nguồn nhân lực chất lượng cũng như nguồn lực tài chính cho hoạt động xử lý TCTD yếu kém, thúc đẩy nhanh hơn quá trình xử lý nhằm góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD – từ đó bảo vệ tốt nhất người gửi tiền.

Trong thời gian tới, để BHTGVN hoàn thành tốt hơn sứ mệnh của mình, có thể tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại nhằm bảo vệ tốt hơn quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD, cần thiết phải sửa đổi Luật BHTG để phù hợp hơn với những điểm mới tại Luật Các TCTD 2024. Đồng thời BHTGVN cần nghiên cứu,

tham khảo kinh nghiệm quốc tế và thực tiễn để đề xuất quy định nhằm linh hoạt và nhanh chóng ứng phó, giải quyết các sự cố, khủng hoảng trong hoạt động của TCTD, góp phần đảm bảo tính ổn định, an toàn của hệ thống các TCTD. Đây cũng là yêu cầu khách quan về việc hoàn thiện cơ chế, chính sách pháp luật BHTG để phù hợp với sự phát triển của hệ thống ngân hàng, xây dựng hệ thống BHTG hiệu quả, phù hợp với thông lệ quốc tế. /,



# SỬA ĐỔI, BỔ SUNG LUẬT BẢO HIỂM TIỀN GỬI - YẾU TỐ QUAN TRỌNG HOÀN THIỆN CƠ SỞ PHÁP LÝ TRIỂN KHAI CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM TIỀN GỬI TẠI VIỆT NAM

**Đặng Duy Cường - Tổng Giám đốc BHTGVN**

25 năm hình thành và phát triển của tổ chức bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam cũng là 25 năm chính sách bảo hiểm tiền gửi đi vào cuộc sống với mục đích 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. Trong những năm qua, chính sách bảo hiểm tiền gửi ngày càng được hoàn thiện. Theo đó, Luật Bảo hiểm tiền gửi được thông qua đã đánh dấu một mốc quan trọng trong hoạt động bảo hiểm tiền gửi. Bên cạnh những mặt đạt được, thực tiễn triển khai Luật bảo hiểm tiền gửi cho thấy Luật Bảo hiểm tiền gửi cần được sửa đổi, bổ sung để giải quyết được những khó khăn, vướng mắc và để đồng bộ, thống nhất với quy định của pháp luật hiện hành.

Luật Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đã được Quốc hội khóa XIII thông qua ngày 18/6/2012, tạo hành lang pháp lý cao nhất cho hoạt động BHTG. Qua 11 năm thực thi Luật BHTG, trên thực tế đã chứng minh Luật BHTG là một công cụ pháp lý hữu hiệu để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) thực thi chức năng, nhiệm vụ, phát huy vai trò của một tổ chức thực hiện chính sách công với mục đích bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Bên cạnh những mặt đạt được, phát sinh một số khó khăn, vướng mắc cần được giải quyết để chính sách BHTG phát huy hiệu quả hơn nữa trong thực tiễn, bảo vệ tốt nhất 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), bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Ngày 30/12/2022, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 1660/QĐ-TTg về việc phê duyệt Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Theo đó, một trong những nhiệm vụ, giải pháp chủ yếu để hoàn thiện cơ sở pháp lý là sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và hệ thống



văn bản hướng dẫn thi hành Luật BHTG.

Bên cạnh đó, Luật Các TCTD năm 2024 có những điểm mới trong quy định liên quan đến BHTG, tổ chức BHTG. Theo đó, nhiệm vụ của BHTGVN khi tham gia vào quá trình can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt TCTD được quy định tại Luật Các TCTD năm 2024 như: Tham gia đánh giá tính khả thi phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của quỹ tín dụng nhân dân; cho vay đặc biệt đối với ngân hàng

thương mại (NHTM), ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô theo quy định của pháp luật về BHTG; mua trái phiếu dài hạn của TCTD nhận chuyển giao bắt buộc NHTM theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước; tham gia xây dựng phương án phá sản TCTD được kiểm soát đặc biệt, phối hợp với TCTD để chi trả BHTG cho người gửi tiền theo phương án phá sản đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt...

Trong bối cảnh nêu trên, việc sửa đổi, bổ sung Luật BHTG là cần thiết để hoàn thiện hơn nữa chính

sách BHTG tại Việt Nam, hoàn thiện hành lang pháp lý cho hoạt động của tổ chức BHTG.

Ngày 14/11/2024, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành Quyết định số 2507/QĐ-NHNN về việc thành lập Ban soạn thảo nội bộ và Tổ giúp việc xây dựng Luật Bảo hiểm tiền gửi (sửa đổi). Trong đó, có các thành viên của Ban soạn thảo nội bộ và Tổ giúp việc thuộc BHTGVN.

BHTGVN luôn chủ động tích cực phối hợp với các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước nghiên cứu, đề xuất chính sách sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. BHTGVN đã nhiều lần chính thức gửi công văn ý kiến về tổng kết thi hành, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Các chính sách đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG đến nay bước đầu đã được thống nhất.

Một số nội dung chính của các chính sách trong đề nghị xây dựng Luật BHTG (sửa đổi), cụ thể như sau:

#### **Về việc hoàn thiện quy định về phí BHTG**

Luật BHTG quy định, phí BHTG là khoản tiền mà tổ chức tham gia BHTG phải nộp cho tổ chức BHTG để bảo hiểm cho tiền gửi của người được BHTG tại tổ chức tham gia BHTG.

Thực tiễn triển khai Luật BHTG cho thấy một số vấn đề cần được xem xét đưa vào sửa đổi, bổ sung Luật BHTG để có cơ sở thực thi như: (i) Phí BHTG theo phân loại tổ chức tham gia BHTG đã được quy định tại Luật BHTG nhưng đến nay chưa được áp dụng; (ii) Một số tổ chức tham gia BHTG có khó khăn về tài chính dẫn tới không thể nộp phí BHTG theo quy định trước khi được đặt vào kiểm soát đặc biệt. Ngoài ra, Luật Các TCTD 2024 quy định trường hợp số tiền trong quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTGVN không đủ chi trả cho người gửi

tiền theo quy định, Ngân hàng Nhà nước cho BHTGVN vay đặc biệt và BHTGVN cần xây dựng phương án tăng phí bảo hiểm tiền gửi để bù đắp phân vay đặc biệt đó.

Do vậy, Luật BHTG cần được nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung theo hướng: (i) Nghiên cứu sửa đổi, bổ sung quy định phí BHTG rõ ràng, phù hợp với đặc thù hệ thống TCTD tại Việt Nam; (ii) Nghiên cứu bổ sung quy định về việc tăng phí BHTG để bù đắp phân cho vay đặc biệt của Ngân hàng Nhà nước cho BHTGVN; (iii) Bổ sung quy định về tạm hoãn nộp tiền nợ phí BHTG cho các TCTD trong thời gian được kiểm soát đặc biệt, TCTD có trách nhiệm hoàn trả khoản nợ phí này sau khi chấm dứt kiểm soát đặc biệt.

#### **Về hoạt động đầu tư của BHTGVN**

Luật BHTG quy định tổ chức BHTG được sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và gửi tiền tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Trong những năm qua, hoạt động đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của BHTGVN được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo an toàn và phát triển vốn, tự bù đắp chi phí, góp phần thực hiện chính sách về BHTG. Tuy nhiên, danh mục đầu tư của BHTGVN đã bị thu hẹp đáng kể so với giai đoạn trước khi có Luật BHTG, chỉ còn được sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và gửi tiền tại NHNN (trong đó duy nhất hình thức mua trái phiếu Chính phủ còn có khả năng tạo doanh thu).

Hiện nay, Luật Các TCTD năm 2024 trao thêm một số nhiệm vụ mới cho BHTGVN và Chiến lược phát triển BHTG đưa ra các mục tiêu liên quan đến tăng trưởng

nguồn vốn, đặt ra yêu cầu về tăng cường năng lực tài chính cho BHTGVN.

Do vậy, Luật BHTG cần được nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung theo hướng mở rộng hình thức đầu tư (ngoài các hình thức đầu tư theo quy định tại Luật BHTG) để tăng quy mô của Quỹ dự phòng nghiệp vụ, bao gồm: (i) mua trái phiếu của chính quyền địa phương; gửi tiền tại các ngân hàng thương mại, mua bán trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi do ngân hàng thương mại phát hành; (ii) được bán trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước, trái phiếu chính quyền địa phương; trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi của ngân hàng thương mại phát hành đang nắm giữ; rút tiền gửi ngân hàng.

#### **Về quyền, nghĩa vụ của tổ chức BHTG thực hiện kiểm tra quỹ tín dụng nhân dân**

Theo quy định của Luật BHTG, BHTGVN có chức năng theo dõi, kiểm tra việc chấp hành các quy định pháp luật về BHTG, kiến nghị Ngân hàng Nhà nước xử lý hành vi vi phạm quy định của pháp luật về BHTG.

Ngày 12/3/2019, Thủ tướng Chính phủ ban hành Chỉ thị số 06/CT-TTg về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống quỹ tín dụng nhân dân. Một trong những nhiệm vụ, giải pháp cụ thể đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là tăng cường vai trò và giao nhiệm vụ cho BHTGVN trong việc phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước đối với quỹ tín dụng nhân dân. Theo đó, từ 2019 đến nay, Ngân hàng Nhà nước đã giao BHTGVN thực hiện kiểm tra đối với quỹ tín dụng nhân dân với số lượng tăng dần, nội dung kiểm tra cũng được mở rộng qua các năm.



Do vậy, Luật BHTG cần được nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung theo hướng bổ sung quyền, nghĩa vụ của tổ chức BHTG thực hiện kiểm tra quỹ tín dụng nhân dân theo kế hoạch, nội dung do Ngân hàng Nhà nước giao.

### **Về nhiệm vụ của BHTGVN tham gia vào quá trình tái cơ cấu TCTD yếu kém tại Việt Nam**

Luật Các TCTD năm 2024 quy định nhiệm vụ của BHTGVN tham gia vào quá trình can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt TCTD, trong đó, có nhiệm vụ cho vay đặc biệt để hỗ trợ TCTD yếu kém. Luật Các TCTD năm 2024 quy định ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô được vay đặc biệt từ tổ chức BHTG theo quy định của pháp luật về BHTG. Tuy nhiên, Luật Các TCTD năm 2024 không quy định cụ thể về nguồn tiền, xử lý rủi ro đối với khoản tiền cho vay đặc biệt không thu hồi được.

Do vậy, Luật BHTG cần được nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung theo hướng bổ sung quy định chi tiết về việc BHTGVN cho vay đặc biệt TCTD được kiểm soát đặc biệt theo các trường hợp cho vay đặc biệt đã được quy định tại Luật Các TCTD năm 2024 (cho vay đặc biệt để thực hiện phương án phục hồi, phương án chuyển giao bắt buộc); Bổ sung cơ chế BHTGVN cho vay đặc biệt đối với TCTD bị rút tiền hàng loạt để chi trả tiền gửi cho người gửi tiền (quy định tương tự với các trường hợp cho vay đặc biệt của Ngân hàng Nhà nước, TCTD khác); hạch toán giảm Quỹ dự phòng nghiệp vụ đối với số tiền cho vay đặc biệt không thu hồi được.

Bên cạnh đó, để phát huy hơn nữa vai trò của tổ chức BHTG, Luật BHTG cần được nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung theo hướng bổ sung quyền, nghĩa vụ để tổ chức

BHTG tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại TCTD.

### **Về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm**

Luật BHTG quy định nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm phát sinh kể từ thời điểm Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà tổ chức tín dụng là tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi vẫn làm vào tình trạng phá sản hoặc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng nước ngoài là tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền (Điều 22).

Luật Các TCTD năm 2024 quy định: (i) Ban kiểm soát đặc biệt phối hợp với TCTD được kiểm soát đặc biệt, tổ chức BHTG xây dựng phương án phá sản TCTD được kiểm soát đặc biệt, đề xuất Ngân hàng Nhà nước trình Chính phủ phê duyệt, trừ trường hợp đối với quỹ tín dụng nhân dân. Sau khi phương án phá sản được phê duyệt, Ngân hàng Nhà nước trình Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả BHTG cho người gửi tiền, tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại TCTD (Khoản 2 Điều 188); (ii) Ban kiểm soát đặc biệt có trách nhiệm chủ trì, phối hợp với quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt, tổ chức BHTG và ngân hàng hợp tác xã xây dựng phương án phá sản quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt và đề xuất Ngân hàng Nhà nước trình Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả BHTG cho người gửi tiền, tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại quỹ tín dụng nhân dân. Sau khi Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức BHTG, Ban kiểm soát đặc biệt có trách nhiệm chủ trì, phối hợp với

quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt, tổ chức BHTG và ngân hàng hợp tác xã hoàn thiện phương án phá sản quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt, trình Ngân hàng Nhà nước phê duyệt (Khoản 3 Điều 188); (iii) Tổ chức BHTG phối hợp với TCTD để chi trả BHTG cho người gửi tiền theo phương án phá sản đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt (Khoản 1 Điều 190).

Do vậy, để đồng bộ, thống nhất trong quy định, Luật BHTG cần được nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung theo hướng sửa đổi, bổ sung quy định để xác định thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm rõ ràng, cụ thể, thống nhất với quy trình xử lý TCTD yếu kém tại Luật Các TCTD.

Dự kiến việc xây dựng Luật BHTG (sửa đổi) được đăng ký vào chương trình xây dựng Luật, Pháp lệnh của Quốc hội năm 2025 - 2026. Thời gian xây dựng Luật là rất gấp, đặt ra yêu cầu cho các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, BHTGVN cần khẩn trương tiến hành thực hiện tổng kết thi hành, đánh giá tác động đối với chính sách trong đề nghị xây dựng Luật. Trong thời gian tới, BHTGVN cần chủ động rà soát nội dung liên quan đến BHTG, tổ chức BHTG tại Luật Các TCTD năm 2024, đồng thời tiếp tục rà soát các khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai Luật BHTG để sẵn sàng có ý kiến trong quá trình tham gia lập đề nghị xây dựng Luật BHTG (sửa đổi) theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước. Các đơn vị thuộc BHTGVN cần tập trung nghiên cứu để đề xuất cụ thể hơn về các chính sách sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nhằm hoàn thiện cơ chế bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, nâng cao hiệu quả của chính sách BHTG, góp phần duy trì sự ổn định hệ thống các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng. /.

# BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM LUÔN ĐỒNG HÀNH CÙNG CÁC TỔ CHỨC THAM GIA BẢO HIỂM TIỀN GỬI

Nguyễn Quốc Hùng - Phó Chủ tịch kiêm  
Tổng Thư ký Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam

Trong suốt 25 năm hình thành và phát triển, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã không ngừng lớn mạnh, khẳng định vai trò quan trọng trong việc bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, góp phần suy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD), đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh cho hoạt động ngân hàng, đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước, thúc đẩy tăng trưởng, ổn định vĩ mô, thực thi hiệu quả chính sách tiền tệ.

Tính đến 30/9/2024, BHTGVN đang bảo vệ cho gần 8,9 triệu tỷ đồng của gần 124 triệu lượt người gửi tiền tại 1.278 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, bao gồm 96 ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 1.177 quỹ tín dụng nhân dân, 1 ngân hàng hợp tác xã và 4 tổ chức tài chính vi mô với hạn mức chi trả là 125 triệu đồng cho mỗi người gửi tiền tại một tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi.

Với vai trò là công cụ đặc lực của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước trong triển khai chính sách BHTG, BHTGVN thường xuyên tổ chức kiểm tra việc chấp hành các quy định về bảo hiểm tiền gửi của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi nhằm góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD, đồng thời tham gia vào quá trình tái cơ cấu các TCTD yếu kém cũng như chi trả cho người gửi tiền khi TCTD mất khả năng thanh toán hoặc phá sản.

Bên cạnh đó, BHTGVN còn luôn bảo toàn và phát triển nguồn vốn để đảm bảo khả năng chi trả trong bất kỳ tình huống nào. Chính vì vậy, vị thế của BHTGVN ngày càng được khẳng định, thể hiện rõ nhất là Luật Các TCTD 2024 đã cho



phép BHTGVN tham gia vào quá trình can thiệp sớm đối với các TCTD trong diện phải can thiệp nhằm đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD ngay từ giai đoạn đầu.

Thực tế cho thấy, trong những năm đầu mới thành lập, BHTGVN đã thực hiện chi trả bảo hiểm cho hàng ngàn người gửi tiền tại các TCTD bị phá sản hoặc mất khả năng thanh toán, củng cố niềm tin của người gửi tiền - người dân vào các TCTD cũng như chính sách BHTG của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Cùng với sự nỗ lực nhằm góp phần đảm bảo an toàn hệ thống và bảo vệ

quyền lợi người gửi tiền, BHTGVN còn không ngừng nâng cao năng lực quản lý, hội nhập quốc tế thông qua việc hợp tác với các tổ chức bảo hiểm tiền gửi quốc tế như Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Nhật Bản (DICJ) và Bảo hiểm tiền gửi Hàn Quốc (KDIC), tích cực hoạt động với tư cách thành viên Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế (APRC) và Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi châu Á (APRC)..., qua đó rút ra được nhiều kinh nghiệm quản lý rủi ro, đồng thời xây dựng các chuẩn mực quản lý an toàn theo thông lệ quốc tế.

Có thể nói, 25 năm qua, mặc dù còn một số hạn chế do



chính sách, các quy định về bảo hiểm tiền gửi chưa hoàn thiện và đồng bộ, nhưng BHTGVN đã nỗ lực đổi mới, phát triển toàn diện nhằm nâng cao vị thế, uy tín trong và ngoài nước, khẳng định sự tin cậy không chỉ đối với người gửi tiền mà cả với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Đạt được kết quả đó là kết tinh từ sự đoàn kết nhất trí từ cấp Ủy, Ban lãnh đạo đến toàn thể cán bộ, nhân viên trong toàn hệ thống.

Thời gian tới, BHTGVN tiếp tục có nhiều thời cơ, song cũng đối diện với không ít thách thức khi tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các TCTD theo quy định tại Luật Các TCTD 2024. Vì vậy, BHTGVN cần phát huy những kết quả đã đạt được, rút kinh nghiệm những tồn tại trong thời gian qua để hỗ trợ, đồng hành cùng các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền cũng như đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng. Để nâng cao vai trò trong việc đồng hành cùng các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, BHTGVN cần lưu ý một số vấn đề sau:

Một là, tiếp tục tham mưu cho Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các Bộ, ngành có liên quan hoàn thiện cơ chế chính sách nhằm thực hiện tốt vai trò được giao tại Luật Các TCTD 2024 như sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi, quy định chi tiết nghiệp vụ mua trái phiếu, chế độ tài chính,...

Hai là, hoàn thiện khung pháp lý và quy trình thực hiện cấp, thu hồi và quản lý chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi, nâng cao vai trò kiểm tra việc chấp hành các quy định về bảo hiểm tiền gửi của các TCTD nhằm cảnh báo sớm, phối hợp chặt chẽ với Cơ quan Thanh tra giám sát, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xử lý nghiêm các tổ chức vi phạm, đồng thời triển khai thực hiện có hiệu quả Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

Ba là, nâng cao năng lực bảo toàn và phát triển nguồn vốn, đảm bảo nguồn lực để tham gia hỗ trợ tái cơ cấu các TCTD yếu kém cũng như đảm bảo chi trả cho người gửi tiền trong mọi tình huống.

Bốn là, hoàn thiện mô hình tổ chức bộ máy theo hướng tinh gọn, chuyên môn hóa cao, hiệu quả và đồng bộ trong quản trị điều hành, xây dựng Đề án phát triển nguồn nhân lực phù hợp với yêu cầu nhiệm vụ mới đặt ra.

Năm là, tích cực hợp tác với các tổ chức tham gia bảo hiểm trong nước và các tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới nhằm nâng cao chất lượng nghiệp vụ và bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền cũng như hỗ trợ các TCTD gặp khó khăn trong thanh khoản...; đồng thời khuyến khích các tổ chức phi ngân hàng tham gia bảo hiểm tiền gửi, từ đó mở rộng phạm vi bảo vệ cho người gửi tiền và góp phần bảo đảm an toàn hệ thống không chỉ trong các TCTD mà cả các tổ chức phi ngân hàng./.

# BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM ĐÓNG VAI TRÒ NHƯ MỘT ĐIỂM TỰA HỖ TRỢ CHO HỆ THỐNG QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

Nguyễn Đức Dũng - Tổng Thư ký Hiệp hội QTDND Việt Nam

Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) là một loại hình hợp tác xã đặc thù, thực hiện một số hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật. Mục tiêu hoạt động chủ yếu của QTDND là tương trợ giữa các thành viên, thực hiện hỗ trợ cho các hoạt động sản xuất, kinh doanh, dịch vụ và cải thiện đời sống. Ngay từ khi ra đời, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã gắn bó mật thiết với hệ thống QTDND, đóng vai trò như một điểm tựa hỗ trợ cho hệ thống QTDND. Từ đó tới nay, hệ thống QTDND cũng như BHTGVN đều đã có những bước phát triển có ý nghĩa, đóng vai trò ngày càng lớn trong hệ thống ngân hàng và cả nền kinh tế.

**B**HHTGVN là một định chế tài chính không thể thiếu trong quá trình phát triển an toàn và bền vững của hệ thống các tổ chức tín dụng nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Ngay từ khi thành lập đến nay, BHTGVN đã thể hiện rõ vai trò và sứ mệnh của mình nhằm góp phần tăng cường sự hiểu biết và tin cậy của công chúng đối với các tổ chức tín dụng, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Khi người gửi tiền có thông tin đầy đủ và niềm tin vững chắc sẽ yên tâm gửi tiền tiết kiệm, tạo thuận lợi cho hệ thống các tổ chức tín dụng phát triển lành mạnh và an toàn, tăng nguồn lực cho đầu tư phát triển, góp phần thúc đẩy nền kinh tế đất nước phát triển bền vững.

Đến nay, sau 25 năm xây dựng và phát triển, BHTGVN đang bảo vệ cho gần 8,9 triệu tỷ đồng của gần 124 triệu lượt người gửi tiền tại 1.278 tổ chức tham gia BHTG (trong đó có 1.177 QTDND) thông qua việc triển khai các nghiệp vụ về BHTG như: Giám sát, kiểm tra việc thực hiện các quy định về BHTG; tham gia tái cơ cấu các tổ chức tín dụng yếu kém; tham gia vào quá trình kiểm



soát đặc biệt đối với tổ chức tham gia BHTG theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; tham gia quản lý, thanh lý tài sản của tổ chức tham gia BHTG theo quy định của Chính phủ; chi trả BHTG cho người tiền theo quy định; quản lý, thu phí BHTG; đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để nâng cao năng lực tài chính của tổ chức BHTG; tuyên truyền chính sách BHTG để củng cố niềm tin người gửi tiền...

Đối với hệ thống QTDND, BHTGVN đã thực hiện chi trả bảo hiểm tiền gửi kịp thời, đúng quy định cho 1.793 người gửi tiền tại 39 QTDND bị giải thể; qua đó góp phần tạo lập niềm tin của người dân, ổn định

trật tự xã hội tại địa phương và ngăn ngừa rủi ro tiềm ẩn lan truyền đến các QTDND hoạt động lành mạnh khác.

Không chỉ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, BHTGVN và Ngân hàng hợp tác xã Việt Nam còn tham gia hiệu quả trong quá trình tái cơ cấu các QTDND theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam như: Tham gia đề án tái cơ cấu QTDND; cử nhân sự khi được Ngân hàng Nhà nước yêu cầu để đảm nhiệm chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị; Trưởng Ban kiểm soát; Giám đốc, Phó giám đốc và các chức danh tương đương đối với các QTDND được kiểm soát đặc biệt theo đề nghị của một

số Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh, thành phố... Sau một thời gian, việc tái cơ cấu đã mang lại kết quả tích cực, đã góp phần đưa được một số QTDND yếu kém khắc phục trở lại hoạt động bình thường. Đặc biệt, BHTGVN và Ngân hàng hợp tác xã Việt Nam còn được Ngân hàng Nhà nước giao nhiệm vụ triển khai công tác kiểm tra QTDND theo kế hoạch định kỳ hàng năm của Ngân hàng Nhà nước; qua đó tham mưu, đề xuất Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có giải pháp giúp các QTDND hoạt động an toàn và hiệu quả hơn.

Với những quy định hiện nay, BHTGVN vẫn còn bị hạn chế một số mặt như: (i) Việc thu phí bảo hiểm vẫn được tính đồng hạng trên cơ sở tính phí BHTG là toàn bộ số dư tiền gửi bình quân của các loại tiền gửi được bảo hiểm tại tổ chức tham gia BHTG, chưa tính theo mức độ rủi ro của tổ chức tham gia BHTG; (ii) Hiện nay, BHTGVN mới chỉ thực hiện nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm khi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt mà tổ chức tham gia BHTG vẫn lâm vào tình trạng phá sản... Tuy nhiên, BHTGVN chưa được thực hiện việc cho vay đặc biệt để hỗ trợ các tổ chức tín dụng khi gặp khó khăn.

Ghi nhận cùng những thành tựu trên, thực tiễn hoạt động hiện nay của các tổ chức tín dụng nói chung và hệ thống QTDND nói riêng cũng đang đặt ra những vấn đề cần được BHTGVN nhìn nhận với tầm nhìn dài hơn trong bối cảnh kinh tế - xã hội đã không ngừng được nâng cao về mọi mặt; quy mô hoạt động của các tổ chức tín dụng phát triển mạnh mẽ

hơn trước rất nhiều, hành trình chuyển đổi số đã phát triển rất mạnh và thâm nhập sâu vào các ngành, các lĩnh vực, đặc biệt là ngành Ngân hàng. Trước yêu cầu phát triển trong tình hình mới, hệ thống QTDND mong đợi sự đổi mới của BHTGVN trên một số nội dung sau:

Một là, về mức chi trả BHTG đối với QTDND, Khoản 3 Điều 188 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 quy định:

“3. Ban kiểm soát đặc biệt có trách nhiệm phối hợp với QTDND được kiểm soát đặc biệt, tổ chức BHTG và ngân hàng hợp tác xã xây dựng phương án phá sản QTDND được kiểm soát đặc biệt và đề xuất Ngân hàng Nhà nước trình Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả BHTG cho người gửi tiền, tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại QTDND”.

Do vậy, cần nghiên cứu sửa đổi Luật BHTG để BHTGVN có thể đáp ứng được việc chi trả BHTG với hạn mức tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại QTDND trong trường hợp được Ngân hàng Nhà nước trình Thủ tướng Chính phủ quyết định cho phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 188 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 đã nêu trên nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Hai là, về thực hiện nghĩa vụ chi trả BHTG, theo quy định tại Điều 22 Luật BHTG thì “Nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm phát sinh kể từ thời điểm Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt... hoặc Ngân hàng Nhà nước có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng

nước ngoài là tổ chức tham gia BHTG mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền”.

Hướng sửa Luật BHTG nên bổ sung thêm các tổ chức tham gia BHTG (trong đó có QTDND) cũng được BHTGVN thực hiện nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm khi được Ngân hàng Nhà nước có văn bản xác định là tổ chức tham gia BHTG mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền.

Ngoài ra, cũng cần bổ sung nội dung về sửa đổi Luật BHTG để BHTG được cho vay đặc biệt đối với ngân hàng thương mại, Ngân hàng hợp tác xã, QTDND, tổ chức tài chính vi mô (như quy định tại Khoản 2 Điều 191 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024).

Ba là, BHTGVN tham gia tái cơ cấu tổ chức tham gia BHTG yếu kém. Tại Quyết định số 1660/QĐ-TTg ngày 30/12/2022 của Thủ tướng Chính phủ “Về việc phê duyệt Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến 2030” đã nêu rõ: “Tăng cường vai trò của tổ chức BHTG trong quá trình tham gia tái cơ cấu các tổ chức tham gia BHTG yếu kém gắn với xử lý nợ xấu”. Do vậy, không chỉ tham gia vào để án tái cơ cấu của tổ chức tín dụng yếu kém, BHTGVN cần nghiên cứu hình thành nguồn vốn cho vay đặc biệt từ việc trích lập một phần từ nguồn thu hoạt động đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của BHTG để có nguồn lực tham gia quá trình tái cơ cấu các tổ chức tham gia BHTG yếu kém khi được Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước yêu cầu.

Bốn là, về nộp phí BHTG, về nguyên tắc, mức phí BHTG





phải thể hiện rõ được trách nhiệm của tổ chức tham gia BHTG đối với người gửi tiền. Hiện nay, cơ sở tính phí BHTG là toàn bộ số dư tiền gửi bình quân của các loại tiền gửi được bảo hiểm tại tổ chức tham gia BHTG. Điều này chưa bảo đảm tính công bằng giữa các tổ chức tham gia BHTG. Trong khi đó, Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống QTDND (Quỹ bảo toàn) đã được thành lập theo quy định của Nhà nước để cho QTDND vay khi gặp khó khăn về tài chính, khó khăn chi trả nhằm giúp QTDND có thể khắc phục trở lại hoạt động bình thường. Như vậy, trước khi phải nhờ đến sự hỗ trợ của BHTG-VN, hệ thống QTDND đã có sẵn một hệ thống phòng thủ nhằm ngăn ngừa rủi ro để bảo vệ tiền gửi của thành viên và người dân gửi tiền tại QTDND. Do vậy, BHTGVN cần xem xét áp dụng mức thu phí phù hợp hơn đối với tổ chức tham gia

BHTG đã có hệ thống phòng ngừa rủi ro là Quỹ bảo toàn của hệ thống QTDND. Điều này sẽ giúp giảm bớt khó khăn tài chính khi QTDND phải vừa nộp phí BHTG, vừa nộp phí Quỹ bảo toàn. Với chính sách như vậy sẽ tạo cho tổ chức tham gia BHTG có ý thức hơn để tự bảo vệ mình trước những rủi ro có liên quan đến hoạt động.

Năm là, về cảnh báo sớm và nâng cao hiệu quả công tác tuyên truyền, BHTGVN có nhiều thuận lợi trong tiếp nhận thông tin từ cơ quan quản lý Nhà nước, các tổ chức tín dụng tham gia BHTG để phân tích diễn biến thực tế hoạt động ngân hàng và những nguy cơ tiềm ẩn, từ đó thường xuyên có văn bản khuyến nghị, cảnh báo sớm để các tổ chức tham gia BHTG có biện pháp phòng tránh rủi ro kịp thời. Mặt khác, BHTGVN cũng cần nâng cao hiệu quả công tác tuyên

truyền để nâng cao sự hiểu biết về chính sách BHTG đối với người gửi tiền.

Trong bối cảnh hội nhập quốc tế, việc hoàn thiện môi trường pháp lý và đổi mới về mô hình BHTG sẽ thúc đẩy bảo vệ đầy đủ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, nâng cao hiệu quả hoạt động của BHTGVN; đồng thời, tạo môi trường tích cực cho sự phát triển bền vững của hệ thống các tổ chức tín dụng./.

# THƯ CHÚC MỪNG CỦA ÔNG HIDENORI MITSUI CHỦ TỊCH ỦY BAN KHU VỰC CHÂU Á - THÁI BÌNH DƯƠNG CHỦ TỊCH TỔNG CÔNG TY BHTG NHẬT BẢN

Deposit Insurance Corporation of Japan



Governor  
Hidenori Mitsui

13th Fl. OTEMACHI FINANCIAL CITY  
GRAND CUBE Bldg.  
1-9-2 Otemachi Chiyoda-Ku,  
Tokyo 100-0004 Japan  
(website: <http://www.dic.go.jp>)

Mr. Pham Bao Lam  
Chairman of the Board of Directors  
Deposit Insurance of Vietnam  
Lot D20, Ton That Thuyet street, Dich

Dear Mr. Pham Bao Lam,

As Chairperson of the IADI Asia-Paci  
have an opportunity to congratulate  
Insurance of Vietnam (DIV).

The DIV, which was established in N  
its APRC activities including success

I am confident that the DIV has be  
sound and stable financial system. A  
the enhancement of the internation  
activities of the IADI and its APRC.

I would like to express my sincere a  
the DIV and the APRC Members. I w

Sincerely yours,

Hidenori Mitsui  
Chairperson of the IADI Asia-Pacific  
Governor of the Deposit Insurance C

Tổng công ty bảo hiểm tiền gửi Nhật Bản



Chủ tịch  
Hidenori Mitsui

Tầng 13<sup>th</sup>, Thành phố tài chính Otemachi  
Tòa nhà Grand Cube  
1-9-2 Otemachi Chiyoda-Ku,  
Tokyo 100-0004, Nhật Bản  
(website: <http://www.dic.go.jp>)

Ngày 28 tháng 8 năm 2024

Ông Phạm Bảo Lâm  
Chủ tịch Hội đồng quản trị  
Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam  
Lô D20, Đường Tôn Thất Thuyết, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Hà Nội.

Kính gửi ông Phạm Bảo Lâm,

Thay mặt Ủy ban Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương (APRC), Hiệp hội Bảo hiểm tiền gửi quốc tế (IADI), tôi xin gửi lời chúc mừng tốt đẹp nhất tới Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) nhân dịp kỷ niệm 25 năm thành lập.

Kể từ khi đi vào hoạt động vào tháng 11 năm 1999, BHTGVN đã có nhiều đóng góp tích cực cho các hoạt động của IADI cũng như của APRC. Đáng chú ý, gần đây, BHTGVN đã tổ chức thành công Hội thảo hỗ trợ kỹ thuật APRC năm 2023 tại Phú Quốc.

Tôi tin tưởng rằng BHTGVN đã và đang đóng vai trò quan trọng trong việc thúc đẩy sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống tài chính ngân hàng. Bên cạnh đó, BHTGVN cũng có những đóng góp đáng kể trong việc tăng cường hoạt động hợp tác quốc tế giữa các tổ chức bảo hiểm tiền gửi thông qua các hoạt động chung của IADI và APRC.

Tôi xin bày tỏ sự trân trọng đối với mối quan hệ hợp tác sâu sắc giữa BHTGVN và các thành viên của APRC. Tôi xin chúc BHTGVN tiếp tục gặt hái được nhiều thành công hơn nữa trong tương lai.

Trân trọng,

Hidenori Mitsui  
Chủ tịch Ủy ban Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương  
Chủ tịch Tổng công ty BHTG Nhật Bản

# BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NGÀY CÀNG TIỆM CẬN THÔNG LỆ QUỐC TẾ VỀ CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM TIỀN GỬI

Phòng TTTT - BHTGVN

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) luôn không ngừng đổi mới, khẳng định vai trò và năng lực của tổ chức và ngày càng tiệm cận hơn thông lệ quốc tế về chính sách BHTG. Nhờ quá trình hội nhập quốc tế sâu rộng, BHTGVN đã tích lũy kinh nghiệm trong việc xây dựng tổ chức, nâng cao hiệu quả hoạt động, từng bước khẳng định vị thế và vai trò của mình trong nước và quốc tế. Sau đây là 1 số ghi nhận của các chuyên gia quốc tế về hoạt động của BHTGVN cũng như việc triển khai chính sách BHTG tại Việt Nam.



**Bà Eva Hüpkes**

Tổng thư ký Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI)



**Ông Roberto B.Tan**

Chủ tịch kiêm Giám đốc điều hành của Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Philippines (PDIC), thành viên Hội đồng điều hành của IADI

Thay mặt ông Alejandro Lopez – Chủ tịch IADI và toàn thể các tổ chức thành viên IADI, tôi trân trọng gửi đến BHTGVN lời chúc mừng tốt đẹp nhất nhân dịp kỉ niệm 25 năm thành lập. Cột mốc này không chỉ đánh dấu hiệu quả hoạt động của BHTGVN mà còn cho thấy sự tận tâm của BHTGVN trong việc bảo vệ tiền gửi của người dân. Hình ảnh của BHTGVN đã gắn liền với sự ổn định và niềm tin. Đây là minh chứng cho vai trò quan trọng của BHTGVN trong việc củng cố niềm tin của người gửi tiền, qua đó đóng góp vào sự ổn định của hệ thống tài chính Việt Nam. Là thành viên của IADI, BHTGVN đã tham gia tích cực vào hoạt động của Ủy ban khu vực Châu Á – Thái Bình Dương. Trong bối cảnh nền kinh tế cũng như ngành tài chính, ngân hàng Việt Nam ngày càng phát triển, vai trò của tổ chức BHTG càng trở nên quan trọng. Vì vậy, chúng tôi mong muốn rằng IADI và BHTGVN tiếp tục hợp tác chặt chẽ hơn trong thời gian tới.

BHTGVN là thành viên quan trọng của APRC và IADI, luôn chủ động tham gia các hoạt động, cam kết và hỗ trợ mục tiêu chung của APRC và IADI, đó là trang bị cho các tổ chức bảo hiểm tiền gửi kiến thức, kinh nghiệm để góp phần thúc đẩy sự ổn định tài chính tại các quốc gia, vùng lãnh thổ trong khu vực. Tôi cũng đánh giá cao nỗ lực của BHTGVN trong việc nghiên cứu, triển khai nghiệp vụ BHTG để ứng phó tốt hơn với thách thức trong môi trường tài chính – ngân hàng hiện nay cũng như hợp tác chặt chẽ hơn với các cơ quan giám sát tài chính và các thành viên Mạng an toàn tài chính.



### **Ông Hiroaki Kuwahara**

Chủ tịch Ủy ban Ưu tiên chiến lược và kế hoạch hành động (SPAC), APRC

➤➤ BHTGVN đã có nhiều bước tiến trong hoạt động nghiệp vụ, để ngày càng tiệm cận với các chuẩn mực quốc tế, cần đảm bảo tính lành mạnh trong quản trị của các tổ chức tài chính và ngăn ngừa đổ vỡ thông qua việc sử dụng các chỉ số khách quan để đánh giá tình hình kinh doanh của các tổ chức tài chính và áp dụng các biện pháp khắc phục kịp thời; hướng tới tiến hành các biện pháp khắc phục; giúp làm giảm chi phí xử lý tổ chức tài chính đổ vỡ. Cơ chế tổ chức phải đảm bảo rằng nhiệm vụ, vai trò và trách nhiệm của các thành viên liên quan trong Mạng an toàn tài chính được xác định rõ ràng và đảm bảo tính độc lập trong hoạt động. Tổ chức BHTG và các cơ quan xử lý cần tham gia vào việc quyết định chính sách, cũng như lập kế hoạch phục hồi và xử lý, thông qua sự phối hợp chặt chẽ với nhau.



### **Ông Purbaya Yudhi Sadewa**

Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty BHTG Indonesia (IDIC)

➤➤ IDIC được thành lập vào năm 2004, với chức năng ban đầu là tổ chức chi trả và bảo vệ người gửi tiền. Trải qua nhiều lần cải tổ hệ thống tài chính và sửa đổi cơ sở pháp lý, đặc biệt thông qua Luật số 4 năm 2023 về Phát triển và Tăng cường khu vực tài chính (FSOL), chức năng nhiệm vụ của IDIC đã được mở rộng từ giảm thiểu tổn thất thành giảm thiểu rủi ro, trở thành cơ quan xử lý ngân hàng toàn diện, là thành viên quan trọng trong mạng an toàn tài chính Indonesia.

Tôi rất vinh dự vì BHTGVN và IDIC có cơ hội tuyệt vời để cùng chia sẻ những kinh nghiệm, bài học thực tiễn trong quá trình xử lý ngân hàng, qua đó tạo tiền đề cho hai bên cùng phát triển, nâng cao năng lực tổ chức. Sự hợp tác của BHTGVN và IDIC là rất cần thiết để thúc đẩy ổn định tài chính ở cả Việt Nam và Indonesia. Thông qua đó, chúng ta có thể tạo ra một hệ thống tài chính khu vực tự cường hơn, toàn diện, tích cực hơn nhằm phục vụ lợi ích của người dân và của các nền kinh tế.



### **Ông JaeHoon Yoo**

Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc Tổng Công ty BHTG Hàn Quốc (KDIC)

➤➤ BHTGVN đã có sự phát triển xuất sắc, vượt bậc sau 25 năm hoạt động. Trong số khoảng 120 tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên toàn cầu, không có nhiều tổ chức thể hiện tốt năng lực và thực hiện tốt nhiệm vụ như BHTGVN. Vì vậy, phát

triển hơn nữa năng lực tổ chức là một nhiệm vụ quan trọng của BHTGVN trong tương lai.

Nền kinh tế Việt Nam, thị trường tài chính cùng hệ thống tài chính của Việt Nam ngày càng mở rộng, vai trò của BHTGVN ngày càng quan trọng. Việt Nam còn là một quốc gia dẫn đầu trong khu vực ASEAN. Chính vì vậy, BHTGVN không chỉ phải thực hiện rất nhiều nhiệm vụ để góp phần phát triển hệ thống ngân hàng, tài chính của Việt Nam, mà còn hướng đến đóng góp vào sự phát triển của khu vực. BHTGVN cần phải phát triển mạnh mẽ hơn nữa trong tương lai và KDIC luôn sẵn sàng đồng hành, hỗ trợ sự phát triển của BHTGVN.

# 25 NĂM

## BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM - VƯỢT QUA THÁCH THỨC, TIẾP TỤC ĐỔI MỚI ĐỂ BẢO VỆ TỐT QUYỀN LỢI NGƯỜI GỬI TIỀN

Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) là một cam kết mạnh mẽ của Chính phủ trong việc bảo vệ quyền lợi người gửi tiền, góp phần bảo đảm an toàn hoạt động ngân hàng. Là cơ quan chuyên trách triển khai chính sách BHTG, tổ chức BHTG cần không ngừng hoàn thiện về mọi mặt nhằm phát huy hơn nữa hiệu quả chính sách BHTG. Để cung cấp cái nhìn khách quan, đa chiều về ý nghĩa của chính sách BHTG cũng như mong muốn, kỳ vọng đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN), Ban Biên tập đã ghi nhận một số ý kiến của một số Đại biểu Quốc hội, chuyên gia kinh tế- tài chính, chính quyền địa phương và người gửi tiền về vấn đề này.



**TS. Đỗ Đức Hồng Hà**  
Phó Chủ nhiệm Ủy ban  
Tư pháp của Quốc hội

➤➤ Trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng, NHNN và BHTG-VN có vai trò quan trọng trong việc triển khai các giải pháp nhằm tăng cường khả năng tiếp cận tín dụng chính thức; bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, qua đó góp phần hạn chế, đẩy lùi “tín dụng đen”.

NHNN cũng đang đề xuất với Chính phủ để trình Quốc hội sửa Luật BHTG nhằm bảo đảm an sinh tốt hơn cho người gửi tiền, từ đó góp phần ổn định an ninh trật tự xã hội. BHTGVN cũng đã phối hợp với NHNN tăng cường hoạt động truyền thông về cơ chế, chính sách cho vay, dịch vụ ngân hàng, BHTG... đến đông đảo người dân; cảnh báo các hệ lụy để người dân phòng, tránh “tín dụng đen”; xây dựng các chương trình truyền hình về giáo dục tài chính giúp người dân có đầy đủ kiến thức cần thiết, dễ dàng tiếp cận các dịch vụ tài chính ngân hàng chính thức; BHTGVN còn có Cẩm nang về bảo hiểm tiền gửi cho người gửi tiền... Những tiện ích đó cần được truyền thông rộng rãi, “đến từng ngõ, gõ từng nhà” để người dân dễ dàng tiếp cận, tìm hiểu.



**TS. Nguyễn Đức Kiên**  
Nguyên Tổng trưởng Tổ tư  
vấn kinh tế của Thủ tướng

➤➤ BHTG là một trong những cách bảo vệ đối với người dân sử dụng dịch vụ tài chính, thúc đẩy họ tiếp cận sản phẩm, dịch vụ tài chính chính thức vì đã có BHTG đồng hành.

BHTGVN cũng cần quan tâm đến hai đối tượng mới là tài chính vi mô và các công ty fintech với những lợi thế vượt trội so với các tổ chức tài chính truyền thống. Đổi mới cách tiếp cận với hoạt động tài chính vi mô theo hướng cho phép các tổ chức, chương trình và dự án tài chính vi mô khi huy động tiền gửi được BHTG phù hợp với đặc thù của hoạt động tài chính vi mô. Bên cạnh đó, sự tham gia của các công ty fintech vào quá trình triển khai các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm cần được thúc đẩy thông qua việc hình thành một khuôn khổ pháp lý phù hợp hơn để cùng với các ngân hàng đưa sản phẩm, dịch vụ tài chính tới khách hàng một cách thuận tiện và với chi phí hợp lý hơn thông qua ứng dụng công nghệ.

Với cách tiếp cận mới phù hợp với sự phát triển khoa học công nghệ, BHTG sẽ mở ra cho mình hàng nghìn khách hàng mới được bảo vệ bởi chính sách BHTG.



### **PGS - TS. Đỗ Chí Nghĩa**

Ủy viên Thường trực  
Ủy ban Văn hóa, Giáo dục  
của Quốc hội

➤➤ Nếu như bảo hiểm thương mại kinh doanh với mục đích sinh lợi, thì BHTGVN hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận. Đối với BHTG tại Việt Nam, người gửi tiền là bên được bảo vệ, song trách nhiệm đóng phí thuộc về các tổ chức tín dụng nhận tiền gửi.

BHTGVN cần hướng tới là xây dựng, gìn giữ niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng thông qua nhận thức đúng đắn, đầy đủ về chính sách BHTG. Đặc biệt, truyền thông chính sách BHTG nên tập trung vào các giải pháp như: giữ được vai trò chủ đạo trong truyền thông chính sách; góp phần tạo sự đồng thuận xã hội; lấy người dân làm trung tâm; tận dụng triệt để ưu thế truyền thông trong thời đại Cách mạng 4.0 và chú trọng đào tạo đội ngũ làm truyền thông chính sách.



### **TS. Võ Trí Thành**

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

➤➤ BHTGVN với tư cách là cơ quan trực tiếp triển khai chính sách BHTG, bảo vệ người gửi tiền và góp phần đảm bảo sự an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng, đóng một vai trò tích cực trong quá trình lành mạnh hóa, tái cơ cấu các QTDND. Để BHTGVN có thể phát huy tối đa năng lực của mình với vai trò là điểm tựa củng cố và phát triển hệ thống QTDND, cần có những giải pháp mang tính hệ thống như: Sớm sửa đổi, bổ sung Luật BHTG để các quy định của Luật chuyên ngành này trở nên thống nhất, thông suốt với các Luật khác; xác định rõ vị trí, vai trò cụ thể của tổ chức BHTG trong quá trình can thiệp, xử lý TCTD quy mô nhỏ gặp vấn đề, cụ thể là các QTDND. BHTGVN cần được sử dụng như một chốt chặn, đứng ra can thiệp trước khi quá trình đổ vỡ xảy ra trên nguyên tắc chi phí tối thiểu, qua đó hạn chế thiệt hại đối với người gửi tiền, nền kinh tế cũng như toàn xã hội; không ngừng nâng cao năng lực tài chính và nguồn nhân lực để sẵn sàng nhận các nhiệm vụ quan trọng hơn, phức tạp hơn trong quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng nói chung và cơ cấu lại hệ thống QTDND nói riêng.

### **TS. Nguyễn Thị Kim Thanh**

Phó Tổng thư ký Hiệp hội  
QTDND



➤➤ BHTG có vai trò tác động thúc đẩy nâng cao chất lượng hoạt động ngân hàng, hướng tới thu hút tối đa nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi trong cộng đồng xã hội trên cơ sở các bên cùng có lợi. Đối với người gửi tiền, hoạt động BHTG góp phần củng cố niềm tin của công chúng vào hệ thống ngân hàng, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Đối với hệ thống các TCTD, BHTG góp phần tạo thuận lợi cho TCTD phát triển lành mạnh, an toàn và thúc đẩy huy động tiền gửi cho đầu tư phát triển; từ đó thúc đẩy kinh tế phát triển.

Để BHTG phát huy vai trò, bản chất của nó cần thiết phải chỉnh sửa Luật BHTG, trong đó cho phép BHTGVN chi trả trong trường hợp QTDND bị đặt trong tình trạng kiểm soát đặc biệt (chứ không chỉ phá sản), đồng thời hỗ trợ chi trả khi các QTDND mất khả năng thanh toán. Điều này phù hợp với mô hình, đặc điểm hoạt động của các QTDND, đồng thời sẽ góp phần bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền.



### **Ông Hồ Xuân Trường**

Phó Bí thư Tỉnh ủy Đắk Nông  
(nguyên Phó Bí thư Đảng ủy  
Khởi Doanh nghiệp Trung ương)

➤➤ Để tiếp tục có những bước phát triển đột phá trong giai đoạn mới, thu hẹp khoảng cách với các nước phát triển, bắt buộc chúng ta phải có những nỗ lực, quyết tâm mới, phải bút phá để thực hiện khát vọng Việt Nam hùng cường. Một trong những giải pháp căn cơ, nền tảng nhất là chúng ta phải chuyển đổi số mạnh mẽ, đi đầu khu vực trong cuộc CMCN 4.0. Chuyển đổi số là vấn đề về thay đổi nhận thức và phương thức quản lý, vận hành, không phải chỉ là vấn đề về công nghệ. Với tiềm năng, kinh nghiệm và lợi thế sẵn có, BHTGVN cần vượt qua thách thức để tiếp tục đổi mới, thúc đẩy quá trình chuyển đổi số để mở ra cơ hội đột phá mới.



### **Bà Nguyễn Thị Thu Thu**

Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh  
Nghệ An

➤➤ Nghệ An là địa bàn có mạng lưới các TCTD khá rộng, và đi liền với đó là quy mô hoạt động của ngành vô cùng lớn, xếp thứ hạng trong Top 10 về hoạt động chung của cả nước.

Nhiều năm qua, hoạt động của ngành Ngân hàng tại địa phương luôn ổn định, an toàn, có hiệu quả, tăng trưởng tốt, cũng như kiểm soát tốt chất lượng tín dụng. Có được kết quả đó, chúng tôi đánh giá rất cao vai trò của BHTGVN thông qua việc bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền và góp phần duy trì sự ổn định, phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống ngân hàng trên địa bàn.

### **Ông Võ Văn Thanh**

Giám đốc Ngân hàng Nhà  
nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh  
Lâm Đồng



➤➤ Từ khi ra đời đến nay, BHTGVN đã có đóng góp tích cực đối với hoạt động ngân hàng, đặc biệt là các QTDND. Trong đó, chính sách BHTG bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần củng cố niềm tin của người gửi tiền, công chúng đối với hệ thống ngân hàng nói chung, QTDND nói riêng; giúp họ yên tâm khi luôn có một tổ chức thay mặt Chính phủ, NHNN đứng ra đảm bảo chi trả tiền bảo hiểm nếu chẳng may xảy ra rủi ro tại tổ chức tham gia BHTG.

Đặc biệt, trong năm 2023, những tin đồn thất thiệt liên quan đến QTDND Phường 2, TP. Bảo Lộc, người dân đến rút tiền hàng loạt ảnh hưởng lớn đến hoạt động của không chỉ QTDND Phường 2, mà còn tới tất cả các QTDND trên địa bàn. Với sự vào cuộc quyết liệt của NHNN Chi nhánh tỉnh; sự quan tâm, hỗ trợ kịp thời của các cấp chính quyền địa phương, lực lượng công an và các cơ quan truyền thông; cùng với sự phối hợp hiệu quả của BHTGVN, tình hình bất ổn tại QTDND Phường 2 đã chấm dứt trong vòng 1 tuần, quỹ ngay sau đó đã trở lại hoạt động bình thường.

Chúng tôi đánh giá cao sự phối hợp, hỗ trợ của BHTGVN đã tư vấn trực tiếp cho người gửi tiền tại QTDND Phường II, tuyên truyền cho khách hàng gửi tiền hiểu rõ hơn về chính sách BHTG, quyền và lợi ích hợp pháp khi gửi tiền, để từ đó có niềm tin và yên tâm gửi tiền trở lại QTDND.

## Ông Dương Ngọc Cúc

Giám đốc QTDND Dương Nội,  
phường Dương Nội, quận Hà Đông,  
Hà Nội

Trong quá trình hoạt động, QTDND Dương Nội cũng gặp phải những khó khăn chung của nền kinh tế, khó khăn riêng của loại hình tổ chức tín dụng hợp tác. Bên cạnh đó, Quý còn phải cạnh tranh với hàng chục phòng giao dịch, chi nhánh các ngân hàng trên địa bàn. Tuy nhiên, niềm tin của người gửi tiền chính là động lực phát triển của QTDND Dương Nội. Trong đó có sự hỗ trợ của chính sách BHTG. Đồng thời, BHTGVN – thông qua triển khai chính sách BHTG đã tạo sự nâng đỡ, bảo vệ, thúc đẩy các TCTD, trong đó có QTDND phát triển bền vững. Hoạt động tuyên truyền chính sách của BHTGVN cũng giúp nhiều người gửi tiền tại Quý nhận thức được quyền lợi chính đáng của mình, qua đó thêm tự tin khi gửi tiền vào Quý.

## Ông Nguyễn Văn Năm

Người gửi tiền thị trấn Thanh Lãng,  
huyện Bình Xuyên, tỉnh Vĩnh Phúc

Tôi biết đến BHTGVN qua quá trình gửi tiền tại QTDND địa phương. Được cán bộ QTDND giải thích về chính sách bảo hiểm tiền gửi, rằng khi gửi tiền vào QTDND, tiền gửi của tôi đã được tự động bảo hiểm mà không phải đóng bất kỳ khoản phí nào. Hiện nay, bên ngoài có nhiều đối tượng “tín dụng đen” mời chào gửi tiền với lãi suất rất cao, nhưng gửi tiền vào đó không có gì đảm bảo, không an toàn; cũng có nhiều kênh đầu tư khác nhưng rủi ro không ít, vì vậy tôi chọn gửi tiền tại QTDND bởi rất an toàn vì đã được BHTG.

## Ông Trần Quang Hoàng

Người gửi tiền xã Hồng  
Dụ, huyện Ninh Giang, Hải  
Dương



Trước khi gửi tiền, tôi cũng tìm hiểu về tình hình lãi suất cũng như hoạt động của QTDND xem có an toàn, hiệu quả không. Tôi cũng được cán bộ QTDND tuyên truyền về việc quý đã tham gia BHTG, nên tôi luôn yên tâm vì đã có BHTGVN bảo vệ quyền lợi của mình.

Chúng tôi cũng không muốn gửi tiền bên ngoài, dù lãi suất cao nhưng tiềm ẩn nhiều rủi ro, có thể mất trắng toàn bộ số tiền gửi nếu có vấn đề gì xảy ra.

Tôi mong muốn BHTGVN tích cực tuyên truyền chính sách BHTG để người dân tại khu vực nông thôn như chúng tôi có thêm nhiều thông tin về ngân hàng và BHTG.

## Sinh viên

Trường Đại học Tài chính  
- Quản trị kinh doanh



Là sinh viên của một trường Đại học đào tạo trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, em nhận thấy vai trò quan trọng của chính sách Bảo hiểm tiền gửi đối với việc tạo dựng niềm tin của mỗi người. Hiện tại em đang là người gửi tiền tiềm năng nhưng em và các bạn Sinh viên của trường Đại học Tài chính – Quản trị Kinh doanh tự thấy sẽ có trách nhiệm để cùng nhau lan tỏa ý nghĩa của chính sách Bảo hiểm tiền gửi tới bố mẹ, người thân và những người xung quanh để mọi người biết và hoàn toàn yên tâm về một chủ trương của Đảng, Nhà nước ta./.



# CUỘC THI “TÌM HIỂU VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI 2024”: LAN TỎA CHÍNH SÁCH BHTG ĐẾN TOÀN XÃ HỘI

Hướng tới kỷ niệm 25 năm thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (09/11/1999 – 09/11/2024), Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tổ chức cuộc thi “Tìm hiểu về bảo hiểm tiền gửi 2024” nhằm tuyên truyền, lan tỏa chính sách bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đến công chúng và quảng bá hình ảnh, hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tới toàn xã hội, từ đó nâng cao hiểu biết của công chúng về chính sách BHTG.



Lãnh đạo BHTGVN và các cá nhân, đơn vị được trao giải

Sáng 6/11/2024, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã tổ chức Lễ tổng kết và trao giải Cuộc thi “Tìm hiểu về BHTG 2024”. Cuộc thi diễn ra từ ngày 07/10/2024 đến hết ngày 02/11/2024, với mục tiêu lan tỏa chính sách BHTG và quảng bá hình ảnh, hoạt động của BHTGVN đến đông đảo người dân trên toàn quốc, từ đó nâng cao nhận thức của người gửi tiền - người dân về chính sách bảo vệ người gửi tiền của Đảng, Nhà nước.

BHTGVN đã trao 1 giải nhất, 2 giải nhì, 3 giải ba, 10 giải khuyến khích và 6 giải lan tỏa cho các cá nhân, tập thể có thành tích cao trong Cuộc thi.

Cuộc thi “Tìm hiểu về Bảo hiểm tiền gửi 2024” nhận được sự quan tâm, chỉ đạo, tạo điều kiện của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), sự chỉ đạo sát sao của Ban lãnh đạo BHTGVN, sự phối hợp, hỗ trợ từ các đơn vị trong ngành ngân hàng như Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam, Công đoàn Ngân hàng Việt Nam; các tổ chức tham gia BHTG, các trường đại học. Cuộc thi đã trở thành một chiến dịch truyền thông góp phần nâng cao nhận thức của cán bộ nhân viên tại các tổ chức tham gia

BHTG, người gửi tiền và người dân về chính sách BHTG, hoạt động của BHTGVN, từ đó xây dựng, tạo niềm tin, uy tín và hình ảnh của BHTGVN đối với người gửi tiền nói riêng và toàn xã hội nói chung.

## ***Hơn 1 triệu người dùng và 6 triệu lượt truy cập, tương tác với Cuộc thi***

Công tác truyền thông là nhiệm vụ quan trọng, tạo sức lan tỏa, góp phần quyết định vào sự thành công Cuộc thi. Hoạt động truyền thông được thực hiện trên các kênh một cách đồng bộ, tạo thành đợt cao điểm truyền thông, có chiều sâu, tạo sức lan tỏa sâu rộng, huy động đông đảo sự tham gia của người dân, đặc biệt tới các cán bộ, nhân viên thuộc tổ chức tham gia BHTG.

Cổng thông tin chính thức của cuộc thi đã thu hút lượng truy cập ấn tượng với 1.122.065 người dùng và tổng số 6.315.115 triệu lượt truy cập, tương tác trong suốt thời gian diễn ra cuộc thi. Ban tổ chức đã tích cực, chủ động xây dựng, đăng tải thường xuyên trong suốt thời gian diễn ra cuộc thi tại các nền tảng mạng xã hội như Fanpage chính thức của BHTGVN, Fanpage “Bankers có

gì vui?”, Group “Bankers có gì vui?”, Tiktok “Banker.vn”, Website “Banker.vn”. Tổng cộng 70 bài viết đã được đăng tải, với một lượng nội dung đều đặn, trung bình 1-2 bài viết mỗi ngày/nén tảng. Các bài viết đã tiếp cận được 2.284.426 người, đạt 29.199 lượt tương tác, cho thấy sự quan tâm và hưởng ứng mạnh mẽ từ cộng đồng đối với cuộc thi.

BHTGVN đã phối hợp với các trường Đại học và Câu lạc bộ sinh viên truyền thông về cuộc thi trên các kênh trực tiếp và mạng xã hội. Cuộc thi đã thu hút hàng ngàn người dùng là cán bộ nhân viên, sinh viên của các trường đại học với 369.961 lượt tham gia dự thi. Nổi bật trong đó là các đơn vị sau: Đại học Tài chính - Marketing, Đại học Vinh, Đại học Ngoại thương (CLB Truyền thông YMC), Khoa Tài chính công, Học viện Tài chính, Đại học Hải Phòng và Cao đẳng Công nghiệp Bắc Ninh.

### ***Sự quan tâm và hưởng ứng mạnh mẽ từ người gửi tiền trên cả nước***

Cuộc thi tìm hiểu về BHTG đã thu hút đông đảo người dự thi, tập trung ở một số tỉnh thành lớn trên cả nước bao gồm: Thành phố Hồ Chí Minh, Thành phố Cần Thơ, Thành phố Hà Nội, Tỉnh Nghệ An, Thành phố Hải Phòng, Thành phố Đà Nẵng, Tỉnh Thanh Hóa, Tỉnh Bình Dương, Tỉnh Hà Tĩnh, Tỉnh Bình Định. Trong đó, có 412.391 người tham gia thi. Cuộc thi còn cho thấy mức độ lan tỏa mạnh mẽ khi người dự thi giới thiệu cho bạn bè, người thân, đồng nghiệp với 1.086.918 lượt giới thiệu tham dự cuộc thi.

Bên cạnh đó, cuộc thi chúng kiến sự quan tâm và hưởng ứng mạnh mẽ từ các tổ chức tham gia BHTG với 236 đơn vị có người dự thi tham gia thi, tổng số bài thi là 78.551 bài. Trong đó, những tổ chức tham gia BHTG có số lượng bài dự thi cao nhất gồm: Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Á (37.758 bài dự thi), Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á (12.741 bài dự thi), Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (11.704 bài dự thi); tiếp đó là Ngân hàng cổ phần Ngoại thương Việt Nam, ngân hàng cổ phần Sài Gòn Thương Tín, Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam, Ngân hàng thương mại cổ phần Bản Việt, Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương, Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á, Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn...

Ngoài ra, có 3 đơn vị nằm trong nhóm các đơn vị giáo dục tích cực triển khai bao gồm Đại học Tài chính - Marketing với 5.617 người dự thi, 12.523 bài dự thi; Đại Học Vinh với 1.400 người dự thi, 4.450 bài dự thi; CLB Truyền thông YMC - Đại học Ngoại Thương với 1.503 người dự thi, 2.597 bài dự thi.

Qua báo cáo từ hệ thống, có 10 địa phương có số lượng bài dự thi lớn nhất bao gồm: Cần Thơ, Thành phố Hồ Chí Minh, Thành phố Hà Nội, Nghệ An, Hải Phòng, Đà Nẵng, Thanh Hóa, Bình Dương, Hà Tĩnh, Bình Định.

Trong quá trình diễn ra cuộc thi, có 18.481 bài thi đạt điểm tuyệt đối (150 điểm) trong đó, 4.867 bài thi đạt điểm tuyệt đối đến từ người dự thi thuộc

các tổ chức tham gia BHTG và 13.614 bài thi của người thi không thuộc các tổ chức tham gia BHTG.

Cuộc thi được đánh giá là hoạt động có sức lan tỏa mạnh mẽ về mục đích, ý nghĩa nhân dịp kỷ niệm 25 năm thành lập BHTGVN, qua đó tuyên truyền, lan tỏa chính sách BHTG đến công chúng và quảng bá hình ảnh, hoạt động của BHTGVN tới toàn xã hội, nâng cao hiểu biết của công chúng về chính sách BHTG.

Nội dung gắn gũi, thiết thực với mọi công dân Việt Nam và các cán bộ nhân viên của các tổ chức tham gia BHTG. Thống kê số điểm của người dự thi có nhiều bài dự thi đạt điểm tuyệt đối, cho thấy người dân và các CBNV tại các tổ chức tham gia BHTG đã nhận thức đúng và có sự tìm hiểu về chính sách BHTG. Thông qua đó, đã góp phần nâng cao nhận thức cho công chúng về chính sách BHTG và hoạt động của BHTGVN, phù hợp với mục tiêu đặt ra của Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.



Chủ tịch HĐQT BHTGVN Phạm Bảo Lâm trao giải Nhất cho Bà Trịnh Thị Chinh



Ông Đặng Văn Tới – Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN trao giải Ba cho ông Lương Trung Việt



Bà Phan Thị Thanh Bình – Phó Tổng Giám đốc BHTGVN, Phó Trưởng Ban tổ chức trao giải lan tỏa cho đại diện Ngân hàng TMCP Việt Á, Ngân hàng TMCP



Ông Đinh Doãn Thành – Kiểm soát viên BHTGVN trao giải lan tỏa cho cá nhân

# CÁC HOẠT ĐỘNG CHÀO MỪNG KỶ NIỆM 25 NĂM THÀNH LẬP BHTGVN

Trong không khí vui mừng, phấn khởi chào mừng kỷ niệm 25 năm ngày thành lập (9/11/1999 - 9/11/2024), BHTGVN đã tổ chức nhiều hoạt động ý nghĩa như: Hoạt động về nguồn thăm Khu di tích lịch sử Ngân hàng kết hợp tổ chức công tác an sinh xã hội tại Tuyên Quang; Tổ chức Cuộc thi Rung chuông vàng - Sân chơi bổ ích, thể hiện tài năng, trí tuệ của Đoàn viên thanh niên BHTGVN; Hội thao... Các hoạt động này đã thu hút sự tham gia của đông đảo cán bộ, người lao động trong toàn hệ thống.

Sau đây là một số hình ảnh về các hoạt động bên lề nhân kỷ niệm 25 năm thành lập BHTGVN



*Ngày 1/10/2024,, BHTGVN đã tổ chức chương trình về nguồn và an sinh xã hội tại tỉnh Tuyên Quang. Đoàn đã đến thăm và báo công tại khu Di tích lịch sử ngành Ngân hàng Việt Nam; dâng hương tưởng nhớ Chủ tịch Hồ Chí Minh tại đình Tân Trào - khu tưởng niệm các vị tiền bối Cách mạng, thăm cây đa Tân Trào.*





*Trong chuỗi hoạt động kỷ niệm 25 năm thành lập, Công đoàn BHTGVN đã tổ chức hoạt động an sinh xã hội, thực hiện trao tặng 20 máy tính cùng các phần quà cho Trường Trung học cơ sở Lương Thiện, huyện Sơn Dương, tỉnh Tuyên Quang.*



Hội thao chào mừng kỷ niệm 25 năm ngày thành lập BHTGVN thu hút sự tham gia của hơn 132 vận động viên đến từ các khu vực trong toàn hệ thống, với 4 nội dung: Bóng đá, bóng bàn, cầu lông, tennis.





*Với tinh thần đoàn kết, phấn đấu đạt thành tích cao nhất của vận động viên; sự công minh, trung thực của đội ngũ trọng tài và sự cổ vũ sôi nổi của các cổ động viên, Hội thao đã trao 38 giải cho cá nhân, tập thể vận động viên với 12 giải Nhất, 12 giải Nhì và 12 giải Ba, 1 giải Khuyến khích và 1 giải Phong trào.*

## Cuộc thi Rung chuông vàng diễn ra sôi nổi và hào hứng



Các thí sinh xuất sắc nhất của cuộc thi Rung chuông vàng và các vận động viên tham dự



## Một số hình ảnh tại Gala Dinner Kỷ niệm 25 năm thành lập BHTGVN









**TRỤ SỞ CHÍNH**

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

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

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

[www.div.gov.vn](http://www.div.gov.vn)