

Bản tin **BẢO HIỂM TIỀN GỬI**

Số 63 Quý I - 2024

BẢN TIN CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



www.div.gov.vn



**VỮNG VÀNG, CHỦ ĐỘNG HOÀN THÀNH
CÁC NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM NĂM 2024**

**BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM TĂNG CƯỜNG
GIẢI PHÁP NHẪM TRIỂN KHAI CÁC NHIỆM VỤ ĐƯỢC GIAO
TẠI CHỈ THỊ 06/CT-TTG**

**TRIỂN KHAI KẾ HOẠCH CHI TIẾT
CHƯƠNG TRÌNH HÀNH ĐỘNG THỰC HIỆN CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN
BẢO HIỂM TIỀN GỬI ĐỂ ĐẠT CÁC MỤC TIÊU ĐỀ RA**

Chịu trách nhiệm nội dung

TS. Vũ Văn Long

*Phó Tổng giám đốc phụ trách
điều hành 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
Email: thongtin@div.gov.vn

Giấy phép xuất bản số 13/GP - XBBT
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
4/2023

(Ảnh minh họa. Nguồn: Internet)

Mục lục

03

TIÊU ĐIỂM

- Vàng vàng, chủ động hoàn thành các nhiệm vụ trọng tâm năm 2024 - **TS. Vũ Văn Long – Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành BHTGVN**

06

NGHIÊN CỨU - TRAO ĐỔI

- BHTGVN tăng cường giải pháp nhằm triển khai các nhiệm vụ được giao tại chỉ thị 06/CT-TTg - **TS. Phạm Bảo Khánh – Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN**
- Triển khai kế hoạch chi tiết chương trình hành động thực hiện chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi để đạt các mục tiêu đề ra - **Phan Thị Thanh Bình – Phó Tổng giám đốc BHTGVN**
- Sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi và những nhiệm vụ đặt ra trong năm 2024 - **Lê Hùng Cường – Phó Tổng giám đốc BHTGVN**

16

VẤN ĐỀ HÔM NAY

- Ngân hàng nỗ lực cung ứng vốn cho nền kinh tế: Cần phối hợp những giải pháp thúc đẩy cầu tín dụng - **Thanh Thủy**
- Cơ cấu lại tổ chức tín dụng yếu kém và vai trò của BHTGVN theo Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 - **Phòng Tham gia Kiểm soát đặc biệt & Thu hồi tài sản - BHTGVN**
- Triển khai hiệu quả các mục tiêu của Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 - **Phòng TTTT - BHTGVN**
- Củng cố năng lực tài chính để đảm bảo sẵn sàng nguồn lực bảo vệ người gửi tiền tại các quỹ tín dụng nhân dân - **Phòng Nguồn vốn Đầu tư - BHTGVN**
- BHTGVN thực hiện chuyển đổi số nhằm bắt kịp xu hướng phát triển của ngành ngân hàng - **Phòng TTTT - BHTGVN**
- Các nhiệm vụ trọng tâm năm 2024 - **Phòng TTTT - BHTGVN**

34

HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC THAM GIA BHTG

- 05 Năm thực hiện kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN Việt Nam - Kết quả đạt được và một số đề xuất, kiến nghị - **Phòng Kiểm tra - BHTGVN**
- Những vấn đề nổi bật trong hệ thống ngân hàng quý I/2024 - **Phòng Giám sát - BHTGVN**

40

NHÌN RA THẾ GIỚI

- Bảo hiểm tiền gửi quốc tế - Những vấn đề nổi bật trong năm 2023 - **Phòng NCTH & HTQT BHTGVN**

43

TIN TỨC SỰ KIỆN

48

GÓC CẢM XÚC

50

HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI TÌM HIỂU THUẬT NGỮ

VỮNG VÀNG, CHỦ ĐỘNG HOÀN THÀNH CÁC NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM NĂM 2024

TS. Vũ Văn Long – Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành BHTGVN

Năm 2024, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tiếp tục thực hiện tốt nhiệm vụ chính trị về khẳng định vai trò chủ động, tích cực trong tiến trình đổi mới, tái cơ cấu ngân hàng; tăng cường bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của các tổ chức tín dụng (TCTD); bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh trong hoạt động ngân hàng. Đây là tiền đề, động lực vững chắc cho sự phát triển bền vững của BHTGVN, từng bước thực hiện thành công Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và các nhiệm vụ trọng tâm được Chính phủ và NHNN giao.

Bảo vệ cho hơn 110 triệu lượt người gửi tiền tại 1.279 tổ chức tham gia BHTG

Ngay sau khi Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, BHTGVN đã ban hành và báo cáo NHNN về Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG; đồng thời quán triệt, phân công nhiệm vụ cụ thể cho các đơn vị trong toàn hệ thống tổ chức thực hiện Kế hoạch chi tiết triển khai Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG.

Nhờ bám sát chỉ đạo và định hướng của cấp trên, Ban lãnh đạo BHTGVN đã lãnh đạo, chỉ đạo các đơn vị tập trung triển khai quyết liệt các nhiệm vụ được giao và đạt được một số dấu ấn nổi bật năm 2023 như: Tham mưu, đề xuất NHNN trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt vốn điều lệ của BHTGVN lên 5.281 tỷ đồng; tổng tài sản của BHTGVN đạt hơn 110 nghìn tỷ đồng, tăng gần 15% so với cùng kỳ năm 2022; quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt hơn 100 nghìn tỷ đồng, tăng 14,8% so với cùng kỳ năm trước; hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được NHNN giao với tổng số phí BHTG thu được



trong năm là trên 10 nghìn tỷ đồng, tổng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của BHTGVN đã thực hiện đầu tư là trên 100 nghìn tỷ đồng, tăng trên 15% so với thời điểm 31/12/2022.

Trong năm 2023, BHTGVN đã tập trung triển khai đồng bộ, có hiệu quả các hoạt động nghiệp vụ theo chức năng, nhiệm vụ với nỗ lực đóng góp vào thành tích chung ngành Ngân hàng.

Hiện nay, BHTGVN bảo vệ cho hơn 110 triệu lượt người gửi tiền tại 1.279 tổ chức tham gia BHTG. BHTGVN cũng đã chỉ đạo các đơn vị trong toàn hệ thống tiếp tục thực hiện giám sát thường xuyên 100% tổ chức tham gia BHTG, tăng cường công tác giám sát nhằm phát hiện,

cảnh báo sớm các tổ chức tham gia BHTG có nguy cơ rủi ro, gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng, hoàn thành 100% kế hoạch kiểm tra đã được Hội đồng quản trị BHTGVN phê duyệt đối với 266 tổ chức tham gia BHTG và hoàn thành 100% kế hoạch kiểm tra quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) theo chỉ đạo của NHNN đối với 60 QTDND.

BHTGVN đã mở rộng thực hiện các hoạt động tuyên truyền, triển khai khảo sát mức độ nhận thức của người gửi tiền trên quy mô toàn quốc, xây dựng Đề án truyền thông chính sách BHTG với mục tiêu phấn đấu 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.

Đối với hoạt động hợp tác quốc tế, BHTGVN đã đăng cai, tổ chức thành công Hội thảo hỗ trợ kỹ thuật của Ủy ban khu vực Châu Á - Thái Bình Dương (APRC) – Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) với chủ đề “Tăng cường vai trò của tổ chức BHTG trong phát hiện sớm và can thiệp kịp thời”.

BHTGVN đã tổ chức, phối hợp cử cán bộ tham dự 69 khóa đào tạo với hơn 1.800 lượt học viên tham dự nhằm nâng cao chất lượng cán bộ nghiệp vụ, phù hợp với định hướng phát triển của BHTGVN, đặc biệt tham gia vào quá trình cơ cấu lại các TCTD yếu kém.

Nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2024

Tại Hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2024 của BHTGVN, trên cơ sở chỉ đạo của NHNN và Phó Thống đốc thường trực Đào Minh Tú, qua đánh giá tình hình thực tế và yêu cầu công tác, BHTGVN đã xác định rõ các nhóm nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2024, cụ thể như sau:

Đối với hoạt động nghiên cứu, xây dựng cơ chế, chính sách và chiến lược dài hạn, BHTGVN phối hợp với các đơn vị thuộc NHNN và các đơn vị có liên quan nghiên cứu, đề xuất các chính sách sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

BHTGVN tiếp tục triển khai, thực hiện Kế hoạch chi tiết triển khai Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; báo cáo NHNN về kết quả thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp và mục tiêu đã đề ra tại Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng

đến năm 2030.

Nghiên cứu xây dựng Kế hoạch sản xuất kinh doanh và đầu tư phát triển 05 năm của BHTGVN giai đoạn mới theo yêu cầu của NHNN đảm bảo phù hợp với Chiến lược phát triển ngành ngân hàng, Chiến lược phát triển BHTG, Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 05 năm giai đoạn 2021 – 2025.

Ban hành Kế hoạch chuyển đổi số tại BHTGVN đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đảm bảo phù hợp với Kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng nói chung và định hướng phát triển BHTG nói riêng.

Đối với các hoạt động nghiệp vụ, BHTGVN xác định sẽ tiếp tục tập trung triển khai các mảng nghiệp vụ BHTG như: cấp và thu hồi Chứng nhận tham gia BHTG, giám sát từ xa và kiểm tra tại chỗ, thực hiện kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN, nâng cao năng lực tài chính và tăng trưởng quỹ dự phòng nghiệp vụ, thực hiện miễn nộp phí BHTG theo quy định đối với một số tổ chức tham gia BHTG được kiểm soát đặc biệt, chủ động xây dựng phương án chi trả, kế hoạch dự phòng chi trả để luôn sẵn sàng trong tình huống phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm. Thực hiện cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt đáp ứng đủ quy định.

Bên cạnh đó, BHTGVN sẽ phát huy tối đa vai trò trong quá trình cơ cấu lại TCTD, sẵn sàng mọi nguồn lực để tham gia cơ cấu lại, xử lý các QTDND theo chỉ đạo của NHNN, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Tiếp tục thực hiện có hiệu quả các nhiệm vụ được giao tại

Chương trình, Kế hoạch thực hiện Chỉ thị số 06/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ và Đề án củng cố, phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030.

Tăng cường vai trò của BHTGVN trong việc tham gia, hỗ trợ, xử lý các tổ chức tham gia BHTG yếu kém được đặt vào KSDB, trong đó: Cử cán bộ tham gia Ban KSDB; tham gia quản trị, điều hành QTDND được KSDB theo chỉ đạo của NHNN; tham gia ý kiến đối với phương án xử lý pháp nhân các QTDND được KSDB theo yêu cầu của NHNN; thực hiện cho vay đặc biệt khi có phát sinh; hoàn thành việc xây dựng phần mềm phục vụ nghiệp vụ KSDB.

Vượt qua khó khăn, vững vàng và chủ động hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2024

Năm 2024, BHTGVN xác định sẽ phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, song cần tiếp tục quán triệt, bám sát các chỉ đạo, điều hành của Chính phủ, NHNN và Đảng ủy Khối Doanh nghiệp Trung ương; những định hướng phát triển của Chiến lược ngành Ngân hàng nói chung và Chiến lược phát triển BHTG nói riêng, từ đó xây dựng phương hướng, giải pháp thực hiện các mục tiêu đề ra.

Bên cạnh đó, BHTGVN cần tăng cường phối hợp với các cơ quan, Bộ, Ngành và các đơn vị có liên quan cũng như tăng cường phối hợp giữa các đơn vị trong toàn hệ thống. Thực hiện tốt việc chia sẻ, trao đổi thông tin nhằm hỗ trợ cho quá trình triển khai chính sách.

Nâng cao năng lực quản lý, đổi mới phương thức lãnh đạo và chỉ



đạo ở tất cả các cấp trong mọi hoạt động của BHTGVN, bảo đảm khoa học, hiệu quả, thiết thực, sát với thực tế; phát huy tính chủ động và sáng tạo trong xử lý các công việc.

Để triển khai đầy đủ, đồng bộ các nhiệm vụ trọng tâm đã đề ra, các đơn vị thuộc BHTGVN cần xây dựng và tổ chức triển khai Kế hoạch hoạt động chi tiết trên cơ sở Kế hoạch hoạt động chung của BHTGVN đã được Ban lãnh đạo BHTGVN phê duyệt bảo đảm triển khai đầy đủ, đồng bộ các nhiệm vụ trọng tâm. BHTGVN sẽ tổ chức sơ kết, tổng kết định kỳ để rà soát, đánh giá và rút kinh nghiệm việc thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp của Kế hoạch hoạt động năm 2024, qua đó phân tích rõ những tồn tại, hạn chế, nguyên nhân khách quan, chủ quan để kịp thời điều chỉnh trong trường hợp cần thiết đối với những vấn đề phát sinh mới.

Đẩy mạnh việc nghiên cứu, ứng dụng công nghệ gắn liền với các hoạt động chuyên môn, nghiệp vụ để tăng cường hiệu quả công tác. Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin; những tiến bộ trong chuyển đổi số phục vụ công tác chuyên môn đạt hiệu quả cao.

Nhằm nâng cao chất lượng nguồn nhân lực không chỉ trong năm 2024 và các năm tiếp theo, BHTGVN quan tâm, đẩy mạnh công tác đào tạo và bồi dưỡng cán bộ; lựa chọn và phát triển đội ngũ cán bộ có năng lực, tinh thần trách nhiệm và chuyên nghiệp. Bố trí cán bộ đúng người đúng việc, phù hợp với năng lực và sở trường; thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể tới từng đơn vị và cá nhân để phân định trách nhiệm rõ ràng góp phần tăng tính hiệu quả trong thực hiện nhiệm vụ được giao.

BHTGVN sẽ tổ chức và phát động các phong trào thi đua, thực hiện tốt quy chế dân chủ ở cơ sở, đảm bảo tính công khai, minh bạch, kịp thời khen thưởng, kỷ luật trong việc tổ chức thực hiện kế hoạch, chương trình hoạt động để tăng cường tính hiệu quả của kế hoạch công tác đề ra.

Hướng đến việc thực hiện đạt và vượt mức đối với kế hoạch công tác năm 2024, toàn hệ thống BHTGVN cần tập trung, đoàn kết với nỗ lực và quyết tâm cao nhất, tiếp tục thực hiện thắng lợi nhiệm vụ chính trị đề ra nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định, phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các TCTD, phấn đấu trở thành tổ chức BHTG tiên tiến theo thông lệ quốc tế./.

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM TĂNG CƯỜNG GIẢI PHÁP NHẪM TRIỂN KHAI CÁC NHIỆM VỤ ĐƯỢC GIAO TẠI CHỈ THỊ 06/CT-TTG

**TS. Phạm Bảo Khánh –
Thành viên chuyên trách HĐQT BHTGVN**

Để chấn chỉnh các yếu kém, tăng cường phòng chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật nhằm đảm bảo an ninh, an toàn và phát triển bền vững hệ thống QTDND, thời gian qua Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc NHNN đã ban hành nhiều cơ chế, chính sách cũng như có các chỉ đạo quyết liệt đối với NHNN chi nhánh, phối hợp chính quyền địa phương và các cơ quan liên quan cũng như bản thân hệ thống QTDND. Thông qua những văn bản này, khuôn khổ pháp lý cho hoạt động của hệ thống QTDND được củng cố và phát triển, việc cơ cấu lại QTDND đã đạt được những kết quả quan trọng.

Kể từ khi thành lập, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) luôn đồng hành cùng sự phát triển của hệ thống QTDND, là công cụ đặc lực của Chính phủ, NHNN trong sứ mệnh bảo vệ người gửi tiền, nâng cao niềm tin công chúng; góp phần duy trì sự ổn định, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống tổ chức tín dụng (TCTD) nói chung và hệ thống QTDND nói riêng. Thông qua việc triển khai các hoạt động nghiệp vụ, BHTGVN đã khẳng định được vai trò của mình trong việc góp phần đảm bảo an toàn hệ thống QTDND. Qua đó, BHTGVN đã được Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc NHNN giao thêm các nhiệm vụ mới nhằm tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD, trước mắt là hệ thống QTDND. Đặc biệt tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND, BHTGVN được giao các nhiệm vụ cụ thể sau: Tăng cường vai trò và giao nhiệm vụ BHTGVN trong việc phối hợp tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN đối với các QTDND; tích cực tham gia xử lý các QTDND yếu kém hoặc có dấu hiệu mất an toàn trong hoạt động; nghiên cứu đề xuất việc sửa đổi Luật Bảo hiểm Tiền gửi để



Một buổi làm việc của Đoàn kiểm tra với QTDND Cam Đường, tỉnh Lào Cai

sử dụng nguồn tiền kết dư phí bảo hiểm tiền gửi để xử lý các tổ chức tín dụng yếu kém.

Kết quả triển khai

Ngay sau khi được giao nhiệm vụ, BHTGVN đã chủ động xây dựng chương trình, kế hoạch chi tiết để triển khai. Đến nay, sau hơn 04 năm thực hiện, BHTGVN đã từng bước khẳng định vai trò của mình trong quá trình xử lý QTDND yếu kém được KSĐB cũng như hỗ trợ có hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN đối với QTDND. Cụ thể:

Thứ nhất, về công tác giám sát, bên

cạnh việc lập các báo cáo giám sát định kỳ/đột xuất toàn hệ thống theo đúng quy định của NHNN, BHTGVN còn thực hiện giám sát chuyên sâu đối với các QTDND yếu kém, tiềm ẩn rủi ro cao. Từ kết quả giám sát, BHTGVN xác định những đơn vị vi phạm quy định về an toàn hoạt động, có mức độ rủi ro cao, hoạt động yếu kém trong hệ thống QTDND, từ đó đề xuất phương án, biện pháp xử lý góp phần tích cực đảm bảo an toàn, lành mạnh trong hoạt động theo từng nhóm các QTDND có vấn đề. Đối với các QTDND được kiểm soát đặc biệt và những QTDND vi phạm, BHTGVN thực hiện theo dõi chặt chẽ để kịp thời nắm bắt nguyên nhân

yếu kém và sẵn sàng phối hợp xử lý khi có vấn đề đột biến phát sinh. Đồng thời, chủ động nghiên cứu tình hình hoạt động và những biến động bất thường để đề xuất phương hướng xử lý, kiến nghị biện pháp khắc phục với NHNN.

Theo đó, kết quả giám sát của BHTGVN đã được NHNN ghi nhận và có các chỉ đạo, xử lý trong hệ thống QTDND. Nhiều NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố sau khi tiếp nhận thông tin từ BHTGVN cũng đã có văn bản yêu cầu QTDND chấn chỉnh, rút kinh nghiệm.

Thứ hai, về công tác kiểm tra, thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường vai trò của BHTGVN trong tham gia hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với các QTDND, từ năm 2019 đến nay, Thống đốc NHNN đã giao BHTGVN thực hiện kiểm tra đối với 159 QTDND.

Theo đó, năm 2019 là năm đầu tiên BHTGVN được giao thực hiện thí điểm kiểm tra đối với 6 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc. Kết quả kết quả kiểm tra đã nhận được sự ghi nhận và đánh giá tốt từ phía NHNN. Từ kết quả tích cực của năm 2019, hàng năm NHNN đều tiếp tục giao BHTGVN thực hiện kiểm tra QTDND với số lượng QTDND được giao kiểm tra năm sau cao hơn năm trước; nội dung kiểm tra cũng được mở rộng hơn qua các năm.

Trong các nội dung kiểm tra, có nội dung đối với BHTGVN là khá mới mẻ và có lĩnh vực liên quan trực tiếp tới khách hàng của QTDND (như đối chiếu trực tiếp với người gửi tiền và khách hàng vay vốn của QTDND). Tuy vậy, BHTGVN đã hoàn thành tất cả các nội dung được giao kiểm tra đảm bảo chất lượng theo yêu cầu đặt ra của NHNN. Qua công tác

kiểm tra, BHTGVN đã có nhiều đề xuất, kiến nghị đối với QTDND được kiểm tra nhằm khắc phục các tồn tại, thiếu sót, vi phạm được phát hiện qua kiểm tra, đồng thời cũng đã có những khuyến nghị với NHNN chỉnh sửa một số cơ chế, chính sách đối với hoạt động của hệ thống QTDND nhằm tăng cường công tác quản lý và tạo điều kiện cho các QTDND phát triển an toàn, lành mạnh.

Thứ ba, về việc phối hợp, cung cấp và chia sẻ thông tin, được sự chỉ đạo và hỗ trợ của NHNN, lần đầu tiên đã có Quy chế phối hợp, cung cấp và trao đổi thông tin giữa NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố và các Chi nhánh BHTGVN trên phạm vi diện rộng. Đây chính là cơ sở để tăng cường công tác quản lý, bảo đảm an toàn hoạt động và củng cố vững chắc hệ thống QTDND trên địa bàn.

Đến thời điểm hiện tại, toàn hệ thống BHTGVN đã hoàn thành ký kết với 100% NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố có QTDND trên địa bàn hoạt động. Trên cơ sở đó, BHTGVN đã được chia sẻ các thông tin về tình hình hoạt động của QTDND tương đối đầy đủ, chất lượng hơn và có độ tin cậy cao. Các chi nhánh BHTGVN đã nhận được sự quan tâm, hỗ trợ và tạo điều kiện từ phía NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố trong quá trình triển khai nhiệm vụ, đặc biệt là công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN cũng như công tác thông tin tuyên truyền qua việc tổ chức sự kiện tuyên truyền. Ngược lại, các kiến nghị của chi nhánh BHTGVN khi phát hiện các vấn đề trong hoạt động của QTDND cũng đã được NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố tiếp nhận và xử lý theo thẩm quyền.

Thứ tư, về công tác tham gia xử lý các QTDND yếu kém hoặc có dấu hiệu mất an toàn trong hoạt

động, đối với việc tham gia xử lý các QTDND yếu kém, trong thời gian qua, BHTGVN đã tích cực phối hợp với NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố tham gia quá trình theo dõi, kiểm tra, xử lý đối với các QTDND yếu kém, đặc biệt là các QTDND đang được KSĐB.

Hiện nay, BHTGVN cử 34 cán bộ tham gia Ban KSĐB đối với 27 QTDND được KSĐB theo yêu cầu của NHNN; tham gia ý kiến với NHNN chi nhánh về phương án củng cố, chấn chỉnh QTDND được KSĐB nhằm cố gắng khôi phục hoạt động của QTDND trở lại bình thường, hạn chế tác động xấu đến hoạt động của các QTDND khác trên địa bàn, không gây xáo trộn, mất ổn định chính trị xã hội tại địa phương. Trong quá trình tham gia KSĐB, cán bộ của BHTGVN đều tích cực phối hợp với các thành viên khác hoàn thành tốt các nhiệm vụ theo sự phân công của Trưởng Ban KSĐB; tham gia ý kiến xử lý các vướng mắc phát sinh trong quá trình KSĐB; đồng thời thực hiện tốt công tác kiểm tra, đối chiếu hồ sơ tiền gửi của khách hàng để làm cơ sở xây dựng phương án chi trả tiền bảo hiểm chính xác và kịp thời.

Công tác kiểm tra, đối chiếu tiền gửi được bảo hiểm tại các QTDND mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, vướng mắc nhưng cán bộ BHTGVN đã cố gắng xác định chính xác số dư tiền gửi được bảo hiểm và số người được BHTG, qua đó cũng đã phát hiện được một số trường hợp nghi ngờ, có dấu hiệu trục lợi BHTG vượt quá thẩm quyền xử lý của BHTGVN để đề nghị NHNN thanh tra, kiểm tra, kết luận theo quy định tại Thông tư số 24/2014/TT-NHNN ngày 06/9/2014.

Đối với các QTDND dự kiến xử lý pháp nhân, BHTGVN chủ động nắm bắt tình hình, cung cấp số liệu, tham

gia ý kiến với NHNN về phương án xử lý đối với các QTDND được KSĐB cũng như phương án NHTM tham gia xử lý QTDND; tham gia đánh giá tính khả thi phương án phục hồi đối với một số QTDND theo yêu cầu của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố; báo cáo số tiền dự kiến chi trả theo các hạn mức giả định, ước tính số liệu tiền gửi, tiền mặt, khả năng thu hồi theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN. Đồng thời, cử cán bộ tham gia rà soát số liệu, lập danh sách người gửi tiền cũng như hỗ trợ quá trình các NHTM tham gia xử lý thực hiện chi trả tiền gửi cho người gửi tiền tại một số QTDND.

Thứ năm, nghiên cứu đề xuất việc sửa đổi Luật BHTG để sử dụng nguồn tiền kết dư phí bảo hiểm tiền gửi để xử lý các tổ chức tín dụng yếu kém. Từ trước khi có chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị 06, BHTGVN cũng đã chủ động triển khai công tác rà soát, tổng kết quá trình thi hành Luật BHTG, trọng tâm là các khó khăn, vướng mắc cần tháo gỡ và các nội dung cần chỉnh sửa, bổ sung. Trên cơ sở đó, trong giai đoạn từ năm 2019 đến nay, BHTGVN đã có các báo cáo trình NHNN về các nội dung tổng kết quá trình thi hành Luật BHTG và đề xuất những nội dung cần chỉnh sửa, bổ sung. Dự kiến đề xuất chỉnh sửa, bổ sung tập trung vào các vấn đề chính, bao gồm: hoàn thiện quy định về phí BHTG; nâng cao năng lực tài chính, hoạt động của tổ chức BHTG; bổ sung quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG; hoàn thiện quy định pháp luật để BHTGVN tham gia có hiệu quả hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD; hoàn thiện quy định về trả tiền bảo hiểm.

Ngày 18/01/2024 vừa qua, Quốc hội đã thông qua Luật các TCTD số 32/2024/QH15, chính thức có hiệu lực từ 01/7/2024 (Luật các TCTD



2024), trong đó quy định rõ vai trò của BHTGVN trong tham gia cơ cấu lại hệ thống các TCTD, trọng tâm là việc thực hiện cho vay đặc biệt đối với các TCTD; tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi QTDND, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của QTDND; mua trái phiếu dài hạn của TCTD nhận chuyển giao bắt buộc theo quyết định của NHNN; tham gia xây dựng phương án phá sản và thực hiện chi trả cho người gửi tiền. Đây chính là cơ sở pháp lý quan trọng để BHTGVN rà soát, nghiên cứu đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nhằm phát huy vai trò và sử dụng nguồn lực của BHTG để hỗ trợ, xử lý các TCTD yếu kém, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các TCTD.

Khó khăn, vướng mắc

Tuy nhiên, trong quá trình triển khai nhiệm vụ, BHTGVN còn gặp phải một số khó khăn, vướng mắc, cụ thể:

Một là, về công tác hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của NHNN đối với các QTDND: Việc tham gia hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN được thực hiện theo Chỉ thị số 06/CT-TTg của Thủ tướng chính phủ chưa được Luật hóa. Do vậy, cách thức, phương pháp phối hợp giữa BHTGVN đối với QTDND được kiểm tra, NHNN chi nhánh tỉnh/thành phố nơi QTDND được kiểm tra đóng trụ sở và các cơ quan liên quan trong quá trình triển khai chưa thực sự thống nhất, một số QTDND chưa có thái độ hợp tác tốt với các Đoàn kiểm tra.

Số lượng QTDND mà BHTGVN được NHNN giao thực hiện kiểm tra tăng lên theo từng năm, cùng với đó là nội dung kiểm tra cũng được mở rộng hơn. Trong khi đó trình độ, kinh nghiệm và kỹ năng kiểm tra của cán bộ BHTGVN đối với một số nội dung mới được NHNN giao còn hạn chế; khối lượng công việc tại các Đoàn kiểm tra phát sinh nhiều. Bên cạnh đó, để thực hiện tốt công tác kiểm tra theo đúng nội dung và thời gian

yêu cầu của NHNN, BHTGVN đã phải điều chỉnh giảm kế hoạch kiểm tra định kỳ hàng năm nhằm tập trung tối đa nguồn nhân lực và kinh phí cho việc kiểm tra các QTDND theo yêu cầu của NHNN.

Mặc dù việc BHTGVN tiếp nhận thông tin báo cáo của các QTDND từ NHNN đã được quy định tại Thông tư 34/2016/TT-NHNN ngày 28/12/2016, tuy nhiên, một số báo cáo hiện nay BHTGVN chưa tiếp cận được đầy đủ của toàn hệ thống, đặc biệt là các báo cáo về các chỉ tiêu an toàn, trong đó có chỉ tiêu về an toàn vốn tối thiểu.

Ngoài ra, các chỉ tiêu báo cáo BHTGVN nhận dưới hình thức văn bản như kết quả xếp hạng hằng năm, kế hoạch thanh tra, giám sát, báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện kết luận, kiến nghị, khuyến nghị, quyết định xử lý sau thanh tra, kết quả giám sát vĩ mô, thông tin về tổ chức tham gia BHTG có nguy cơ mất khả năng chi trả, BHTGVN vẫn chưa được tiếp cận từ NHNN.

Hai là, về công tác tham gia KSDB đối với QTDND: Hầu hết QTDND được KSDB hiện nay đã dừng hoạt động huy động vốn và cho vay hoặc gần như không còn hoạt động nên việc tiếp cận thông tin, số liệu thực hiện báo cáo theo quy định còn gặp rất nhiều khó khăn. Bên cạnh đó, tại một số QTDND được KSDB, hồ sơ, sổ sách, chứng từ, tài liệu tiền gửi của khách hàng chưa đầy đủ, hợp lệ (đặc biệt là đối với các khách hàng huy động để ngoài sổ sách hoặc các văn bản chính thức về thiệt hại tài chính, sai phạm của cá nhân, tổ chức liên quan dẫn đến QTDND được KSDB), gây khó khăn trong việc đối chiếu số liệu.

Một số giải pháp

Trong thời gian tới, để triển khai có hiệu quả hơn nữa các nhiệm vụ được giao theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, bảo vệ tốt hơn nữa quyền và lợi ích của người gửi tiền cũng như góp phần bảo đảm an toàn lành mạnh hoạt động ngân hàng, cần quan tâm thực hiện một số giải pháp sau:

Thứ nhất, trên cơ sở Luật các TCTD 2024, tích cực, chủ động rà soát, nghiên cứu đề xuất các chính sách sửa đổi, bổ sung Luật BHTG để báo cáo NHNN. Đồng thời, nghiên cứu xây dựng các văn bản quản trị, điều hành để triển khai những quy định tại Luật các TCTD 2024 có liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN.

Thứ hai, triển khai có hiệu quả các nhóm nhiệm vụ và giải pháp đặt ra tại Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 1660/QĐ-TTg ngày 30/12/2022.

Thứ ba, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số trong hoạt động nghiệp vụ BHTG, góp phần đổi mới phương thức làm việc, nâng cao năng suất, chất lượng và hiệu quả hoạt động nghiệp vụ của BHTGVN đáp ứng yêu cầu hiện tại và trong tương lai.

Thứ tư, tiếp tục phối hợp làm việc, trao đổi với các Vụ, Cục thuộc NHNN và các đơn vị liên quan nhằm đảm bảo việc tiếp nhận thông tin báo cáo về tình hình hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG từ kho dữ liệu NHNN được đầy đủ và kịp thời. Bên cạnh đó, thực hiện tốt Quy chế phối hợp, trao đổi thông tin giữa Chi nhánh BHTGVN và NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố nhằm nâng cao hiệu quả trong việc theo dõi, giám sát,

kiểm tra và xử lý các tổ chức tham gia BHTG cũng như việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mỗi bên.

Thứ năm, đối với từng hoạt động nghiệp vụ, thực hiện các giải pháp sau:

Tăng cường nguồn lực xây dựng hệ thống chỉ tiêu, mô hình giám sát, cảnh báo hiện đại, hiệu quả cao nhằm phát hiện và cảnh báo kịp thời những yếu kém, rủi ro tiềm ẩn của tổ chức tham gia BHTG để kiến nghị các biện pháp xử lý, chấn chỉnh.

Tiếp tục chú trọng, tăng cường đào tạo chuyên sâu về nghiệp vụ và các kỹ năng mềm, cũng như tập huấn, trao đổi kinh nghiệm thực tế cho cán bộ nghiệp vụ, đặc biệt là cán bộ làm công tác kiểm tra, tham gia KSDB. Bên cạnh đó, cần bổ sung nguồn nhân lực cho BHTGVN để hoàn thành tốt hơn nữa các nhiệm vụ được giao.

Chỉ đạo các Chi nhánh BHTGVN cử cán bộ tham gia Ban KSDB nắm bắt kịp thời, đầy đủ thông tin về tình hình hoạt động, kết quả kiểm soát đặc biệt, phương án xử lý của NHNN đối với các QTDND yếu kém, tiềm ẩn rủi ro cao; Tham gia có hiệu quả các công việc tại Ban KSDB các QTDND trên địa bàn; nghiên cứu và nắm chắc tình hình tổ chức và hoạt động các QTDND đang được KSDB để tham gia đánh giá phương án cơ cấu lại, cho vay đặc biệt, chi trả tiền gửi, NHTM tham gia xử lý... khi có yêu cầu để thực hiện có hiệu quả các nhiệm vụ được giao.

Trên cơ sở kết quả đạt được, trong thời gian tới, toàn hệ thống BHTGVN tiếp tục phấn đấu hoàn thành tốt sứ mệnh bảo vệ quyền lợi người gửi tiền, nhiệm vụ Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN giao/.

TRIỂN KHAI KẾ HOẠCH CHI TIẾT CHƯƠNG TRÌNH HÀNH ĐỘNG THỰC HIỆN CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN BẢO HIỂM TIỀN GỬI ĐỂ ĐẠT CÁC MỤC TIÊU ĐỀ RA

**Phan Thị Thanh Bình –
Phó Tổng giám đốc BHTGVN**

Ngày 30/12/2022 Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 1660/QĐ-TTg về việc phê duyệt Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi (BHTG) đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Chiến lược phát triển BHTG). Chiến lược phát triển BHTG đặt ra mục tiêu tổng quát, mục tiêu cụ thể cho sự phát triển của hệ thống BHTG tại Việt Nam, đồng thời đưa ra các nhiệm vụ và giải pháp nhằm đạt được các mục tiêu đó. Chiến lược phát triển BHTG được coi là kim chỉ nam cho định hướng phát triển của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) trong thời gian tới.

Mục tiêu tổng quát cho sự phát triển của hệ thống BHTG tại Việt Nam là “Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần tích cực duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Nâng cao chất lượng, hiệu quả trong hoạt động bảo hiểm tiền gửi bao gồm chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi, thông tin báo cáo, giám sát, kiểm tra, tham gia kiểm soát đặc biệt, phát hiện, cảnh báo sớm những rủi ro tiềm ẩn đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi; tham gia tái cơ cấu có hiệu quả đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi yếu kém; tính và thu phí bảo hiểm tiền gửi, quản lý nguồn vốn và đầu tư, tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi, chi trả bảo hiểm tiền gửi theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Tăng cường năng lực tài chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi để



khẳng định cam kết của Nhà nước và nâng cao niềm tin của người gửi tiền đối với chính sách bảo hiểm tiền gửi.”

Bên cạnh mục tiêu tổng quát, Chiến lược phát triển BHTG đã đưa ra 3 mục tiêu cụ thể, gồm:

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

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

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

Chiến lược phát triển BHTG cũng đưa ra các nhiệm vụ và giải pháp phù hợp với thông lệ quốc tế và điều kiện thực tế tại Việt Nam nhằm đạt được mục tiêu tổng quát và cụ thể Chiến lược đã đề ra. Để triển khai đồng bộ các nhiệm vụ và giải pháp Chiến lược phát triển BHTG theo từng giai đoạn, thực hiện thành công mục tiêu tổng quát và các mục tiêu cụ thể của Chiến lược phát triển BHTG, BHTGVN đã ban hành Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và Kế hoạch chi tiết triển khai Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (Kế hoạch chi tiết).

Trong năm 2023, BHTGVN đã tập trung nguồn lực triển khai Kế hoạch chi tiết để đạt các mục tiêu đề ra. Đối với mục tiêu cụ thể về hạn mức trả tiền bảo hiểm, trong năm 2023, với hạn mức bảo hiểm tiền gửi hiện hành là 125 triệu đồng, tỷ lệ người gửi tiền được bảo hiểm toàn bộ/tổng số người gửi tiền được bảo hiểm duy trì ở mức trên 92% (cụ thể tại thời điểm 31/12/2022 là 92,08% và 31/12/2023 là 92,32%).

Để hướng tới rút ngắn thời gian chi trả thực tế kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đến năm 2025 là 30 ngày làm việc và đến năm 2030 là 15 ngày làm việc, trong năm 2023, BHTGVN đã thực hiện nghiên cứu và hoàn thiện Sổ tay chi trả BHTG, hoàn thành mô phỏng chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền tại ngân hàng thương mại có quy mô lớn trên phần mềm chi trả và nghiên cứu xây dựng kịch bản chi trả BHTG.

Đề hướng tới 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, BHTGVN đã hoàn thành khảo sát, đánh giá nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG và hoàn thành xây dựng Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Bên cạnh đó, BHTGVN tiếp tục thực hiện truyền thông với độ bao phủ rộng trên các phương tiện truyền thông đại chúng, triển khai tuyên truyền trên phạm vi toàn quốc. BHTGVN cũng đã thực hiện các chương trình giao lưu, tổ chức các cuộc thi tìm hiểu về chính sách BHTG, tham gia tuyên truyền trong các chương trình truyền thông lớn do Ngân hàng Nhà nước phối hợp với VTV - Đài Truyền hình Việt Nam thực hiện...

Đối với giải pháp hoàn thiện cơ sở pháp lý, BHTGVN tiếp tục chủ động phối hợp với các đơn vị chức năng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hoàn thiện quy định về phí BHTG, quy định về hoạt động đầu tư, nguồn vốn hoạt động, bổ sung chức năng, nhiệm vụ để nâng cao vai trò của BHTGVN nhằm tham gia có hiệu quả hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD yếu kém, bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền và phù hợp với những điểm mới tại Luật Các TCTD năm 2024.

Đối với giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm tra, giám sát, cảnh báo sớm, BHTGVN thường xuyên rà soát, đánh giá sự vận hành và hoàn thiện hệ thống thông tin báo cáo đảm bảo thông

tin đầy đủ, đáng tin cậy. BHTGVN thực hiện Báo cáo giám sát định kỳ hàng quý; Báo cáo giám sát quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề hàng tháng, quý; thực hiện kiểm tra chuyên sâu về tiền gửi được bảo hiểm tại các tổ chức tham gia BHTG yếu kém theo kết quả giám sát của tổ chức BHTG. Bên cạnh đó, BHTGVN đã ban hành văn bản Hướng dẫn giám sát các tổ chức tham gia BHTG và Hướng dẫn giám sát chuyên sâu quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề; Nghiên cứu văn bản quy phạm pháp luật, kinh nghiệm quốc tế, hoàn thiện bộ chỉ tiêu để thực hiện giám sát tổ chức tham gia BHTG; Hoàn thành nghiên cứu thực hiện đề tài “Hoạt động giám sát của BHTGVN theo định hướng chiến lược của BHTGVN và các chuẩn mực Basel”, qua đó đã nghiên cứu các ngưỡng chỉ tiêu của bộ chỉ tiêu để ứng dụng vào thực tiễn hoạt động giám sát tổ chức tham gia BHTG của BHTGVN.

Năm 2023, BHTGVN đã thực hiện tốt công tác quản lý thu phí BHTG, đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi đảm bảo an toàn và hiệu quả, góp phần nâng cao năng lực tài chính. Tính đến cuối năm 2023, tổng nguồn vốn hoạt động của BHTGVN đạt hơn 110 nghìn tỷ đồng, tăng gần 15% so với cùng kỳ năm 2022. Quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt hơn 100 nghìn tỷ đồng, tăng hơn 15% so với cùng kỳ năm 2022. Nhờ đó, BHTGVN có nguồn lực tốt 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 tổ chức tín dụng.

Để có căn cứ 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, BHTGVN đang nghiên cứu và phối hợp với các đơn vị liên quan sửa đổi Luật BHTG để tạo hành lang pháp lý cho việc tăng vốn điều lệ theo lộ trình Chiến lược đã được phê duyệt.

Bên cạnh đó, để có cơ sở đề xuất tăng cường năng lực tài chính thông qua việc cho phép tổ chức BHTG đa dạng hóa hình thức và danh mục đầu tư, trong năm 2023 BHTGVN hoàn thành Báo cáo cáo Đánh giá thị trường công cụ nợ tại Việt Nam. Đồng thời, BHTGVN đã hoàn thành Báo cáo Bổ sung hình thức vay từ NHNN trong trường hợp nguồn vốn của tổ chức BHTG không đủ để trả tiền bảo hiểm. BHTGVN cũng đang xây dựng: (i)

Để 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, và (ii) Đề án tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ trong trường hợp nguồn vốn của BHTGVN tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm.

Năm 2023, BHTGVN tập trung xây dựng nguồn nhân lực có chuyên môn nghiệp vụ cao, ưu tiên đào tạo chuyên sâu cho đội ngũ nòng cốt về chuyên môn nghiệp vụ, đội ngũ lãnh đạo có năng lực, hoàn thành kế hoạch nghiên cứu ứng dụng năm 2023 và tham gia hợp tác trao đổi nghiên cứu với Trường Đại học Kinh tế quốc dân, Học viện Ngân hàng. BHTGVN đã tổ chức thành công Hội thảo hỗ trợ kỹ thuật của Ủy ban khu vực Châu Á Thái Bình Dương năm 2023 với chủ đề của Hội thảo là “Tăng cường vai trò của tổ chức BHTG trong phát hiện sớm và can thiệp kịp thời”; tham dự các Hội nghị, hội thảo quốc tế, cuộc họp ủy ban kỹ thuật,

chương trình đào tạo, khảo sát... do Hiệp hội BHTG quốc tế và các tổ chức quốc tế khác tổ chức, tích cực tham gia các hoạt động hợp tác quốc tế khác nhằm trao đổi, học tập kinh nghiệm cũng như tăng cường hợp tác quốc tế trong lĩnh vực BHTG.

Có thể nói, trong năm 2023, các nhiệm vụ, giải pháp đã được thực hiện tích cực và hoàn thành theo Kế hoạch chi tiết. Sang năm 2024, một năm quan trọng để BHTGVN hoàn thành một số nhiệm vụ, giải pháp trước khi kết thúc giai đoạn đầu của Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025 và định hướng đến năm 2030, BHTGVN cần khẩn trương triển khai Kế hoạch hành động, đặc biệt là việc tham gia tích cực vào quá trình sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, nâng cao hiệu quả các nghiệp vụ then chốt và tập trung nguồn lực nhằm đạt được các mục tiêu mà Chiến lược đã đề ra./.

SỬA ĐỔI, BỔ SUNG LUẬT BẢO HIỂM TIỀN GỬI VÀ NHỮNG NHIỆM VỤ ĐẶT RA TRONG NĂM 2024

Lê Hùng Cường –
Phó Tổng giám đốc BHTGVN

Luật Các tổ chức tín dụng (TCTD) năm 2024 được thông qua ngày 18/01/2024, hiệu lực kể từ ngày 01/7/2024, có những quy định mới về nhiệm vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) khi tham gia vào quá trình can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt TCTD. Những nhiệm vụ mới này đặt ra yêu cầu trong việc sửa đổi, bổ sung Luật BHTG để thống nhất với quy định của Luật Các TCTD và có cơ sở để BHTGVN thực hiện hiệu quả nhiệm vụ được giao, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Luật Các TCTD năm 2024 quy định nhiệm vụ của BHTGVN khi tham gia vào quá trình can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt (KSĐB) TCTD 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 (NHTM), ngân hàng hợp tác xã (NHHTX), QTDND, tổ chức tài chính vi mô (TCTCVM) 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 KSĐB, 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...

Những nội dung quy định tại Luật Các TCTD năm 2024 đặt ra yêu cầu mới trong triển khai nhiệm vụ của BHTGVN. BHTGVN đã ban hành Kế hoạch triển khai quy định tại Luật Các TCTD năm 2024; nghiên cứu, rà soát, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG (kèm theo Thông báo số 200/TB-BHTG ngày 01/3/2024 của Tổng giám đốc BHTGVN). Kế hoạch gồm 2 phần lớn: (i) Kế hoạch triển khai quy định tại Luật Các TCTD năm 2024;



(ii) Kế hoạch nghiên cứu, rà soát, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Theo đó, việc nghiên cứu, rà soát, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG là một trong những nhiệm vụ trọng tâm hàng đầu để triển khai Luật Các TCTD năm 2024.

Quá trình nghiên cứu, thảo luận các chính sách đề xuất trong đề nghị xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG bước đầu dự kiến gồm

05 chính sách cụ thể như sau: (i) Hoàn thiện quy định về phí BHTG; (ii) Nâng cao năng lực tài chính, hoạt động của tổ chức BHTG; (iii) Bổ sung quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG; (iv) Hoàn thiện quy định pháp luật để BHTGVN tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu TCTD yếu kém tại Việt Nam; (v) Hoàn thiện quy định về trả tiền bảo hiểm.

Tuy nhiên, Luật Các TCTD năm

2024 được ban hành đã tác động lớn đến một số nội dung trong 5 chính sách đề xuất dự kiến trong đề nghị xây dựng Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG nêu trên do một số nội dung liên quan đến BHTG, nhiệm vụ của tổ chức BHTG cần được rà soát, đề xuất đưa vào Luật BHTG để có cơ sở triển khai. Cụ thể như sau:

Về cho vay đặc biệt

Luật Các TCTD năm 2024 quy định BHTGVN quyết định cho vay đặc biệt đối với: (i) NHTM, ngân hàng hợp tác xã, tổ chức tài chính vi mô để hỗ trợ thực hiện phương án phục hồi theo quy định của pháp luật về BHTG; (ii) NHTM được chuyển giao bắt buộc theo quy định của pháp luật về BHTG; (iii) NHTM, NHHTX, QTDND, TCTCVM bị rút tiền hàng loạt theo quy định của pháp luật về BHTG.

Việc BHTGVN cho vay đặc biệt đã được quy định tại Luật Các TCTD năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (sau đây gọi là Luật Các TCTD năm 2010). Tuy nhiên, Luật Các TCTD 2024 quy định BHTGVN cho vay đặc biệt theo quy định của pháp luật về BHTG (không quy định về nguồn tiền, lãi suất cho vay, xử lý tổn thất của việc cho vay...).

Do vậy, cần nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng bổ sung quy định về các trường hợp, điều kiện cho vay đặc biệt; thẩm quyền, nguồn tiền, lãi suất cho vay đặc biệt; xử lý tổn thất trong trường hợp không thu hồi được vốn cho vay đặc biệt.

Về mua trái phiếu dài hạn

Luật Các TCTD năm 2024 quy định bên nhận chuyển giao bắt buộc là TCTD phát hành trái phiếu dài hạn cho tổ chức BHTG theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước.

Việc BHTGVN mua trái phiếu dài hạn theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước đã được quy định tại Luật Các TCTD năm 2010. Tuy nhiên, việc mua trái phiếu dài hạn theo quy định của Luật Các TCTD năm 2024 đã được điều chỉnh về đối tượng, giai đoạn mua (Luật Các TCTD năm 2010 quy định TCTD hỗ trợ được phát hành trái phiếu dài hạn cho BHTGVN theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước). Bên cạnh đó, Luật Các TCTD 2024 không quy định về nguồn tiền, kỳ hạn, lãi suất mua trái phiếu dài hạn, xử lý tổn thất của việc mua trái phiếu dài hạn.

Do vậy, cần nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng bổ sung quy định về trường hợp, điều kiện, trình tự, thủ tục mua

trái phiếu dài hạn; thẩm quyền, nguồn tiền, kỳ hạn, lãi suất mua trái phiếu dài hạn; xử lý tổn thất mua trái phiếu dài hạn.

Về vay đặc biệt từ Ngân hàng Nhà nước

Luật Các TCTD 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 TCTD, nguồn thu từ bán giấy tờ có giá do BHTGVN nắm giữ, từ thanh lý tài sản của TCTD vay đặc biệt, phí BHTG để ưu tiên hoàn trả nợ vay đặc biệt cho Ngân hàng Nhà nước.

Đây là nội dung mới, do vậy, cần nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng bổ sung quy định về quyền, nghĩa vụ của tổ chức BHTG; 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.

Về trả tiền bảo hiểm

Về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm

Hiện nay, Điều 22 Luật BHTG năm 2012 quy định về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm như sau: “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 lâm 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.”

Tuy nhiên, Luật Các TCTD năm 2024 quy định BHTGVN phối hợp với TCTD được KSĐB chi trả BHTG cho người gửi tiền theo phương án phá sản đã được phê duyệt. Như vậy, sau khi phương án phá sản được phê duyệt thì BHTGVN thực hiện chi trả BHTG. Do đó, cần nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG về thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm cụ thể, rõ ràng, thống nhất với quy định tại Luật Các TCTD năm 2024, để có cơ sở triển khai trong thực tế.

Về hạn mức trả tiền bảo hiểm

Luật Các TCTD năm 2024 quy định BHTGVN tham gia 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.

Hiện nay, số tiền tối đa tổ chức BHTG trả cho tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm theo quy định của Luật BHTG (gồm cả gốc và lãi) của một người tại một tổ chức tham gia BHTG khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm là 125 triệu đồng (theo Quyết định số 32/2021/QĐ-TTg ngày 20/10/2021 của Thủ tướng Chính phủ).

Như vậy, với quy định tại Luật Các TCTD năm 2024 thì hạn mức trả tiền bảo hiểm vừa thực hiện theo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ (125 triệu đồng) vừa thực hiện theo hạn mức được Ngân hàng Nhà nước trình Thủ tướng Chính phủ quyết định trong từng trường hợp cụ thể, tối đa có thể chi trả toàn bộ. Trường hợp chi trả toàn bộ, khả năng tài chính của BHTGVN có thể sẽ không đáp ứng được.

Kinh nghiệm quốc tế cho thấy việc áp dụng cơ chế bảo hiểm toàn bộ được thực hiện trong khủng hoảng hoặc đối với những trường hợp có ảnh hưởng mang tính hệ thống thông qua cam kết của Chính Phủ. Tuy nhiên, khi áp dụng bảo hiểm toàn bộ, cần có kế hoạch rõ ràng cho việc quay lại bảo hiểm có hạn mức.

Do vậy, cần nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG về hạn mức trả tiền bảo hiểm để phù hợp, triển khai Luật Các TCTD năm 2024 hiệu quả, kịp thời bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, phù hợp với năng lực tài chính của BHTGVN, phù hợp với thông lệ quốc tế.

Về phí BHTG

Luật Các TCTD 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, có ảnh hưởng trực tiếp tới hoạt động của tổ chức tham gia BHTG. Do vậy, BHTGVN cần nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG theo hướng bổ sung quyền và nghĩa vụ của tổ chức BHTG; trường hợp, điều kiện tăng phí BHTG; thẩm quyền, quy trình, thủ tục tăng phí BHTG đảm bảo công bằng, hạn chế tác động tiêu cực tới hệ thống các tổ chức tham gia BHTG.

Nhìn chung, Luật Các TCTD năm 2024 được ban hành có tác động lớn tới việc xây dựng các chính sách dự kiến tại Luật sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Trong thời gian tới, BHTGVN sẽ tiếp tục 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 đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG. Các đơn vị thuộc BHTGVN 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./.

NGÂN HÀNG NỖ LỰC CUNG ỨNG VỐN CHO NỀN KINH TẾ: CẦN PHỐI HỢP NHỮNG GIẢI PHÁP THÚC ĐẨY CẦU TÍN DỤNG

Thanh Thủy

Những tháng đầu năm 2024, trong bối cảnh kinh tế thế giới và trong nước còn nhiều khó khăn, thách thức, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ (CSTT) chủ động, linh hoạt, hiệu quả; phối hợp đồng bộ, hài hòa, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách vĩ mô khác nhằm góp phần kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế và đảm bảo an toàn hệ thống.

Đầu năm 2024, kinh tế thế giới đan xen cả thuận lợi và khó khăn. Cục Dự trữ liên bang Mỹ (FED), Ngân hàng Trung ương Châu Âu, Anh quyết định giữ nguyên lãi suất, trong khi đó nhiều ngân hàng trung ương mới nổi và đang phát triển giảm lãi suất nhằm hỗ trợ nền kinh tế. Trong nước, lạm phát chung và lạm phát cơ bản tháng 1/2024 tăng nhưng không cao mặc dù là thời điểm gần Tết Nguyên đán, phản ánh áp lực lạm phát từ phía cầu là không lớn, tập trung ở nhóm phi cơ bản.

Lãi suất duy trì mức thấp

Trong bối cảnh đó, NHNN tiếp tục điều hành CSTT chủ động, linh hoạt, hiệu quả; phối hợp đồng bộ, hài hòa, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách vĩ mô khác.

NHNN đã điều hành nghiệp vụ thị trường mở linh hoạt để hỗ trợ thanh khoản cho các tổ chức tín dụng (TCTD), góp phần ổn định thị trường tiền tệ và thực hiện mục tiêu CSTT. Hiện, thanh khoản hệ thống dồi dào, thị trường tiền tệ ổn định, hoạt động thông suốt, lãi suất liên ngân hàng duy trì ở mức thấp.

Về điều hành lãi suất, NHNN tiếp tục giữ nguyên các mức lãi suất điều hành, tạo điều kiện cho TCTD



tiếp cận nguồn vốn từ NHNN với chi phí thấp; tiếp tục khuyến khích TCTD tiết giảm chi phí để giảm mặt bằng lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ nền kinh tế. NHNN đã có văn bản yêu cầu TCTD công bố lãi suất cho vay bình quân, chênh lệch lãi suất tiền gửi và cho vay bình quân trên trang thông tin điện tử của TCTD.

Theo báo cáo lãi suất của các ngân hàng thương mại (NHTM), đến ngày 20/2/2024, lãi suất tiền gửi bình quân của các giao dịch phát sinh mới ở mức 3,42%/năm, giảm 0,11% so với cuối năm 2023 và lãi suất cho vay bình quân của các giao dịch phát sinh mới ở mức 6,19%/năm, giảm 0,9%/năm so với cuối năm 2023.

Về điều hành tỷ giá, từ đầu năm

2024, tỷ giá diễn biến linh hoạt theo cả hai chiều, phù hợp với điều kiện thị trường. Về cơ bản, cân đối cung cầu ngoại tệ duy trì tương đối ổn định, thanh khoản thị trường thông suốt, các nhu cầu ngoại tệ hợp pháp được đáp ứng đầy đủ; tỷ giá diễn biến phù hợp với xu hướng các đồng tiền quốc tế so với USD.

Chủ động, đổi mới cơ chế điều hành tín dụng

Bám sát Nghị quyết của Quốc hội, chỉ đạo của Chính phủ và Thủ tướng Chính phủ, năm 2024, NHNN định hướng tăng trưởng tín dụng khoảng 15% và linh hoạt điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.

Theo đó, để tạo điều kiện thuận

lợi cho các TCTD cung ứng nguồn vốn tín dụng cho nền kinh tế, NHNN thực hiện giao hết toàn bộ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng định hướng 15% và ngày 31/12/2023 đã có văn bản gửi các TCTD thông báo nguyên tắc giao tăng trưởng tín dụng năm 2024 để các TCTD chủ động triển khai thực hiện tăng trưởng tín dụng.

Hoạt động cấp tín dụng của các TCTD còn gặp khó khăn, nguyên nhân chủ yếu do: Cầu tín dụng giảm và sự hấp thụ vốn của doanh nghiệp và nền kinh tế khó khăn. Một số nhóm khách hàng có nhu cầu nhưng chưa đáp ứng điều kiện vay vốn/hoặc còn vướng mắc về thủ tục pháp lý, nhất là nhóm doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) trong khi việc triển khai các giải pháp tăng khả năng tiếp cận tín dụng thông qua Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho DNNVV, Quỹ Phát triển DNNVV... chưa phát huy hiệu quả; Khó khăn từ thị trường bất động sản (BDS) tác động đến khả năng hấp thụ tín dụng của nhóm BDS; Khả năng huy động vốn trung, dài hạn của các TCTD còn thấp so với nhu cầu của nền kinh tế; Nợ xấu có xu hướng tăng tại một số TCTD, làm hạn chế khả năng cấp tín dụng.

Bên cạnh các giải pháp của ngành Ngân hàng, cần có sự vào cuộc đồng bộ của các cấp, các ngành nhằm kích cầu đầu tư, tiêu dùng, thúc đẩy các động lực tăng trưởng kinh tế, đẩy mạnh xúc tiến thương mại, mở rộng thị trường xuất khẩu; khai thác thị trường nội địa; cải thiện môi trường kinh doanh, đơn giản hóa thủ tục hành chính; Ổn định, khơi thông dòng vốn trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp; Xử lý các vấn đề tồn tại của thị trường bất động sản, thúc

đẩy thị trường bất động sản phát triển an toàn, lành mạnh, bền vững, nâng cao hiệu quả hoạt động của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa, Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa; Xử lý các tổ chức, cá nhân lợi dụng, trá hình kinh doanh tiền tệ bất hợp pháp (qua mạng và đòi nợ thuê)...

An toàn, thông suốt hoạt động thanh toán

Đảm bảo hoạt động thanh toán an toàn, thông suốt đáp ứng nhu cầu tiền mặt của người dân và doanh nghiệp dịp Tết Nguyên đán; an ninh, an toàn hệ thống thông tin, NHNN đã ban hành: (i) Chiến lược phát triển các hệ thống thanh toán Việt Nam đến năm 2030; (ii) Quyết định phê duyệt Kế hoạch năm 2024 của ngành Ngân hàng triển khai Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 - 2025, tầm nhìn đến năm 2030 theo Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 (Đề án 06).

Tiếp tục chỉ đạo các đơn vị trong toàn ngành triển khai tích cực Kế hoạch triển khai thực hiện Đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM) giai đoạn 2021-2025 và Kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng năm 2030.

Hoạt động TTKDTM tiếp tục đạt được những kết quả tích cực. Các chỉ số TTKDTM có mức tăng trưởng khá. Trong tháng 1/2024 so với cùng kỳ năm 2023, giao dịch TTKDTM tăng 63,3% về số lượng và 41,45% về giá trị; qua kênh Internet tăng 57,85% về số lượng và 32,43% về giá trị; qua kênh điện thoại di

động tăng 68,54% về số lượng và 41,12% về giá trị; qua phương thức QR code tăng 892,95% về số lượng và 1.062,01% về giá trị; qua POS tăng 16,87% về số lượng và tăng 13,65% về giá trị; qua ATM giảm 15,14% về số lượng và giảm 18,76% về giá trị, số liệu trên cho thấy xu hướng dịch chuyển từ thanh toán bằng tiền mặt sang TTKDTM.

Hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng, hệ thống chuyển mạch tài chính và bù trừ điện tử, hệ thống ATM nhìn chung hoạt động ổn định, an toàn, thông suốt, phục vụ tốt nhu cầu thanh toán của người dân trước, trong và sau Tết Nguyên đán. Tình hình ATM dịp Tết năm nay tiếp tục không xảy ra tình trạng quá tải như các năm trước đây, tuy nhiên ứng dụng của một số ngân hàng gặp lỗi, quá tải dịp giáp Tết Nguyên đán ở một số thời điểm. Điều này khẳng định nhu cầu rút tiền mặt của người dân ngày càng giảm và được thay thế bởi thói quen sử dụng thanh toán không dùng tiền mặt (đặc biệt là phương thức chuyển khoản qua ứng dụng trên điện thoại di động).

Tiếp tục mục tiêu kiểm soát lạm phát, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng

Trong năm 2024, kinh tế thế giới dự báo vẫn gặp nhiều khó khăn, bất trắc; mặc dù có dấu hiệu phục hồi nhưng chậm. Lạm phát dự kiến tiếp tục xu hướng chậm lại, nhưng vẫn cao hơn mục tiêu tại nhiều nước. Chuỗi cung ứng toàn cầu về cơ bản được phục hồi nhưng diễn biến còn khó lường do cạnh tranh chiến lược, địa chính trị giữa các quốc gia.



Kinh tế trong nước tiếp tục đối mặt với các thách thức khi cầu thế giới chưa phục hồi mạnh. Mặc dù vậy, với độ trễ của các giải pháp chính sách hỗ trợ kinh tế được triển khai liên tục từ đầu năm 2023, cùng với việc Chính phủ quyết liệt chỉ đạo các giải pháp tháo gỡ khó khăn trên thị trường bất động sản, trái phiếu doanh nghiệp, qua đó giúp các thị trường dần phục hồi, thì dự kiến tăng trưởng kinh tế năm 2024-2025 có thể phục hồi so với năm 2023.

Trong thời gian tới, NHNN tiếp tục bám sát diễn biến thị trường, tình hình kinh tế trong và ngoài nước để điều hành linh hoạt, đồng bộ các công cụ và giải pháp CSTT, cụ thể:

- Điều hành linh hoạt nghiệp vụ thị trường mở nhằm ổn định thị trường tiền tệ. Tái cấp vốn đối với TCTD để hỗ trợ thanh khoản, cho vay các chương trình đã được Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, hỗ trợ quá trình cơ cấu lại TCTD và xử lý nợ xấu; Điều hành

công cụ dự trữ bắt buộc phù hợp với diễn biến kinh tế, tiền tệ, các biện pháp điều hành chính sách tiền tệ khác để thực hiện mục tiêu chính sách tiền tệ.

- Điều hành lãi suất phù hợp với diễn biến thị trường, kinh tế vĩ mô, lạm phát và mục tiêu CSTT.

- Điều hành tỷ giá linh hoạt nhằm ổn định thị trường ngoại tệ góp phần ổn định kinh tế vĩ mô.

- Chủ động điều hành tăng trưởng tín dụng nhằm góp phần kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế và đảm bảo an toàn hệ thống.

- Tiếp tục nghiên cứu, hoàn thiện khuôn khổ pháp lý, cơ chế, chính sách về TTKDTM, chuyển đổi số,

- Tiếp tục triển khai thực hiện có hiệu quả các nội dung tại Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng và Kế hoạch phối hợp số 01/KHPH-BCA-NHNNVN (giữa Bộ Công an và NHNN) triển khai thực hiện các

nhiệm vụ tại Đề án 06.

- Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn và bảo mật hoạt động thanh toán, ngân hàng, phối hợp xử lý tội phạm công nghệ cao; bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của khách hàng; đồng thời đẩy mạnh truyền thông, giáo dục tài chính nhằm nâng cao kiến thức, kỹ năng cho công chúng trong sử dụng sản phẩm, dịch vụ tài chính, ngân hàng.

- Tiếp tục triển khai quyết liệt, hiệu quả Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025./.

CƠ CẤU LẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG YẾU KÉM VÀ VAI TRÒ CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM THEO LUẬT CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG NĂM 2024

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

Cơ cấu lại tổ chức tín dụng (TCTD) là các gói giải pháp về thể chế, tài chính và pháp lý nhằm xử lý các TCTD yếu kém và đưa hệ thống TCTD trở về trạng thái lành mạnh, bền vững (Waxman et al, World Bank). Tại Việt Nam, trong thời gian vừa qua, việc một số tổ chức tín dụng (TCTD) mất an toàn vốn gây ảnh hưởng đến an toàn hệ thống là vấn đề nóng và cấp bách. Cơ cấu lại TCTD yếu kém đã được Đảng, Nhà nước quan tâm, đặt ra những nhiệm vụ cần phải xử lý nhằm khắc phục các vướng mắc, bất cập hiện tại và xây dựng chiến lược lâu dài. Luật Các TCTD được Quốc hội thông qua ngày 18/01/2024 phù hợp với chính sách kinh tế vĩ mô cũng như chiến lược phát triển hệ thống ngân hàng, trong đó vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã được nâng cao và tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém nhằm bảo vệ quyền và lợi ích của người gửi tiền.

Cơ cấu lại tổ chức tín dụng yếu kém

Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 (Luật Các TCTD năm 2024) gồm 15 chương và 210 điều, thay thế Luật Các TCTD số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 (trừ một số khoản quy định tại điều khoản chuyển tiếp). Về cơ cấu lại, Luật Các TCTD năm 2024 hoàn thiện các quy định nhằm tạo cơ sở thúc đẩy quá trình cơ cấu lại TCTD và xử lý TCTD yếu kém. Một số nội dung thay đổi về cơ cấu lại TCTD yếu kém cụ thể gồm:

Thứ nhất, trên cơ sở kế thừa Luật hiện hành, Luật Các TCTD năm 2024 đã quy định chi tiết về can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt (KSDB) và các phương án cơ cấu lại, bao gồm phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc, phương án giải thể, phương án phá sản. Việc xây dựng, thực hiện các phương án cơ cấu lại TCTD được KSDB cũng đã được điều chỉnh để xử lý những khó khăn, vướng mắc phát sinh thời gian qua.



Thứ hai, bổ sung quy định về rút tiền hàng loạt, trong đó quy định rõ các biện pháp sẽ áp dụng khi một TCTD bị rút tiền hàng loạt, bao gồm các biện pháp tự thân của TCTD và các biện pháp hỗ trợ thanh khoản, đảm bảo an toàn hệ thống. Các biện pháp này sẽ là công cụ đặc lực giúp Ngân hàng Nhà nước (NHNN) xử lý kịp thời khi có phát sinh các hiện tượng rút tiền hàng loạt, đảm bảo quyền và lợi ích của người gửi tiền, tăng niềm tin của người dân vào hệ thống ngân hàng.

Thứ ba, về điều kiện đặt vào can thiệp sớm và đặt vào KSDB, Luật Các TCTD năm 2024 đã bổ sung về số

lượng, điều kiện và thắt chặt hơn so trước, đảm bảo các TCTD yếu kém được cảnh báo, phát hiện sớm và kịp thời xử lý. Theo đó, điều kiện đặt vào can thiệp sớm có 6 trường hợp, trong đó có rút tiền hàng loạt; điều kiện đặt vào KSDB cũng có 6 trường hợp, bao gồm cả rút tiền hàng loạt và có nguy cơ mất an toàn hệ thống.

Thứ tư, về chấm dứt can thiệp sớm gồm có 4 trường hợp, trong đó bổ sung trường hợp NHNN có văn bản chấp thuận TCTD được sáp nhập, hợp nhất với TCTD khác, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp, tăng vốn điều lệ dẫn đến chuyển đổi hình thức pháp lý hoặc Cơ quan nhà

nước có thẩm quyền có quyết định giải thể, phá sản TCTD theo quy định của pháp luật. Về chấm dứt KSĐB bổ sung quy định TCTD được KSĐB hoàn thành phương án phục hồi, sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc hoặc phương án giải thể, phá sản TCTD được KSĐB. Có thể thấy, với nội dung này, Luật Các TCTD năm 2024 đã bao quát được các trường hợp có thể xảy ra, đảm bảo cơ chế thực thi khi phát sinh trong thực tế.

Thứ năm, về quy trình cơ cấu lại, Luật Các TCTD năm 2024 bổ giải đoạn phê duyệt chủ trương cơ cấu lại. Theo đó, sau khi đánh giá thực trạng TCTD được KSĐB theo quy định, TCTD xây dựng và đề xuất phương án cơ cấu lại, cấp có thẩm quyền xem xét, phê duyệt trực tiếp phương án cơ cấu lại, không cần qua bước phê duyệt chủ trương cơ cấu lại. Khi phương án cơ cấu lại không được cấp có thẩm quyền phê duyệt hoặc không có khả năng thực hiện phương án đã được phê duyệt hoặc hết thời hạn mà phương án không thực hiện được, Ban KSĐB yêu cầu TCTD đề xuất, xây dựng phương án cơ cấu khác. Việc đổi mới này đã rút ngắn thời gian thực hiện quy trình, giúp việc xử lý các phương án được nhanh và tiết kiệm nguồn lực hơn trong quá trình cơ cấu lại các TCTD được KSĐB.

Thứ sáu, đối với thẩm quyền phê duyệt phương án cơ cấu lại, Chính phủ và NHNN là cấp có thẩm quyền phê duyệt các phương án cơ cấu lại TCTD được KSĐB. Theo đó, Chính phủ phê duyệt phương án phá sản đối với TCTD (trừ quỹ tín dụng nhân dân) và chỉ định bên nhận chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại (NHTM) được KSĐB. NHNN phê duyệt phương án phục hồi, phương

án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp, phương án giải thể đối với TCTD được KSĐB; phương án chuyển giao bắt buộc NHTM được KSĐB; phương án phá sản TCTD được KSĐB. Đây là điểm khác biệt lớn nhất, thẩm quyền phê duyệt của NHNN được mở rộng cả về phạm vi và đối tượng. Điều đó đồng nghĩa với việc NHNN tiếp nhận nhiều trọng trách hơn, tuy nhiên việc này giúp thúc đẩy nhanh việc cơ cấu lại TCTD yếu kém và dần ổn định hệ thống ngân hàng tốt hơn.

Ngoài các nội dung nêu trên, Luật Các TCTD năm 2024 sửa đổi, bổ sung một số nội dung khác trong quá trình cơ cấu lại để tăng cường việc xử lý TCTD yếu kém đạt hiệu quả thực thi hơn, trong đó có vai trò của tổ chức BHTGVN.

Vai trò của BHTGVN khi tham gia cơ cấu lại theo Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024

Theo quy định tại Luật Các TCTD sửa đổi, bổ sung năm 2017, BHTGVN đã tham gia sâu vào quá trình cơ cấu lại (tham gia vào 03 phương án cơ cấu lại và thực hiện một số biện pháp hỗ trợ như cho vay đặc biệt, mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ, miễn phí BHTG đối với TCTD được KSĐB). Sau khi Luật Các TCTD năm 2024 được ban hành, ngoài các nhiệm vụ đã thực hiện trên, vai trò của BHTGVN tiếp tục được tăng cường, tham gia một số nhiệm vụ mới: Tham gia vào 4/5 phương án cơ cấu lại (trừ phương án giải thể); tham gia hỗ trợ tài chính bằng hình thức cho vay đặc biệt khi TCTD bị rút tiền hàng loạt và mua trái phiếu dài hạn của TCTD nhận chuyển giao bắt buộc, cụ thể:

(i) Tham gia đánh giá tính khả thi phương án phục hồi, phương án

sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp: Ban KSĐB phối hợp với BHTGVN, NHHTX đánh giá tính khả thi phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của QTDND. Trên thực tế, BHTGVN đã và luôn thực hiện tốt vai trò nhiệm vụ của mình trong thời gian qua, đã đóng góp, tham gia nhiều ý kiến đối với các QTDND giúp Ban KSĐB có thêm cơ sở để ra quyết định, định hướng cơ cấu lại.

(ii) Cho vay đặc biệt: BHTGVN cho vay đặc biệt với phạm vi rộng hơn và nhiều đối tượng hơn theo các nội dung sau: Về phạm vi, BHTGVN cho vay đặc biệt đối với 03 trường hợp: (1) Cho vay đặc biệt đối với NHTM, NHHTX, Tổ chức tài chính vi mô để hỗ trợ thực hiện phương án phục hồi; (2) Cho vay đặc biệt đối với NHTM được chuyển giao bắt buộc; (3) Cho vay đặc biệt đối với NHTM, NHHTX, QTDND, Tổ chức tài chính vi mô khi bị rút tiền hàng loạt. Về đối tượng, BHTGVN cho vay đặc biệt đối với cả TCTD chưa đặt vào KSĐB và TCTD được đặt vào KSĐB. So với Luật Các TCTD năm 2017, BHTGVN tăng thêm vai trò cho vay đặc biệt đối với trường hợp rút tiền hàng loạt và đối với TCTD chưa đặt vào KSĐB. Điều này cho thấy vai trò hỗ trợ của BHTGVN đối sự an toàn, ổn định hệ thống được mở rộng hơn so với quy định trước đây.

(iii) Mua trái phiếu dài hạn của TCTD nhận chuyển giao bắt buộc: BHTGVN mua trái phiếu dài hạn đối với TCTD nhận chuyển giao bắt buộc theo quyết định của NHNN để thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc thay vì mua trái phiếu dài hạn của TCTD hỗ trợ để thực hiện phương án phục hồi đã được phê duyệt. Điều này có thể cho thấy phương án chuyển giao bắt buộc

là một phương án khó và có thể sẽ được ưu tiên lựa chọn áp dụng đối với NHTM yếu kém cần xử lý, điều này cũng phù hợp với thông lệ quốc tế.

(iv) Phối hợp xây dựng phương án phá sản TCTD được KSDB. Theo Luật Các TCTD năm 2024, Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả bảo hiểm tiền gửi (BHTG) cho người gửi tiền, tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại TCTD đối với từng phương án phá sản. Việc quyết định này được thực hiện sau khi Chính phủ phê duyệt phương án phá sản TCTD được KSDB không phải là QTDND và trước khi NHNN phê duyệt phương án phá sản QTDND được KSDB.

(v) Thực hiện chi trả BHTG cho người gửi tiền theo phương án phá sản được phê duyệt.

(vi) Xây dựng phương án tăng phí BHTG để bù đắp phần vay đặc biệt; sử dụng tiền trả nợ vay đặc biệt của TCTD, nguồn thu từ bán giấy tờ có giá do BHTGVN nắm giữ, từ thanh lý tài sản của TCTD vay đặc biệt, phí BHTG để ưu tiên hoàn trả nợ vay đặc biệt cho NHNN.

Một số vấn đề đặt ra khi triển khai Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024

Thứ nhất, về việc cho vay đặc biệt, mua trái phiếu dài hạn

Theo phân tích nêu trên, BHTGVN cho vay đặc biệt tăng cả về phạm vi và đối tượng. Đặc biệt trong trường hợp chuyển giao bắt buộc, BHTGVN tham gia hỗ trợ đối với cả 2 bên đối tượng, cụ thể: Vừa trực tiếp cho vay đặc biệt đối với NHTM được chuyển giao bắt buộc, vừa mua trái phiếu dài hạn đối với các TCTD nhận chuyển

giao bắt buộc. Bên cạnh đó, BHTGVN cho vay đặc biệt đối với TCTD có quy mô lớn như NHTM, NHHTX khi bị rút tiền hàng loạt. Do đó, vấn đề được đặt ra đối với BHTGVN cần có nguồn lực về tài chính đủ lớn để thực hiện được những nhiệm vụ theo quy định.

Thứ hai, về việc tham gia đánh giá tính khả thi phương án cơ cấu lại

Hiện tại, các văn bản pháp luật chưa quy định, hướng dẫn cụ thể về các tiêu chí đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp. Điều này dẫn đến việc BHTGVN khó có cơ sở để triển khai hiệu quả nhiệm vụ này. Bên cạnh đó, việc tham gia đánh giá tính khả thi phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của QTDND được KSDB, BHTGVN chưa tham gia và chưa có kinh nghiệm thực tế.

Thứ ba, về sự phối hợp khi thực hiện các nhiệm vụ được giao

Theo nhiệm vụ mới, BHTGVN tham gia đánh giá tính khả thi phương án phục hồi QTDND, không tham gia đánh giá tính khả thi phương án phục hồi NHTM, NHHTX, tổ chức tài chính vi mô nhưng lại được giao nhiệm vụ cho vay đặc biệt để thực hiện phương án phục hồi NHTM, NHHTX, tổ chức tài chính vi mô (không cho vay QTDND) hoặc không tham gia đánh giá tính khả thi phương án chuyển giao bắt buộc nhưng được giao thực hiện hỗ trợ tài chính đối với bên nhận chuyển giao và bên được chuyển giao. Cơ chế này sẽ làm BHTGVN bị động hơn khi thực hiện cho vay đặc biệt, trong khi không được tham gia ý kiến về nội dung biện pháp hỗ trợ này trong quá trình xây dựng phương án.

Thứ tư, về tham gia xây dựng phương án phá sản

Quy định hiện tại về trình tự xây dựng phương án chi trả tiền gửi cho người gửi tiền trong phương án phá sản đang tương đối phức tạp, khác biệt giữa các loại hình TCTD về thứ tự thực hiện các bước. Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả BHTG cho người gửi tiền sau khi Chính phủ phê duyệt phương án phá sản đối với TCTD được KSDB không phải là QTDND. Đối với QTDND được KSDB, Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức chi trả BHTG cho người gửi tiền trước khi NHNN phê duyệt phương án phá sản. Thêm vào đó, cho tới thời điểm hiện nay, chưa có ngân hàng và QTDND nào đã phá sản. Do vậy, đòi hỏi có sự phối hợp chặt chẽ giữa các cá nhân, đơn vị trong quá trình xây dựng phương án phá sản.

Thứ năm, về việc BHTGVN tăng phí BHTG để bù đắp phần vay đặc biệt

Từ khi thành lập đến nay, BHTGVN vẫn luôn duy trì tỷ lệ phí 0,15%/năm tính trên số dư tiền gửi bình quân của các loại tiền gửi được bảo hiểm tại TCTD, việc tăng/giảm tỷ lệ phí chưa được thực hiện. Do đó, cần phải nghiên cứu và đánh giá được tác động của việc tăng phí đến các bên liên quan, đặc biệt là hệ thống các TCTD và nền kinh tế, trước khi đề xuất thực hiện.

Đề xuất, kiến nghị

Một là, sửa đổi, bổ sung quy định cung cấp, trao đổi thông tin, báo cáo hiện nay giữa NHNN và BHTGVN để BHTGVN có thể tiếp cận đầy đủ các thông tin liên quan đến việc cơ cấu lại TCTD yếu kém theo Luật Các TCTD năm 2024. Theo đó, BHTGVN cần được tiếp cận đầy đủ, kịp thời thông tin về đặt vào can thiệp sớm, KSDB,

(Xem tiếp trang 31)

TRIỂN KHAI HIỆU QUẢ CÁC MỤC TIÊU CỦA ĐỀ ÁN TRUYỀN THÔNG CHÍNH SÁCH BHTG ĐẾN NĂM 2025, ĐỊNH HƯỚNG ĐẾN NĂM 2030

Phòng TTTT - BHTGVN

Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi (BHTG) xác định rõ mục tiêu phấn đấu 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. Để đạt mục tiêu đã đề ra đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã xây dựng Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 với lộ trình thực hiện, phương pháp, nội dung và hình thức cụ thể nhằm triển khai trong thời gian tới.

Truyền thông là chìa khóa nâng cao nhận thức công chúng về BHTG

Tiêu chuẩn 5, Nguyên tắc số 10 của Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển BHTG hiệu quả nêu rõ: Tổ chức BHTG đặt ra chiến lược dài hạn để đạt được mục tiêu nâng cao nhận thức công chúng, và phân bổ ngân sách để xây dựng và duy trì mức độ mục tiêu của nhận thức công chúng về BHTG. Xác định vai trò của truyền thông trong việc nâng cao nhận thức công chúng nói chung, người gửi tiền nói riêng, các tổ chức BHTG trên thế giới đã xây dựng và áp dụng hiệu quả nhiều kế hoạch truyền thông chiến lược.

Tại Malaysia, Tổng công ty BHTG (PIDM) luôn hướng đến xây dựng nền tảng vững chắc, đáp ứng những thay đổi trong môi trường hoạt động cũng như định hướng trọng tâm của tổ chức. PIDM đặt trọng tâm vào trụ cột “Tăng cường niềm tin của các bên liên quan” - triển khai nhiều đề án, sáng kiến về truyền thông như phục hồi tài chính 2.0, diễn đàn giáo dục tài chính cộng đồng, từ đó đạt mục tiêu mức độ nhận thức công chúng khoảng 75%, mức ủng hộ cộng đồng đạt 50%.



Tại Hàn Quốc, chương trình giáo dục tài chính của Tổng công ty BHTG KDIC từ năm 2010 được triển khai cả trực tiếp và trực tuyến đã mang đến nhiều kết quả đáng ghi nhận. KDIC đã đào tạo một số sinh viên để đóng vai trò cộng tác viên truyền thông trên mạng xã hội, nhằm tăng tương tác với giới trẻ; tổ chức các buổi hội thảo, triển lãm về kỹ thuật đầu tư tài chính với hơn 70% số người tham dự là tầng lớp trung niên nhằm phổ biến kiến thức về BHTG. KDIC cũng đã xây dựng được hệ thống công nghệ thông tin tích hợp xử lý (IRIS) đóng vai trò cung cấp thông tin cho người gửi tiền, hỗ trợ quá trình chi

trả nhanh chóng, thực hiện thủ tục bồi thường cho tiền gửi được bảo hiểm. Tỷ lệ nhận thức của người dân đã có sự thay đổi đáng kể nhờ việc truyền thông chính sách BHTG tại Hàn Quốc, trong đó từ năm 2015 đến năm 2017, tỷ lệ nhận thức về KDIC tăng từ 88% lên 90,7%, tỷ lệ nhận thức về hệ thống BHTG tăng từ 91,2% lên 93,2%, tỷ lệ nhận thức về hạn mức trả tiền bảo hiểm tăng từ 93,9% lên 96,7%.

Tại Philippines, Tổng công ty BHTG Philippines (PDIC) hiện đang áp dụng Đề án truyền thông số hóa, liên kết với các ngân hàng và chính quyền địa phương. Dịch vụ

truyền thông số hóa của PDIC gồm internet, mạng xã hội và dịch vụ tin nhắn tổng đài tự động thông qua 78 trung tâm tại các tỉnh thành. PDIC còn triển khai nhiều hoạt động truyền thông mới như ra mắt công cụ Máy tính điện tử về BHTG (Deposit insurance e-Calculator) giúp người gửi tiền tính toán số dư tiền gửi được bảo hiểm; tài khoản trên mạng xã hội Facebook và Twitter được ra mắt nhân dịp kỉ niệm 53 năm thành lập tổ chức vào năm 2016. PDIC đã triển khai chiến dịch “Maniguro, Magbangko” - một chương trình tiên phong nhằm nâng cao nhận thức cộng đồng dựa trên truyền thông đa nền tảng toàn quốc để thúc đẩy thói quen gửi tiết kiệm ngân hàng của người dân Philippines. Chiến dịch bao gồm 2 phim quảng cáo trên truyền hình, 3 quảng cáo qua đài phát thanh và nhiều nội dung truyền thông xã hội khác nhau nhằm tuyên truyền đến công chúng những lợi ích của các dịch vụ ngân hàng, khuyến khích họ tiếp tục hoặc bắt đầu gửi tiền tiết kiệm tại ngân hàng.

Tại Đài Loan, riêng trong giai đoạn khủng hoảng tài chính toàn cầu 2007-2008, cùng với việc sử dụng bảo hiểm toàn bộ, CDIC nhanh chóng tổ chức các hoạt động truyền thông để củng cố nhận thức của công chúng về quyền lợi của họ và duy trì trật tự ổn định trên thị trường tài chính, trong đó có thể kể đến 4 giải pháp nổi bật: (a) Mời Nguyên Thủ tướng quay 1 đoạn phim ngắn 30 giây nhằm công bố việc áp dụng bảo hiểm toàn bộ. Đoạn phim được phát trên 11 kênh truyền hình và thu hút sự quan tâm của công chúng suốt khoảng thời gian từ cuối năm 2008 đến đầu năm 2009. Các tổ chức tham gia BHTG đã phối hợp

tải đoạn phim trên để chiếu tại địa điểm kinh doanh và mạng Internet; (b) Sử dụng áp phích công cộng về bảo hiểm toàn bộ, yêu cầu tổ chức tham gia bảo hiểm trưng bày tại địa điểm kinh doanh và thông báo cho người gửi tiền được biết; (c) Quảng cáo trên các tạp chí lớn về tài chính - kinh tế, các phương tiện giao thông công cộng, các trung tâm thương mại lớn và (d) Ủy quyền cho một tổ chức chuyên nghiệp thực hiện khảo sát nhận thức công chúng về BHTG và các kênh thông tin về BHTG và an toàn tài chính để làm tài liệu tham khảo phục vụ xây dựng các biện pháp xử lý khủng hoảng tiếp theo. Trong vòng 10 năm kể từ 2006-2015, tỷ lệ mức độ nhận thức của công chúng về BHTG tại Đài Bắc Trung Hoa tăng từ 51% lên 64% và CIDC đã đặt mục tiêu dài hạn tỷ lệ này là 70% trong tương lai.

Phấn đấu 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

Người gửi tiền là nhóm đối tượng công chúng trọng tâm trong hoạt động tuyên truyền của BHTGVN những năm qua, đặc biệt là người gửi tiền nhỏ lẻ tại nông thôn, vùng sâu vùng xa. Bởi đây là nhóm công chúng ít có điều kiện tiếp cận với thông tin về hoạt động ngân hàng, bảo hiểm tiền gửi nên rất dễ bị tổn thương trước các thông tin trái chiều.

Theo kết quả khảo sát do BHTGVN thực hiện đối với 1880 người gửi tiền năm 2023, có 37,4% người gửi tiền có nhận thức chung về BHTG. Nhận thức chung của người gửi tiền về mục tiêu của BHTG, quyền

và nghĩa vụ của người gửi tiền và một số khái niệm liên quan đến BHTG tương đối tốt; song nhận thức của người gửi tiền về những thông tin cụ thể của chính sách BHTG còn nhiều hạn chế cần được bổ sung. Số người biết về BHTGVN còn khá khiêm tốn (chưa được 1/2 số người tham gia khảo sát).

Chưa đến 50% người có tiền gửi tại các tổ chức tín dụng chủ động tìm kiếm thông tin liên quan đến BHTG tại các tổ chức tín dụng này. Các kênh tìm hiểu về BHTG chủ yếu qua nhân viên của tổ chức tín dụng. Những người đã từng nghe tới/ có biết về BHTG là những người có niềm tin với BHTG cao hơn so với những người chưa từng nghe tới BHTG. Những người có niềm tin với BHTG và tổ chức tín dụng là những người bình tĩnh theo dõi thông tin chính thức từ tổ chức tín dụng và cơ quan chức năng; đồng thời, họ không quá lo lắng về khoản tiền của mình đang gửi trong các tổ chức này. Có mối quan hệ đồng thời giữa niềm tin với hệ thống tổ chức tín dụng nói chung, niềm tin với tổ chức tài chính mà người đang có tiền gửi và niềm tin với chính sách BHTG.

Theo thống kê Nhu cầu về kênh thông tin sử dụng khi tìm hiểu về chính sách BHTG của người gửi tiền, các kênh thông tin người gửi tiền lựa chọn nhiều nhất lần lượt thuộc về Truyền hình, Cán bộ tổ chức tín dụng; Bạn bè/Người quen; Mạng xã hội, Báo điện tử và Trang web của BHTGVN.

Mức độ quan tâm tới chính sách BHTG của người gửi tiền chỉ ở mức trung bình. Đây là điểm cần quan tâm cho các đề án truyền thông trong thời gian tới. Mục tiêu của



chính sách BHTG là bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, nhưng nhu cầu tìm hiểu về chính sách của họ là chưa tương xứng.

Nhận thức chung có một số khác biệt rõ nét theo trình độ học vấn, thu nhập, tỉnh thành. Nhận thức cụ thể có một số khác biệt theo giới tính, tuổi, học vấn, thu nhập, tỉnh thành, khu vực sinh sống. Vì vậy, công tác thông tin tuyên truyền cần phải tính đến các yếu tố này.

Xây dựng Đề án truyền thông tổng thể và dài hạn là một trong các nhiệm vụ, giải pháp quan trọng về truyền thông chính sách BHTG đã đặt ra tại Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Đây cũng là một trong những khuyến nghị của Hiệp hội BHTG quốc tế, theo đó tổ chức BHTG cần đặt ra chiến lược dài hạn để đạt được mục tiêu nâng cao nhận thức công chúng và phân bổ

ngân sách để xây dựng và duy trì mức độ nhận thức mục tiêu của công chúng về BHTG.

Trên cơ sở Chiến lược phát triển BHTG và thực trạng mức độ nhận thức của người gửi tiền, Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 của BHTGVN đã đặt ra mục tiêu tổng quát, đó là: Nâng cao nhận thức công chúng về chính sách BHTG nhằm bảo vệ người gửi tiền và đóng góp vào sự ổn định của hệ thống tài chính - ngân hàng. Đồng thời, Đề án cũng đặt ra những mục tiêu cụ thể cho công tác tuyên truyền chính sách BHTG, gồm mục tiêu về mức độ nhận thức (năm 2024 có 41%, năm 2025 có 45%, năm 2030 có 55% người gửi tiền nắm bắt được các nội dung cốt lõi của chính sách BHTG), mục tiêu tuyên truyền về sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, mục tiêu tuyên truyền về triển khai Chiến lược phát triển

BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và mục tiêu tuyên truyền gắn với các nghiệp vụ của BHTGVN.

Giải pháp thực hiện

Đề án truyền thông là tài liệu trình bày quan điểm, định hướng chiến lược, các mục tiêu và giải pháp mang tính hành động trong phát triển, tổ chức thực hiện công tác truyền thông; nội dung truyền thông trọng tâm, tập trung vào các đối tượng công chúng mục tiêu trong từng giai đoạn nhất định phù hợp với tình hình thực tế; cách thức xử lý rủi ro khủng hoảng truyền thông và lộ trình thực hiện đề án truyền thông.

Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đặt ra các giải pháp nhằm nâng cao nhận thức của người gửi tiền về chính sách BHTG,

phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG, đáp ứng được chức năng, nhiệm vụ, cân đối với các nguồn lực của BHTGVN. Đề án truyền thông được xác định là công cụ hữu hiệu, hỗ trợ triển khai đồng bộ, nhất quán công tác truyền thông chính sách BHTG trên toàn hệ thống BHTGVN, đảm bảo hiện thực hóa các mục tiêu định hướng theo lộ trình đã đặt ra.

Những nội dung cốt lõi về chính sách BHTG sẽ được tập trung tuyên truyền tới công chúng bao gồm: Phạm vi tiền gửi được bảo hiểm, tổ chức tham gia BHTG, phí bảo hiểm tiền gửi, hạn mức trả tiền bảo hiểm, chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền và tổ chức bảo hiểm tiền gửi. Ngoài các nội dung trên, các vấn đề chung về chính sách BHTG cũng sẽ được tuyên truyền tới công chúng với mức độ hợp lý theo từng thời điểm và mức độ nhận thức của mỗi đối tượng công chúng.

Đề án truyền thông đặt ra những giải pháp cụ thể, phù hợp cho từng giai đoạn và phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG, trong đó gồm các giải pháp về cơ sở pháp lý, giải pháp theo đối tượng công chúng mục tiêu, giải pháp theo công cụ tuyên truyền v.v.

Về cơ sở pháp lý, Luật BHTG cần quy định trách nhiệm cụ thể của tổ chức tham gia BHTG có nghĩa vụ phối hợp tuyên truyền về chính sách BHTG, cho phép BHTGVN được tuyên truyền về hình ảnh, hoạt động của tổ chức BHTG.

Về công cụ tuyên truyền, trong giai đoạn ổn định, việc tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG

cần được triển khai thường xuyên, định kỳ qua nhiều kênh truyền thông đại chúng phù hợp với các đối tượng mục tiêu. Ngoài ra, cần quan tâm đến việc giáo dục tài chính cho người gửi tiền nhằm nâng cao nhận thức về BHTG. Trong giai đoạn có TCTD yếu kém cần tái cơ cấu, chú trọng vào việc công bố thông tin minh bạch, rộng rãi – nhất là thông tin về việc ưu tiên bảo vệ quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền. Đồng thời, cần định kỳ đánh giá hiệu quả tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG thông qua khảo sát mức độ nhận thức của người gửi tiền nhằm cập nhật, bổ sung các giải pháp cụ thể cho từng giai đoạn.

Để đạt được các mục tiêu của Đề án truyền thông, cần triển khai một số nhóm giải pháp và hành động chiến lược, chú trọng áp dụng các giải pháp hiện đại, ứng dụng các công cụ số hóa vào việc tuyên truyền phù hợp với nhu cầu thông tin của công chúng, với những hình thức mới mẻ: Triển khai tuyên truyền trên mạng xã hội (Facebook, Zalo, Youtube) một cách hợp lý, kịp thời nắm bắt những thông tin tiêu cực để đính chính, tuyên truyền, giải thích, để tổ chức BHTG chính thức hiện diện trên mạng xã hội, đưa ra tiếng nói chính thức nhằm gìn giữ niềm tin của người gửi tiền; Tuyên truyền thông qua hệ thống loa phát thanh của địa phương (vùng sâu, vùng xa); Phối hợp tuyên truyền với Trung ương Hội Nông dân Việt Nam, Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam; tăng cường tuyên truyền đến cán bộ của các tổ chức tham gia BHTG v.v.

Ngoài ra, để thúc đẩy nâng cao nhận thức của người gửi tiền về BHTG, cần một nỗ lực mạnh mẽ, toàn diện không chỉ của BHTGVN mà còn cần sự tham gia, vào cuộc của các cơ quan có liên quan. Vì vậy, cần xây dựng được cơ chế phối hợp hiệu quả của BHTGVN và các cơ quan có thẩm quyền như Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Giám sát tài chính quốc gia, Bộ Tài chính v.v. và các tổ chức tham gia BHTG như ngân hàng thương mại, QTDND để tạo niềm tin cho người gửi tiền vào toàn hệ thống tài chính – ngân hàng.

Định kỳ 3 năm 1 lần tổ chức đánh giá tổng thể nhận thức của người gửi tiền trên phạm vi toàn quốc với kích cỡ mẫu lớn, do đơn vị khảo sát, nghiên cứu thị trường độc lập thực hiện. Từ đó rút ra các giải pháp truyền thông tương ứng, 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. /.

CÙNG CỐ NĂNG LỰC TÀI CHÍNH ĐỂ ĐẢM BẢO SẴN SÀNG NGUỒN LỰC BẢO VỆ NGƯỜI GỬI TIỀN TẠI CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

Phòng Nguồn vốn Đầu tư - BHTGVN

Phát triển nguồn vốn là sự đảm bảo quan trọng cho tăng cường năng lực tài chính. Dự kiến đến hết năm 2024, nguồn vốn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) sẽ đạt 125 nghìn tỷ đồng, Quỹ dự phòng nghiệp vụ (DPNV) ở mức 117 nghìn tỷ đồng. Với nguồn lực này, BHTGVN đã có thể bảo vệ tốt người gửi tiền tại các quỹ tín dụng nhân dân (QTDND). Tuy nhiên, trong dài hạn BHTGVN cần có giải pháp ứng phó với thách thức tăng trưởng bền vững nguồn vốn để duy trì và củng cố niềm tin vững chắc của người gửi tiền trong bối cảnh phải thực hiện đồng thời nhiều nhiệm vụ.

Năng lực tài chính và cơ chế bảo vệ người gửi tiền

Theo Luật BHTG, mục tiêu của cơ chế BHTG là: Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD), bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh hoạt động ngân hàng.

Sau hơn 23 năm hoạt động, BHTGVN đã chi trả 26,78 tỷ đồng cho 1.793 người gửi tiền tại các QTDND, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ pháp lý trong bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Từ năm 2014 đến nay chưa phát sinh thêm nghĩa vụ chi trả và BHTGVN chưa phải chi trả cho người gửi tiền tại ngân hàng thương mại (NHTM). Số tiền chi trả đến nay không lớn nhưng đã giúp phòng ngừa đổ vỡ, khiếu nại. Đặc biệt, BHTGVN chưa cần đến sự hỗ trợ của ngân sách nhà nước.

Từ khi Luật BHTG có hiệu lực (năm 2013) đến nay, BHTGVN đã nỗ lực tận dụng tối đa số tiền nhàn rỗi cho đầu tư (tỷ trọng số tiền đầu tư/tổng nguồn vốn giai đoạn 2013 đến nay luôn ở mức 95-96%) nhằm phát triển nguồn vốn trong bối cảnh Luật đã thu hẹp danh mục đầu tư từ 6-7 công cụ xuống 3 công cụ, trong đó trái phiếu Chính phủ (TPCP) đóng



góp chính và chủ yếu cho doanh thu (chiếm hơn 99,9%). Từ 1.000 tỷ đồng vốn ngân sách cấp, đến ngày 31/12/2023, tổng nguồn vốn của BHTGVN là hơn 110 nghìn tỷ đồng. Cùng với thu phí, thu lãi đầu tư đã đóng góp cho tăng trưởng và tích lũy Quỹ DPNV, giúp chuẩn bị tốt cho các kịch bản chi trả.

Với hạn mức chi trả theo quy định hiện hành ở mức 125 triệu đồng/người tại một tổ chức tham gia BHTG, BHTGVN tính toán có thể bảo hiểm toàn bộ cho khoảng 91% số người gửi tiền, phù hợp với khuyến nghị quốc tế. Hạn mức này phù hợp với năng lực tài chính của BHTGVN hiện nay để ứng phó rủi ro theo hướng: Quỹ DPNV đảm bảo chi trả ngay lập

tức cho 100% QTDND (chiếm 97% số tổ chức tham gia BHTG); và đáp ứng yêu cầu chi trả cho người gửi tiền tại NHTM tùy nhóm ngân hàng theo quy mô vốn và thứ hạng.

Tuy nhiên, nghĩa vụ bảo vệ người gửi tiền nên được hiểu rộng hơn vai trò “chi trả”, cụ thể cơ chế BHTG phải giúp ngăn chặn đổ vỡ qua kiểm tra, giám sát, kiểm soát đặc biệt và tham gia cơ cấu lại tổ chức yếu kém, góp phần củng cố niềm tin công chúng. Theo quy định của Luật Các TCTD vừa được Quốc hội khóa XV thông qua tại phiên họp bất thường lần thứ 5 ngày 18/01/2024, BHTGVN được trao thêm một số quyền hạn và chức năng. Theo đó, BHTGVN có vai trò tham gia cơ cấu lại các TCTD

Tăng trưởng vốn, khả năng sinh lời, lãi suất và kỳ hạn đầu tư bình quân

Diễn giải	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Tổng nguồn vốn (tỷ VND)	16.561 32,02%	21.062 27,18%	26.620 27,18%	33.099 24,34%	40.787 23,23%	49.545 21,47%	59.514 20,12%	70.576 18,58%	82.645 27,19%	95.838 15,97%	110.024 14,81%
Quỹ DPNV (tỷ VND)	10.930 34,41%	15.331 40,27%	20.796 35,65%	27.196 30,78%	34.779 27,88%	43.486 25,04%	50.308 15,69%	58.626 16,53%	76.165 29,92%	89.306 17,26%	103.346 15,73%
Khả năng sinh lời (%)	9,41	7,85	6,51	6,07	5,57	5,50	5,26	4,88	4,22	3,93	3,82
Lãi suất đầu tư (%/năm)	8,79	5,81	6,09	6,12	6,67	4,70	4,64	2,99	2,82	3,07	3,12
Kỳ hạn đầu tư (năm)	3,69	3,39	5,20	5,25	19,57	14,38	15,01	17,78	23,05	16,83	12,74

yếu kém ngay từ giai đoạn can thiệp sớm (hỗ trợ chi trả trong trường hợp xảy ra rút tiền hàng loạt) cho đến giai đoạn kiểm soát đặc biệt (phối hợp đánh giá tính khả thi phương án phục hồi QTDND được kiểm soát đặc biệt; cho vay đặc biệt đối với NHTM, Ngân hàng hợp tác xã và tổ chức tài chính vi mô); giai đoạn chuyển giao bắt buộc (cho vay đặc biệt đối với NHTM được kiểm soát đặc biệt và mua trái phiếu dài hạn do TCTD nhận chuyển giao bắt buộc NHTM được kiểm soát đặc biệt theo quyết định của NHNN) và giai đoạn phá sản (BHTGVN được tham gia xây dựng phương án và đề xuất hạn mức đối với QTDND; tham gia xây dựng phương án đối với các TCTD khác). Đặc biệt, sau khi phương án phá sản được phê duyệt, BHTGVN “có trách nhiệm phối hợp với TCTD được kiểm soát đặc biệt chi trả BHTG cho người gửi tiền” (khoản 1 Điều 190); “hạn mức chi trả BHTG cho người gửi tiền tối đa bằng số tiền gửi của cá nhân được bảo hiểm tại QTDND và/hoặc TCTD” (khoản 2 và 3 Điều 188).

Điều này phù hợp bản chất của tổ chức hoạt động theo mô hình “chi trả với quyền hạn mở rộng” mà BHTGVN đang đảm trách nhưng cũng đặt ra vấn đề cho BHTGVN phải tăng cường năng lực tài chính đủ mạnh – sẵn sàng các phương án chi trả và tham gia xử lý; tính toán hợp lý các nguồn lực để bảo vệ các cá nhân được bảo hiểm tại QTDND nói riêng và TCTD nói chung - góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn hoạt động ngân hàng như mục tiêu đã nêu trong Luật BHTG.

Nhận diện thách thức trong tăng trưởng vốn đến 2025, định hướng đến 2030

“Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến 2030” được Thủ tướng phê duyệt tại Quyết định số 1660/QĐ-TTg ngày 30/12/2022 đặt mục tiêu chung “nâng cao năng lực tài chính” dựa trên 04 mục tiêu cụ thể: (i) tăng vốn điều lệ từ nguồn tự tích lũy; (ii) đa dạng danh mục đầu tư; (iii) đảm bảo nguồn thu từ phí BHTG; và (iv) xây dựng cơ chế tiếp cận vốn hỗ trợ khi tạm thời không đủ nguồn vốn chi trả”

Nhìn ở “tính tự lực”, ba mục tiêu đầu hướng đến đảm bảo phát triển vốn, tăng thu qua tích lũy và đầu tư, trong đó: nguồn thu phí đầu vào cơ bản bổ sung cho Quỹ DPNV phục vụ chi trả, thu đầu tư vốn nhàn rỗi giúp tăng trưởng vốn – từ đó đảm bảo nguồn lực để tái đầu tư và thực hiện mục tiêu chính sách công về BHTG. Tuy nhiên, BHTGVN đang gặp một số khó khăn sau:

Thứ nhất, nguồn vốn, số tiền đầu tư ghi nhận năm sau cao hơn năm trước nhưng tốc độ tăng trưởng không đều, khả năng sinh lời giảm dần (từ 9,41% năm 2013 xuống 3,82% năm 2023). Nguyên nhân cơ bản là Luật BHTG đã thu hẹp danh mục đầu tư.

Thứ hai, danh mục đầu tư bị thu hẹp chỉ còn TPCP có khả năng cho doanh thu khá được “mua và nắm giữ đến ngày đáo hạn” đã không tạo lợi thế được linh hoạt lựa chọn kỳ hạn, gia tăng rủi ro tăng/giảm lãi suất và thanh khoản – ảnh hưởng hiệu quả đầu tư khi “lãi suất cao không được bán, lãi suất thấp phải mua”. Lãi suất đầu tư giảm mạnh buộc BHTGVN phải nâng kỳ hạn đầu tư để hoàn thành kế hoạch.

Thứ ba, nếu giai đoạn 2015-2020 ghi nhận tăng trưởng năm sau cao hơn năm trước vốn tạm thời nhàn rỗi (được hình thành từ thu gốc, lãi các khoản đầu tư và thu phí), giai đoạn 2021-2030 đã và dự kiến ghi nhận: i) sự giảm dần (tăng trưởng không đều và/hoặc giảm như năm 2022 hụt 7 nghìn tỷ đồng so với 2021) do thu gốc lãi phụ thuộc lãi suất đầu tư các năm trước, mặt bằng lãi suất tăng/giảm không đều, kỳ vọng hoàn thành kế hoạch các năm trước tạo áp lực cho năm sau; và ii) thu phí có thể sụt giảm do TCTD yếu kém được miễn đóng phí BHTG.

Giải pháp tăng trưởng bền vững nguồn vốn để đảm bảo năng lực tài chính

Một là, tăng vốn điều lệ: Tăng vốn điều lệ theo yêu cầu của Chiến lược giúp duy trì tỷ trọng vốn điều lệ trên số dư tiền gửi được bảo hiểm thời điểm 2025 và 2030 (theo BHTGVN tính toán ở mức 0,15% - khá tiệm cận mức 0,17%

năm 2015 khi vốn điều lệ tăng từ 1.000 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng). Trước năm 2013, 100% thu đầu tư được hạch toán thu nhập để xác định chênh lệch thu chi so với tỷ lệ khoảng 20% hiện nay (80% hạch toán Quỹ DPNV: trừ chi phí, chênh lệch sẽ trích lập Quỹ đầu tư phát triển và bổ sung tiếp cho Quỹ DPNV). Nếu tiếp tục được trích tỷ lệ 100% (phân bổ cho cả hai quỹ), dự kiến đến 2025 và 2030, lũy kế Quỹ đầu tư phát triển lần lượt là hơn 11 và 20 nghìn tỷ đồng - đáp ứng mục tiêu tăng vốn điều lệ lên 10 và 15 nghìn tỷ đồng như yêu cầu đặt ra.

Tính toán tăng vốn điều lệ khi BHTGVN được trích 100% thu đầu tư hạch toán thu nhập

Năm	Quỹ đầu tư phát triển (tỷ đồng) → Vốn điều lệ (tỷ đồng)			
	lũy kế	thực trạng	mục tiêu	so với mục tiêu
2021	1737	5.000		
2025	6.522	11.522	10.000	+ 1.522
2030	15.721	20.721	15.000	+ 5.721

Hai là, đa dạng danh mục đầu tư: Khi danh mục đầu tư có đa dạng công cụ, linh hoạt các kênh và hình thức, tài sản nắm giữ đa dạng kỳ hạn và bổ trợ lãi suất, thu gốc lãi sẽ tăng trưởng đều và là cơ sở đảm bảo nguồn lực đầu vào để xây dựng kế hoạch và phương án tối ưu trước các biến động, giúp cải thiện hiệu quả đầu tư - góp phần tăng trưởng ổn định nguồn vốn. Điều này cũng giúp cân đối vốn nhân rồi hợp lý để thực hiện các nhiệm vụ theo mức độ ưu tiên.

Ba là, đảm bảo nguồn thu từ phí BHTG: Thu phí cần được chú trọng để đảm bảo thu đúng, đủ, kịp thời nhằm tối ưu nguồn đầu vào phục vụ đầu tư, quay vòng vốn. Thời gian và số tiền thu dự kiến khác thực tế sẽ ảnh hưởng cơ hội sử dụng vốn nên kế hoạch càng chính xác, hiệu quả càng cao.

Bảo vệ người gửi tiền là sự đảm bảo niềm tin để nâng cao vị thế của tổ chức BHTG vì sự phát triển an toàn hệ thống và an sinh xã hội. So với cơ chế BHTG không bắt buộc, BHTGVN hoạt động chặt chẽ hơn với nhiệm vụ bảo vệ quyền & lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Để duy trì và củng cố niềm tin, tiềm lực tài chính của BHTGVN phải thực sự đủ mạnh nhằm hỗ trợ thực thi tốt nhất các nhiệm vụ. BHTGVN cần tính toán kế hoạch dài hạn cho tăng trưởng vốn, đảm bảo nguồn thu để củng cố năng lực tài chính mạnh hơn, duy trì chi trả ngay lập tức cho 100% người gửi tiền tại hệ thống QTDND; trong khi có kế hoạch ứng phó chi trả khi nhiều ngân hàng xảy ra đổ vỡ và chủ động tham gia vào quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém./.

Đề xuất danh mục đầu tư trong Luật BHTG sửa đổi phù hợp với Chiến lược

TT	Danh mục đầu tư	2000-2008	2008-2012	Luật BHTG	Sửa Luật BHTG
1	Mua TPCP, tín phiếu Chính phủ	✓	✓		
	Mua TPCP			✓	✓
2	Mua Trái phiếu, tín phiếu NHNN	✓	✓	✓	✓
3	Mua Trái phiếu, tín phiếu TCTD Nhà nước	✓			
	Mua trái phiếu, tín phiếu NHTM Nhà nước/ NHTM cổ phần xếp loại A		✓		
	Mua trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do các NHTM có chất lượng hoạt động tốt phát hành				✓
4	Gửi tiền tại KBNN	✓	✓		
5	Gửi tiền tại NHNN	✓	✓	✓	✓
6	Gửi tiền tại TCTD Nhà nước	✓			
7	Gửi tiền tại NHTM Nhà nước/NHTM cổ phần xếp loại A		✓		
	Gửi tiền tại NHTM có chất lượng hoạt động tốt				✓
Đề xuất mới	Mua trái phiếu chính quyền địa phương				✓
	Bán TPCP, tín phiếu NHNN, trái phiếu chính quyền địa phương; trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi và giấy tờ có giá NHTM				✓
	Rút tiền gửi (NHNN, NHTM)				✓

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM THỰC HIỆN CHUYỂN ĐỔI SỐ NHẪM BẮT KỊP XU HƯỚNG PHÁT TRIỂN CỦA NGÀNH NGÂN HÀNG

Phòng Thông tin tuyên truyền - BHTGVN

Với phương châm “lấy người gửi tiền làm trung tâm”, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã và đang từng bước chuyển đổi số một cách đồng bộ, hiệu quả trên tất cả các mặt hoạt động nhằm bắt kịp xu hướng phát triển của ngành ngân hàng.

Chuyển đổi số - Xu hướng phát triển tất yếu

Việt Nam hiện là một trong những quốc gia tiên phong trên thế giới đã xây dựng chương trình chuyên đề về chuyển đổi số quốc gia được Chính phủ phê duyệt nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong thời kỳ mới. Trong đó, Chương trình chuyển đổi số quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt ngày 03/6/2020 đã đặt mục tiêu kép là vừa phát triển Chính phủ số, kinh tế số, xã hội số, vừa hình thành các doanh nghiệp công nghệ số Việt Nam có năng lực đi ra toàn cầu. Chương trình chuyển đổi số quốc gia cũng chỉ rõ 8 lĩnh vực có tác động xã hội, liên quan hằng ngày tới người dân, thay đổi nhận thức nhanh nhất, mang lại hiệu quả, giúp tiết kiệm chi phí, cần ưu tiên chuyển đổi số trước, trong đó có lĩnh vực tài chính - ngân hàng.

Để triển khai có hiệu quả Chương trình Chuyển đổi số quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Chỉ thị số 02/CT-NHNN nhấn mạnh việc tiếp tục đẩy mạnh công tác thông tin, tuyên truyền phổ biến kiến thức, giáo dục tài chính, hướng dẫn người dân, doanh nghiệp hiểu rõ và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng trên nền tảng số một cách an toàn, đúng quy định pháp luật; Thúc đẩy các hoạt



động hợp tác, chia sẻ kinh nghiệm và nghiên cứu, ứng dụng công nghệ số trong hoạt động ngân hàng để phát triển, cung ứng đa dạng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng tiện ích, an toàn, tăng cường trải nghiệm khách hàng và đáp ứng tốt nhu cầu và kỳ vọng ngày càng cao của người dân, doanh nghiệp.

Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cũng đã ban hành Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 với mục tiêu cơ bản đến năm 2030, các tổ chức tín dụng sẽ có ít nhất 70% nghiệp vụ ngân hàng cho phép khách hàng có thể thực hiện hoàn toàn trên môi trường số, tối thiểu 80% số lượng giao dịch của khách hàng được thực hiện thông qua các kênh số.

Đồng thời, hàng năm NHNN định kỳ tổ chức sự kiện “Ngày chuyển đổi số”. Các chương trình giáo dục tài chính cho người dân, doanh nghiệp sẽ được triển khai để tăng cường kiến thức, kỹ năng quản lý tài chính, nâng cao hiểu biết trong sử dụng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng trên nền tảng số một cách an toàn, hiệu quả. Không chỉ vậy, khuôn khổ pháp lý sẽ tiếp tục được nghiên cứu, hoàn thiện tạo thuận lợi cho quá trình chuyển đổi số trong ngành Ngân hàng. Hạ tầng số, chính phủ điện tử, mô hình ngân hàng số dần được nâng cấp, xây dựng và hoàn thiện...

Chuyển đổi số để bảo vệ tốt hơn quyền lợi người gửi tiền

Trong tiến trình chuyển đổi số chung của quốc gia cũng như ngành Ngân hàng, BHTGVN đã và đang từng

bước chuyển đổi số một cách đồng bộ, hiệu quả trên tất cả các mặt hoạt động. Nội dung này được nêu trong Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

Theo đó, bám sát chỉ đạo và định hướng của Đảng ủy Khối Doanh nghiệp Trung ương, cũng như kế hoạch của ngành Ngân hàng, BHTGVN đã ban hành các văn bản triển khai chuyển đổi số trong toàn hệ thống Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; thành lập Ban chỉ đạo chuyển đổi số, Tổ giúp việc Ban chỉ đạo chuyển đổi số tại BHTGVN.

BHTGVN tiếp tục thực hiện Kế hoạch chuyển đổi số phù hợp với tiềm lực về tài chính, nhân sự, hệ thống cơ sở hạ tầng... Đồng thời, xác định rõ chiến lược xây dựng tổ chức bảo hiểm tiền gửi số hóa, phù hợp với thông lệ quốc tế. Đặc biệt, chú trọng cấu phần đảm bảo an ninh, an toàn, nhất là an ninh mạng. Xây dựng, phát triển và nhất quán thực hiện văn hóa số, trong đó có văn hóa ra quyết định trên cơ sở thông tin, dữ liệu.

“Lấy người gửi tiền làm trung tâm” là phương châm được chính BHTGVN hướng tới, Bên cạnh đó, BHTGVN luôn còn triển khai giáo dục, tuyên truyền để người gửi tiền nhận thức được tính tiện ích của các dịch vụ số hóa, đẩy mạnh các giao dịch trực tuyến, khuyến khích sử dụng dịch vụ ngân hàng trực tuyến. Mặt khác, BHTGVN cũng đang từng bước thiết kế phần mềm ứng dụng, số hóa quy trình nghiệp vụ, làm cơ sở bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các tổ chức tín dụng.

BHTGVN tiếp tục đẩy mạnh đổi mới và ứng dụng công nghệ hiện đại thông qua việc tăng cường tích hợp công nghệ thông tin trong các quy trình quản trị và quản lý của tổ chức bảo hiểm tiền gửi từ trụ sở chính đến các chi nhánh, nhằm bắt kịp với sự phát triển công nghệ hiện đại và sự phát triển của ngành ngân hàng. Hoàn thiện cơ chế quản trị công nghệ thông tin, tăng cường bảo mật và an toàn hệ thống.

Chuyển đổi số là một quá trình lâu dài, phức tạp, thực hiện trong nhiều năm, bao gồm nhiều bước. Vì vậy, BHTGVN luôn xác định tầm nhìn xa nhưng có sự chia mục tiêu và lộ trình thành nhiều phần nhỏ, bước nhỏ để thực hiện. Không phức tạp hóa, trừu tượng hóa nhưng cũng không đơn giản hóa chuyển đổi số, các yếu tố tác động đến chuyển đổi số có sự liên quan mật thiết và tác động đan xen, phức tạp. Vì vậy, để chuyển đổi số thành công, BHTGVN hướng tới một số nội dung:

Một là, có chiến lược kỹ thuật số thật sự thu hút và hấp dẫn, điều chỉnh chuyển đổi số phù hợp với mục tiêu hoạt động. Theo đó, BHTGVN xác định được ý tưởng, mục đích và nắm chắc các cơ sở về chuyển đổi số, xác định trọng tâm và đối tượng mà BHTGVN hướng tới. Khi đã có ý tưởng và chiến lược chuyển đổi số, điều quan trọng là phải tiếp cận, sắp xếp để chuyển đổi thành công. Chuyển đổi số không chỉ dựa vào công nghệ thông tin, mà còn phải phù hợp với tầm nhìn, sứ mệnh, mục tiêu và giá trị của tổ chức.

Thứ hai, phát triển hạ tầng số, nền tảng số. Tập trung phát triển hạ tầng số, nền tảng số là nhiệm vụ hàng đầu, là giải pháp đột phá, đẩy nhanh tiến trình chuyển đổi số. Trong quá trình triển khai thực hiện chuyển đổi số, hạ

tầng số phải được xem là yếu tố nền tảng cần được quan tâm, ưu tiên đầu tư sớm đảm bảo sự đồng bộ, hiện đại. Kế hoạch xây dựng hạ tầng số phục vụ chuyển đổi số phải trên cơ sở kế thừa, phát triển từ các nền tảng hạ tầng sẵn có; xác định rõ mục tiêu, ưu tiên bố trí nguồn lực để tập trung thực hiện đồng bộ nền tảng hạ tầng công nghệ thông tin trọng yếu, như: hạ tầng băng thông rộng, hạ tầng Internet vạn vật (IoT); hạ tầng điện toán đám mây; trung tâm tích hợp dữ liệu, trung tâm giám sát an toàn thông tin; nền tảng tích hợp, chia sẻ dữ liệu; hệ thống giám sát, điều hành an toàn, an ninh mạng ...

Thứ ba, xây dựng, phát triển dữ liệu số. Yếu tố quan trọng của bất kỳ quá trình chuyển đổi số nào chính là dữ liệu số. Nếu không có dữ liệu số, sẽ không thể xác định mô hình hoạt động số và tiến hành chuyển đổi số. Để công cuộc chuyển đổi số thành công, trong quá trình triển khai xây dựng dữ liệu, BHTGVN phải có chiến lược cụ thể. Quá trình triển khai, xây dựng, phát triển dữ liệu số bao gồm: xác định mục đích sử dụng dữ liệu, thu thập nguồn dữ liệu, số hóa dữ liệu; triển khai kết nối liên thông dữ liệu từ các hệ thống, chuẩn hóa, tái cấu trúc cơ sở dữ liệu đang hoạt động thông qua các hệ thống, nền tảng chia sẻ tích hợp dữ liệu; hình thành, xây dựng kho dữ liệu dùng chung của toàn hệ thống trên cơ sở vừa cung cấp dữ liệu phục vụ chuyển đổi số ở các lĩnh vực đang triển khai, cũng như khai thác trực tiếp để phục vụ chuyển đổi số ở các lĩnh vực mới.

Thứ tư, phát triển ứng dụng số hóa (hoạt động số). Sự biểu hiện cụ thể của quá trình chuyển đổi số chính là việc xác định mô hình chuyển đổi, lựa chọn các ứng dụng số (các phần mềm, dịch vụ công nghệ thông tin, công cụ hỗ trợ...) để tổ chức hoạt

động số dựa trên các yếu tố hạ tầng số, nền tảng số, nguồn dữ liệu số, cơ sở pháp lý, đảm bảo an toàn, an ninh thông tin, nguồn nhân lực...

Thứ năm, đào tạo đội ngũ nhân lực có các kỹ năng, kiến thức chuyên môn liên quan đến chuyển đổi số. Việc chuyển đổi số đòi hỏi đội ngũ lao động và lãnh đạo phải thích ứng và vận hành theo mô hình mới, có được các kỹ năng, kiến thức chuyên môn sẽ đem lại hiệu quả khi thực hiện chuyển đổi số. Do đó, BHTGVN cần đào tạo và trang bị cho nhân viên các kỹ năng cần thiết, năng lực sáng tạo và khả năng thích ứng nhanh với môi trường công nghệ thay đổi liên tục.

Thứ sáu, tập trung đầu tư vào công nghệ. BHTGVN cần áp dụng công

nghệ số để từng bước kết nối các hệ thống hiện có thành một hệ thống thông tin xuyên suốt trên tất cả các mặt hoạt động; xây dựng cơ sở dữ liệu chung trong toàn bộ hệ thống; không ngừng nâng cấp các hệ thống hiện tại; áp dụng công nghệ số mới để bảo đảm an toàn thông tin, an ninh mạng cho dữ liệu của toàn hệ thống.

Ngoài những vấn đề cơ bản nêu trên, để chuyển đổi số thành công còn phụ thuộc vào các yếu tố: Hoàn thiện cơ sở pháp lý, nguồn lực đầu tư cho chuyển đổi số; đảm bảo an toàn và an ninh thông tin; xây dựng, hình thành văn hóa số...

Mặc dù các nền tảng công nghệ phục vụ chuyển đổi số ngày càng trở nên phổ biến, nhưng việc lựa

chọn nền tảng phù hợp với quy mô và nguồn lực của tổ chức cần được tìm hiểu kỹ càng bảo đảm đáp ứng được tiêu chí: tối ưu, hiện đại, bắt kịp xu hướng và có các tính năng thực sự phù hợp với đặc thù của tổ chức, đáp ứng yêu cầu thực tế trong quá trình vận hành. Ngoài ra, BHTGVN cần quan tâm đến các chính sách và công cụ bảo mật để phòng ngừa rủi ro trong hoạt động của tổ chức.

Để tận dụng được những cơ hội mà cuộc cách mạng công nghiệp 4.0 mang đến, BHTGVN cần không ngừng thay đổi và sáng tạo; sẵn sàng hành động và đổi mới, tự chủ xây dựng chiến lược chuyển đổi số, bắt đầu từ việc thay đổi nhận thức của cán bộ quản lý và người lao động. /.

CƠ CẤU LẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG YẾU KÉM

(Tiếp trang 21)

rút tiền hàng loạt; xây dựng, triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại các TCTD yếu kém.

Hai là, đề xuất NHNN cần có các văn bản hướng dẫn việc đánh giá tính khả thi các phương án cơ cấu lại để làm cơ sở cho việc BHTGVN 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 QTDND được KSDB.

Ba là, đề xuất Bộ Tài chính sửa đổi các quy định liên quan đến chế độ tài chính như đa dạng hóa hình thức đầu tư, tăng vốn đối với BHTGVN để có cơ chế tăng trưởng nguồn lực tài chính của BHTGVN, đảm bảo đủ nguồn lực thực hiện các nhiệm vụ mới.

Bốn là, BHTGVN tiếp tục phối hợp chặt chẽ với NHNN để xuất sửa đổi Luật BHTG đồng bộ với Luật Các TCTD năm 2024 để quy định rõ ràng, cụ thể các nhiệm vụ của BHTGVN trong quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém; nghiên cứu, bổ sung các chức năng, nhiệm vụ mới nhằm thực hiện tốt nhiệm vụ được giao theo Luật Các TCTD năm 2024. Trong giai đoạn trước mắt, BHTGVN cần rà soát và ban hành một số văn bản quản trị, điều hành trong trường hợp không cần có văn bản hướng dẫn để thực hiện theo Luật Các TCTD năm 2024, hoặc không cần Luật BHTG được sửa đổi, bổ sung thông qua, đảm bảo theo quy định của Luật ban hành các văn bản quy phạm pháp luật. Đối với nhiệm vụ dài hạn, BHTGVN chủ động nghiên cứu, đề xuất với NHNN và các

cơ quan liên quan về các nội dung sửa đổi hoạt động cũng như cơ chế hỗ trợ hoạt động BHTG nhằm sửa đổi Luật BHTG để triển khai thực hiện trong toàn hệ thống.

Ngoài ra, BHTGVN cần tiếp tục tăng cường đào tạo, đào tạo lại nguồn nhân lực, nâng cao trình độ nghiệp vụ, kinh nghiệm thực tiễn đáp ứng yêu cầu đặt ra trong giai đoạn hiện nay và sau này; tăng cường trao đổi kinh nghiệm, cử cán bộ đi đào tạo thực tế tại các TCTD trong nước và nước ngoài; có chính sách thuê hoặc tuyển dụng nhân sự chất lượng cao để sẵn sàng hỗ trợ, thực hiện các nhiệm vụ trong quá trình cơ cấu lại TCTD yếu kém. /.

CÁC NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM NĂM 2024

Phòng Thông tin tuyên truyền - BHTGVN

Năm 2024, BHTGVN sẽ nỗ lực triển khai đồng bộ và hiệu quả nghiệp vụ BHTG, hoàn thành tốt sứ mệnh bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần bảo đảm an toàn hệ thống ngân hàng, thực hiện thắng lợi các mục tiêu, nhiệm vụ đề ra

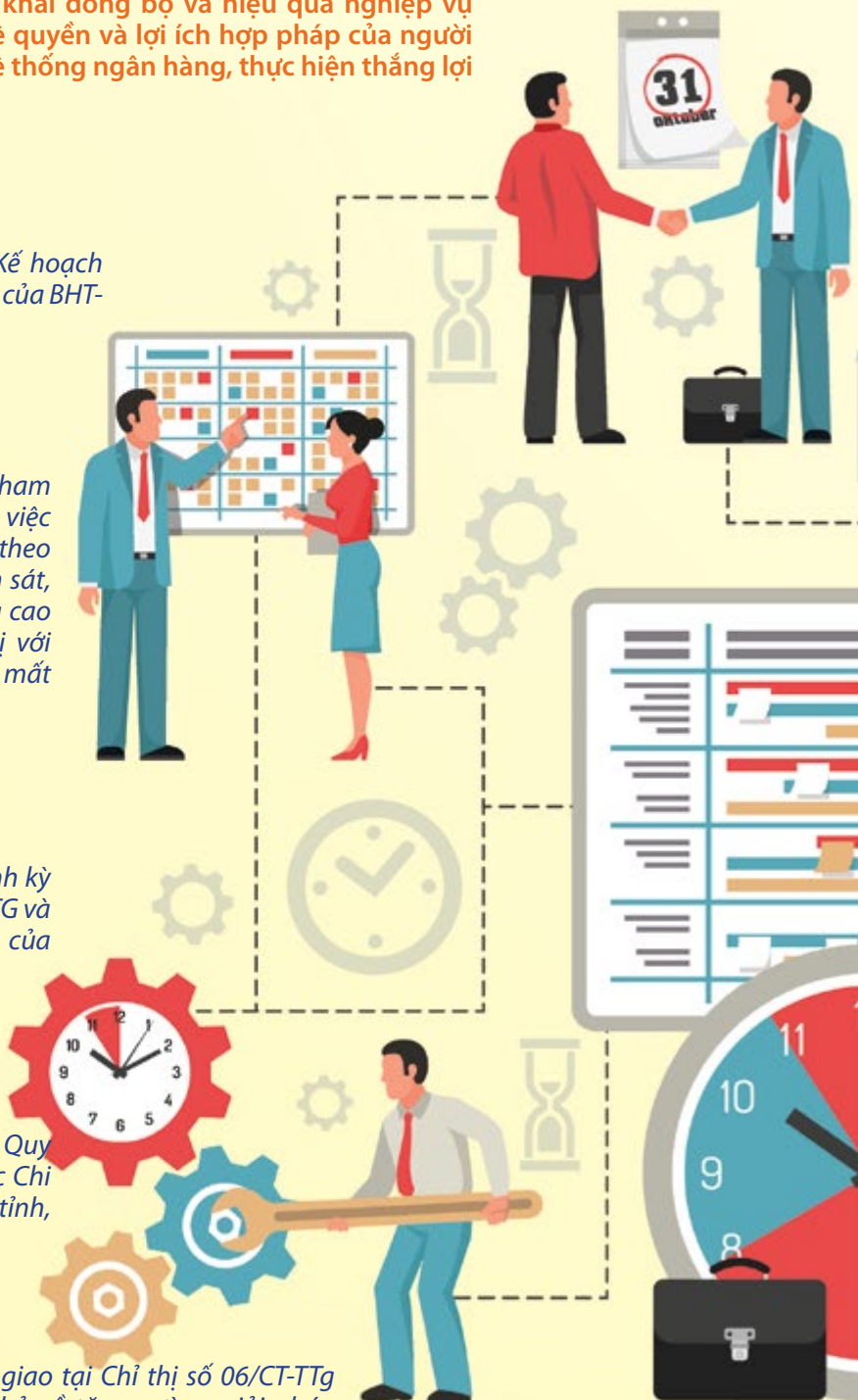
Xây dựng và triển khai thực hiện tốt Kế hoạch kinh doanh, Kế hoạch tài chính năm 2024 của BHTGVN.

Thực hiện giám sát đối với các tổ chức tham gia BHTG định kỳ, đột xuất. Hoàn thành việc cấp, thu hồi chứng nhận tham gia BHTG theo đúng quy định pháp luật. Theo dõi, giám sát, phân tích và tăng cường cảnh báo, nâng cao hiệu quả tham mưu, đề xuất, kiến nghị với NHNN các vấn đề phát sinh, tiềm ẩn gây mất an toàn hệ thống các TCTD.

Hoàn thành Kế hoạch kiểm tra theo định kỳ của BHTGVN đối với tổ chức tham gia BHTG và Kế hoạch kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN.

Tiếp tục thực hiện hiệu quả các nội dung Quy chế phối hợp, trao đổi thông tin giữa các Chi nhánh BHTGVN với các Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố.

Tiếp tục triển khai các nhiệm vụ được giao tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND; Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 và Đề án củng cố phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến 2030.



Tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin với các đơn vị thuộc NHNN để triển khai hiệu quả các nhiệm vụ được NHNN giao về cơ cấu lại hệ thống các TCTD.

Tăng cường vai trò của BHTGVN trong tham gia, hỗ trợ, xử lý tổ chức tham gia BHTG yếu kém được đặt vào KSĐB, trong đó: Cử cán bộ tham gia Ban KSĐB; tham gia quản trị, điều hành QTDND được KSĐB theo chỉ đạo của NHNN; tham gia ý kiến đối với phương án xử lý pháp nhân các QTDND được KSĐB theo yêu cầu của NHNN; thực hiện cho vay đặc biệt khi có phát sinh; hoàn thành việc xây dựng phần mềm phục vụ nghiệp vụ KSĐB.

Tính và thu phí BHTG đầy đủ theo đúng quy định pháp luật; thực hiện miễn nộp phí BHTG đối với tổ chức tham gia BHTG được KSĐB; hoàn thành việc thực hiện mô phỏng trả tiền bảo hiểm tại TCTD.

Nghiên cứu, xây dựng các phương án đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi một cách linh hoạt, đảm bảo đúng quy định pháp luật, an toàn, hiệu quả; đảm bảo thu hồi đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi của các khoản đầu tư đến hạn, không phát sinh nợ quá hạn và lưu ký tài sản đảm bảo an toàn.

Triển khai hiệu quả các mục tiêu của Đề án truyền thông chính sách BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; xây dựng kế hoạch truyền thông tổng thể về việc sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.



05 NĂM THỰC HIỆN KIỂM TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN THEO CHỈ ĐẠO CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM - KẾT QUẢ ĐẠT ĐƯỢC VÀ MỘT SỐ ĐỀ XUẤT, KIẾN NGHỊ

Phòng Kiểm tra - BHTGVN

Thời gian qua, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) được Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) giao thêm các nhiệm vụ mới nhằm tham gia sâu hơn vào quá trình cơ cấu lại hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND), đặc biệt là việc hỗ trợ chức năng kiểm tra của NHNN đối với QTDND theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 06 ngày 12/3/2019 và Thống đốc NHNN tại Chỉ thị số 06/CT-NHNN ngày 02/10/2018.

Kết quả kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN 5 năm vừa qua

Từ năm 2019 đến nay, bên cạnh việc thực hiện Kế hoạch kiểm tra hàng năm của BHTGVN được HĐQT phê duyệt (trung bình mỗi năm BHTGVN tiến hành kiểm tra đối với 350 tổ chức tham gia BHTG), BHTGVN còn thực hiện kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN. Theo đó, năm 2019 là năm đầu tiên BHTGVN được giao thực hiện thí điểm kiểm tra đối với 6 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc, kết quả kiểm tra đã được NHNN ghi nhận và đánh giá cao.

Từ những kết quả tích cực này, NHNN tiếp tục giao BHTGVN thực hiện kiểm tra QTDND với số lượng và nội dung kiểm tra tăng dần qua các năm. Theo đó, đến năm 2023, BHTGVN được giao kiểm tra đối với 60 QTDND (số lượng gấp 10 lần năm 2019). Như vậy, tổng số QTDND mà BHTGVN đã thực hiện kiểm tra từ năm 2019 đến nay là 159 QTDND. Những nội dung kiểm tra được giao bao gồm: (i) Kiểm tra việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng; (ii) Kiểm tra hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm; (iii) Kiểm tra việc chấp hành quy định về các giới hạn, tỷ lệ bảo



Đoàn công tác BHTGVN làm việc với Chi nhánh BHTGVN khu vực Bắc Trung Bộ về công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN năm 2024

đảm an toàn trong hoạt động; (iv) Kiểm tra hoạt động cho vay. Ngoài ra năm 2023, NHNN còn giao BHTGVN kiểm tra thí điểm việc sử dụng Bộ công cụ kiểm toán nội bộ của Dự án STEP đối với một số QTDND.

Trong 5 năm NHNN giao BHTGVN thực hiện hỗ trợ chức năng kiểm tra thì 3 năm dịch bệnh Covid-19 bùng phát và diễn biến phức tạp, . Điều này đặt ra khó khăn, thách thức không nhỏ trong việc triển khai thực hiện, nhất là công tác đối chiếu trực

tiếp với khách hàng gửi tiền và khách hàng vay vốn tại các địa bàn có diễn biến dịch bệnh phức tạp. Tuy nhiên, được sự quan tâm của Ban lãnh đạo NHNN và BHTGVN, cùng sự nỗ lực, cố gắng và quyết tâm hoàn thành nhiệm vụ được NHNN giao, BHTGVN đã hoàn thành kiểm tra 100% kế hoạch được giao, đảm bảo đúng nội dung và thời gian yêu cầu.

Công tác triển khai kiểm tra được chuẩn bị kỹ lưỡng, bài bản

Ngay sau khi nhận được công văn chỉ đạo của NHNN và văn bản hướng dẫn của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (CQTTGSNH), BHTGVN đã triển khai ngay việc xây dựng kế hoạch triển khai thực hiện kiểm tra; ban hành các văn bản chỉ đạo về việc triển khai thực hiện kiểm tra... để thống nhất thực hiện trong toàn hệ thống.

Đồng thời hàng năm, BHTGVN tổ chức Hội nghị tổng kết công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN và triển khai nhiệm vụ kiểm tra, mời lãnh đạo và cán bộ có kinh nghiệm của CQTTGSNH tập huấn, hướng dẫn, chia sẻ kinh nghiệm về công tác kiểm tra QTDND cho các cán bộ dự kiến tham gia các đoàn kiểm tra. Bên cạnh đó, BHTGVN gửi kế hoạch triển khai công tác kiểm tra theo yêu cầu của NHNN tới CQTTGSNH và chi nhánh NHNN các tỉnh/thành phố có QTDND được giao kiểm tra để phối hợp thực hiện nhiệm vụ được NHNN giao.

Các đơn vị kiểm tra cũng có sự chuẩn bị tốt cho công tác kiểm tra như lựa chọn cán bộ tham gia đoàn kiểm tra, tổ chức làm việc với NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và QTDND được kiểm tra nhằm trao đổi, chia sẻ kinh nghiệm, thu thập số liệu phục vụ cho việc kiểm tra; một số đơn vị kiểm tra tiến hành khảo sát trực tiếp tại đơn vị để nắm rõ tình hình hoạt động tại đơn vị, tình hình kinh tế - chính trị - xã hội tại địa phương để xây dựng phương án đối chiếu trực tiếp tiến gửi, tiền vay phù hợp, hiệu quả.

Những kết quả đạt được

Nhờ có sự chuẩn bị một cách kỹ lưỡng, bài bản ở tất cả các khâu trong quy trình kiểm tra, sự quan tâm, chỉ

đạo sát sao của Ban lãnh đạo NHNN và BHTGVN, sự nỗ lực của cán bộ làm công tác kiểm tra, hoạt động kiểm tra của BHTGVN đối với các QTDND theo chỉ đạo của NHNN nói riêng cũng như đối với các tổ chức tham gia BHTG nói chung đã đạt được một số kết quả nhất định.

Thứ nhất, qua công tác kiểm tra của BHTGVN đã chỉ ra những tồn tại, sai sót trong việc thực hiện các quy định của pháp luật về BHTG cũng như các quy định khác liên quan của NHNN về công tác huy động tiền gửi, về việc quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng, công tác huy động vốn, cho vay và việc tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động. Những phân tích, đánh giá của BHTGVN đã chỉ rõ nguyên nhân, trách nhiệm của cá nhân và bộ phận có liên quan, trên cơ sở đó đưa ra những kiến nghị phù hợp với từng đối tượng kiểm tra cũng như NHNN để có biện pháp chấn chỉnh, khắc phục, xử lý kịp thời.

Thứ hai, qua quá trình triển khai, hoạt động kiểm tra của BHTGVN đã trở thành một kênh thông tin quan trọng, đánh giá khách quan thực trạng hoạt động và tình hình tuân thủ quy định pháp luật của NHNN và của BHTG tại các TCTGBHTG. Sau mỗi cuộc kiểm tra, BHTGVN đều gửi kết luận, báo cáo kiểm tra tới CQTTGSNH/ NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố để xử lý theo quy định của pháp luật về BHTG. Qua đó, NHNN đã ghi nhận và đánh giá cao kết quả kiểm tra và việc phối hợp, tham gia hỗ trợ chức năng kiểm tra đối với QTDND của BHTGVN.

Thứ ba, thông qua kiểm tra, BHTGVN cũng phát hiện những bất hợp lý về cơ chế, chính sách để có những đề xuất, kiến nghị với cơ quan có thẩm quyền chỉnh sửa, bổ sung cho

phù hợp nhằm tăng cường công tác quản lý và tạo điều kiện cho các tổ chức tham gia BHTG phát triển an toàn, lành mạnh.

Thứ tư, qua công tác kiểm tra tại các tổ chức tham gia BHTG đã góp phần tuyên truyền, phổ biến chính sách BHTG đến các tổ chức tham gia BHTG, tác động hiệu quả đến việc nâng cao nhận thức về chính sách BHTG, ý thức tự giác chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG và các quy định, hướng dẫn của BHTGVN, giảm thiểu được nhiều sai phạm, thiếu sót; củng cố và tăng cường mối quan hệ hợp tác, phối hợp giữa BHTGVN với các đơn vị được kiểm tra.

Thứ năm, đội ngũ cán bộ kiểm tra ngày càng trưởng thành hơn về nghiệp vụ, kinh nghiệm công tác. Mặc dù làm việc với áp lực công việc cao, lịch công tác dày đặc, thường xuyên phải đi công tác dài ngày tới các địa bàn vùng sâu vùng xa, tuy nhiên cán bộ làm công tác kiểm tra của BHTGVN luôn nỗ lực, quyết tâm hoàn thành nhiệm vụ được giao. Đồng thời, các cán bộ của BHTGVN luôn chủ động nghiên cứu, có những sáng kiến đổi mới, công tác kiểm tra được tiến hành chặt chẽ, đầy đủ, kịp thời và rút ngắn thời gian làm việc nhưng vẫn đảm bảo chất lượng và hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

Kế hoạch triển khai kiểm tra năm 2024 của BHTGVN

Trong năm 2024, BHTGVN tiếp tục được NHNN giao kiểm tra đối với 75 QTDND (gần bằng 50% số lượng QTDND được giao trong 5 năm vừa qua) trên địa bàn 30 tỉnh/thành phố. Đồng thời, thực hiện kiểm tra đối với 253 tổ chức tham gia BHTG (gồm 26 ngân hàng, 227 QTDND) theo Kế hoạch kiểm tra định kỳ năm 2024 đã

được Hội đồng quản trị phê duyệt.

Trên cơ sở Nghị quyết của Hội đồng quản trị BHTGVN về Kế hoạch triển khai thực hiện kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN năm 2024, BHTGVN đã tổ chức Hội nghị triển khai kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN vào ngày 28/02/2024. Trong đó, Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng đã có những trao đổi, chia sẻ, giải đáp những vướng mắc phát sinh trong quá trình kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của NHNN cho các cán bộ làm công tác kiểm tra trên toàn hệ thống. Các đơn vị có liên quan của BHTGVN cũng đã có sự trao đổi, giải đáp những vấn đề liên quan đến công tác kiểm tra như: vấn đề chia sẻ thông tin; công tác phối hợp, trung tập cán bộ tham gia Đoàn kiểm tra từ các Phòng nghiệp vụ; việc cung cấp trang thiết bị và nguồn lực cần thiết phục vụ công tác kiểm tra...

Đồng thời, Tổng Giám đốc BHTGVN đã ban hành các văn bản hướng dẫn, chỉ đạo công tác kiểm tra nhằm thực hiện đồng bộ, thống nhất trong toàn hệ thống. Trong đó, bao gồm việc chỉ đạo triển khai thực hiện kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN; phân công đơn vị thực hiện kiểm tra; tổ chức đoàn kiểm tra; hướng dẫn trình tự, thủ tục tiến hành kiểm tra; quy trình kiểm tra các nội dung theo yêu cầu của NHNN; chế độ thông tin, báo cáo... đặc biệt là việc phối hợp với NHNN chi nhánh tỉnh/thành phố trong việc xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng hoặc vi phạm pháp luật nghiêm trọng. Tổng Giám đốc cũng đã chỉ đạo các đơn vị kiểm tra tập trung nguồn lực, khẩn trương triển khai công tác kiểm tra để sớm hoàn thành kế hoạch kiểm tra đối với 75 QTDND được giao, báo cáo NHNN trước ngày 15/12/2024.

Đối với công tác kiểm tra theo Kế hoạch kiểm tra định kỳ năm 2024 của BHTGVN đã được Hội đồng quản trị phê duyệt, nhằm tiếp tục cải tiến, nâng cao chất lượng công tác kiểm tra, Tổng Giám đốc cũng đã ban hành văn bản về một số vấn đề cần lưu ý trong công tác kiểm tra yêu cầu các đơn vị kiểm tra quán triệt và thực hiện một số nội dung như: thực hiện kiểm tra đầy đủ các nội dung theo hướng dẫn tại văn bản số 1723/HD-BHTG của Tổng Giám đốc về Hướng dẫn thực hiện Quy chế kiểm tra của BHTGVN đối với Tổ chức tham gia BHTG; thực hiện đúng yêu cầu của NHNN về kiến nghị, xử lý đối với các vi phạm phát hiện qua kiểm tra; những lưu ý về báo cáo kết quả kiểm tra của các Chi nhánh BHTGVN; việc báo cáo kết quả kiểm tra và theo dõi, đôn đốc sau kiểm tra, báo cáo kết quả thực hiện Kết luận kiểm tra đối với những đối tượng kiểm tra được hỗ trợ/phối hợp kiểm tra; và việc điều chỉnh kế hoạch kiểm tra...

Thực hiện chỉ đạo của Tổng Giám đốc, các đơn vị thực hiện công tác kiểm tra của BHTGVN đã chủ động xây dựng kế hoạch triển khai, bố trí nguồn lực, khẩn trương thực hiện công tác chuẩn bị, liên hệ và phối hợp chặt chẽ với Chi nhánh NHNN tỉnh/thành phố nơi có các QTDND được giao kiểm tra để sẵn sàng triển khai thực hiện kiểm tra ngay từ đầu tháng 3/2024.

Một số đề xuất, kiến nghị và giải pháp

Trên cơ sở kết quả kiểm tra, bên cạnh việc kiến nghị với các đơn vị được kiểm tra, BHTGVN cũng thực hiện rà soát, nghiên cứu và đã có những kiến nghị, đề xuất thiết thực với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về những vấn đề cần sửa đổi,

bổ sung về cơ chế, chính sách đối với các QTDND nói riêng cũng như hệ thống QTDND nói chung nhằm góp phần đảm bảo an toàn, lành mạnh hoạt động cũng như đảm bảo quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền, cụ thể là:

Kiến nghị về cơ chế, chính sách

(i) Về quy định liên quan đến việc kết nạp thành viên của QTDND: BHTGVN kiến nghị NHNN xem xét sửa đổi, bổ sung quy định về việc kết nạp thành viên theo hướng đơn giản hóa yêu cầu, thủ tục nhưng vẫn phải đảm bảo yêu cầu nâng cao chất lượng xét duyệt kết nạp thành viên. Điều này để tạo sự thuận lợi cho hoạt động phát triển thành viên của QTDND, cũng như đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn phục vụ sản xuất kinh doanh và đời sống của người dân. Theo đó, Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 được Quốc hội thông qua ngày 18/01/2024 đã cho phép HĐQT của các QTDND kết nạp thành viên và báo cáo Đại hội thành viên tại cuộc họp Đại hội thành viên gần nhất.

(ii) Về việc phát triển và nâng cao chất lượng thành viên của QTDND: Để phát triển và nâng cao chất lượng thành viên của QTDND một cách bền vững, kiến nghị NHNN định hướng các QTDND triển khai các chương trình hữu ích nhằm thu hút người dân tự nguyện tham gia thành viên QTDND như chính sách ưu đãi cho thành viên về lãi suất...

(iii) Đề xuất xây dựng Luật riêng dành cho Hệ thống các Tổ chức tín dụng theo mô hình hợp tác xã: BHTGVN đề xuất NHNN với mục tiêu dài hạn xây dựng hệ thống luật riêng cho hệ thống QTDND nhằm tạo hành lang pháp lý thống nhất cho

hoạt động của hệ thống QTDND.

(iv) Về hoạt động của Ban kiểm soát các QTDND: BHTGVN kiến nghị NHNN tăng cường công tác đào tạo, nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho Ban kiểm soát; nâng cao hiệu quả của Ban kiểm soát trong hoạt động QTDND.

Một số giải pháp nhằm tiếp tục củng cố hệ thống QTDND

Để tiếp tục củng cố hệ thống QTDND trong môi trường cạnh tranh và chuyển đổi số, BHTGVN đề xuất một số giải pháp như:

(i) Sớm xây dựng hệ thống công nghệ thông tin (CNTT) đồng bộ cho QTDND. Theo khảo sát của BHTGVN, hiện nay các QTDND đang sử dụng nhiều loại phần mềm của các nhà cung cấp khác nhau, trong đó có những phần mềm chưa thực sự đáp ứng được yêu cầu trong việc quản trị nội bộ và thực hiện hoạt động nghiệp vụ. Do đó, cần xây dựng hệ thống công nghệ thông tin, phần mềm thống nhất cho các QTDND nhằm hướng tới mục tiêu chung là hỗ trợ các QTDND nâng cao chất lượng hoạt động, cung cấp dịch vụ cũng như chuẩn hóa thông tin, dữ liệu lưu trữ và truyền báo cáo nhằm tăng cường công tác quản lý, giám sát của NHNN với QTDND và chia sẻ thông tin giữa NHNN và BHTGVN, Ngân hàng Hợp tác xã (NHHTX).

Bên cạnh đó, NHHTX cần thực hiện tốt hơn nữa vai trò ngân hàng trung tâm của hệ thống QTDND; tích cực triển khai các ứng dụng, dịch vụ ngân hàng số cho QTDND và thành viên; hỗ trợ các QTDND nâng cấp, đồng bộ hạ tầng công nghệ, dữ liệu, đào tạo nguồn nhân lực... góp phần nâng cao hệ thống CNTT đối với hệ

thống QTDND trên địa bàn. Đồng thời, QTDND cần phối hợp chặt chẽ với NHHTX và dành nguồn tài chính nhất định để đầu tư đổi mới công nghệ, từng bước cung ứng, phát triển các dịch vụ ngân hàng số phù hợp với điều kiện của QTDND.

(ii) Đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ: BHTGVN đề xuất việc đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ tại các QTDND, đồng thời có chính sách ưu đãi đối với các sản phẩm, dịch vụ để thu hút khách hàng trở thành thành viên và thể hiện được một trong những nguyên tắc cơ bản của QTDND đó là phân phối lợi nhuận dựa trên việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ. Đây là một trong những giải pháp hữu hiệu nhằm giúp các QTDND thu hút thêm khách hàng trong điều kiện áp lực cạnh tranh ngày càng lớn từ các TCTD khác hoạt động trên cùng địa bàn.

(iii) Đẩy mạnh công tác đào tạo và tư vấn các QTDND về chiến lược để các QTDND hiểu về phương pháp xây dựng chiến lược phát triển QTDND nói chung và chiến lược sản phẩm dịch vụ nói riêng. Để thực hiện việc này, NHHTX và Hiệp hội QTDND cần đẩy mạnh hơn nữa công tác đào tạo và tư vấn đồng thời với việc từng QTDND tự xây dựng kế hoạch, chiến lược đào tạo cán bộ phù hợp.

(iv) Khuyến khích các QTDND áp dụng Bộ công cụ kiểm toán nội bộ do Dự án STEP thiết kế: Qua triển khai thí điểm đánh giá Bộ công cụ này đối với một số QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN, BHTGVN nhận thấy việc Ban kiểm soát, cán bộ kiểm toán nội bộ áp dụng Bộ công cụ để theo dõi, kiểm tra, đánh giá hoạt động của QTDND về cơ bản sẽ phát hiện được những tồn tại, sai sót trong hoạt động để từ đó có những

kiến nghị HĐQT và Ban điều hành khắc phục, chỉnh sửa một cách kịp thời. Tuy nhiên, các QTDND hầu hết chưa áp dụng hoặc áp dụng một phần Bộ công cụ do chưa có cơ chế, quy định bắt buộc. Do đó, BHTGVN đề xuất NHNN có cơ chế, quy định khuyến khích các QTDND áp dụng Bộ công cụ kiểm toán nội bộ do Dự án STEP thiết kế vào công tác kiểm toán nội bộ để nâng cao chất lượng, hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và để phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời những rủi ro, bảo đảm QTDND hoạt động an toàn, đúng quy định pháp luật.

Với việc xác định công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN là nhiệm vụ trọng tâm và thường xuyên, trên cơ sở kết quả đạt được trong thời gian qua, cùng với sự quan tâm chỉ đạo của NHNN, Ban lãnh đạo BHTGVN, sự nỗ lực của cán bộ làm công tác kiểm tra và cán bộ từ các phòng ban liên quan, BHTGVN tiếp tục phấn đấu hoàn thành tốt nhiệm vụ Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN giao. Qua đó, nâng cao vai trò của BHTGVN trong quá trình cơ cấu lại hệ thống QTDND, 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./.

NHỮNG VẤN ĐỀ NỔI BẬT TRONG HỆ THỐNG NGÂN HÀNG QUÝ I/2024

Phòng Giám sát - BHTGVN

Tính đến tháng 3/2024, có tổng số 1.279 tổ chức tín dụng tham gia bảo hiểm tiền gửi, bao gồm: 96 ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (35 ngân hàng thương mại Việt Nam, 2 ngân hàng liên doanh, 9 ngân hàng 100% vốn nước ngoài và 50 chi nhánh ngân hàng nước ngoài), 1 Ngân hàng Hợp tác xã, 1.178 quỹ tín dụng nhân dân, 4 tổ chức tài chính vi mô.

Trong quý I/2024, tình hình hoạt động của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi có một số điểm nổi bật, như sau:

Lãi suất vẫn tiếp tục xu hướng giảm

Năm 2023, thực hiện chủ trương của Quốc hội, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm phấn đấu giảm lãi suất cho vay, tháo gỡ khó khăn cho nền kinh tế, doanh nghiệp và người dân. NHNN đã liên tục điều chỉnh giảm 4 lần các mức lãi suất điều hành với tổng mức giảm từ 0,5 - 2,0%/năm và chỉ đạo các tổ chức tín dụng (TCTD) tiếp tục tiết giảm chi phí để giảm mặt bằng lãi suất cho vay; yêu cầu các TCTD tiếp tục triển khai các biện pháp để giảm mặt bằng lãi suất, nhất là đối với các khoản cho vay đang còn dư nợ hiện hữu và các khoản cho vay mới.

Nhờ vậy, đến cuối năm 2023, mặt bằng lãi suất đã có xu hướng giảm. Lãi suất tiền gửi và cho vay bình quân của các giao dịch phát sinh mới bằng VND của các ngân hàng thương mại (NHTM) giảm khoảng hơn 2,5%/năm so với cuối năm 2022. Với tác động có độ trễ của chính sách sau những lần điều chỉnh lãi suất điều hành và các biện



pháp đồng bộ khác của NHNN, mặt bằng lãi suất cho vay sẽ tiếp tục giảm, góp phần hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho nền kinh tế.

Thống kê của NHNN cho thấy, trong tháng 2/2024, có 23 ngân hàng (tháng 1/2024, có 32 ngân hàng) tiếp tục giảm lãi suất huy động.

Lãi suất tiền gửi và cho vay bình quân các giao dịch phát sinh mới của các ngân hàng thương mại là 3,38%/năm và 6,84%/năm, giảm lần lượt khoảng 0,15% và 0,25% so với cuối năm 2023.

Tại hội nghị về đẩy mạnh tín dụng ngân hàng năm 2024, Phó Thống

đốc NHNN Đào Minh Tú đánh giá lãi suất cho vay đang thấp nhất trong vòng 20 năm qua và NHNN chưa có ý định thay đổi lãi suất điều hành ít nhất trong những tháng đầu năm 2024 nhằm tạo điều kiện cho tổ chức tín dụng tiếp cận nguồn vốn từ NHNN với chi phí thấp để góp phần hỗ trợ nền kinh tế.

Tín dụng tăng trưởng chậm

Theo số liệu được NHNN công bố tại Hội nghị trực tuyến “Đẩy mạnh tín dụng ngân hàng hỗ trợ doanh nghiệp và thúc đẩy tăng trưởng kinh tế năm 2024”, đến cuối 2023, tín dụng toàn nền kinh tế tăng 13,71%. Tuy nhiên, tháng 1/2024, tín dụng toàn hệ thống giảm 0,6% so

với cuối năm 2023, mặc dù NHNN đã giao chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2024 khoảng 15% cho các TCTD. Tăng trưởng tín dụng của các ngân hàng đang chậm hơn cả giai đoạn đầu năm 2023, khi đó tín dụng tuy tăng trưởng chậm, nhưng vẫn cao hơn so với cuối năm 2022.

Đánh giá về triển vọng tăng trưởng tín dụng năm 2024, đại diện các ngân hàng cho rằng khả năng hấp thụ vốn sẽ tăng chậm do tổng cầu phục hồi chậm, năng lực tài chính của các doanh nghiệp vẫn đang suy giảm, khả năng chống chịu kém. Trong khi đó, áp lực nợ xấu đối với các ngân hàng trong năm 2024 là rất lớn, bộ đệm dự phòng rủi ro nợ xấu đang mỏng đi nên các ngân hàng sẽ thận trọng trong việc cấp tín dụng.

Nợ xấu tại nhiều ngân hàng có xu hướng tăng

Quý IV/2023 đã ghi nhận quý đầu tiên có số dư nợ xấu giảm (giảm 7,3% so với quý trước), tỷ lệ nợ xấu giảm 0,32% so với cuối quý III/2023 xuống còn 1,93%. Mặc dù vậy, tổng số dư nợ xấu nội bảng tính đến cuối năm 2023 của các ngân hàng vẫn tăng 41,5% so với cùng kỳ năm trước.

Thực tế, các chính sách hỗ trợ của Chính phủ và NHNN, như chính sách cho phép ngân hàng cơ cấu lại thời hạn nợ, giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 02/2023/TT-NHNN từ tháng 4/2023 (có hiệu lực đến hết ngày 30/6/2024) đã góp phần làm giảm xu hướng gia tăng của nợ xấu và giảm áp lực trích lập dự phòng cho các ngân hàng. Theo thống kê của Vụ Tín dụng các ngành kinh tế thông tin, tổng lũy kế đến 31/12/2023 đã có gần 188 nghìn lượt khách hàng được cơ cấu lại thời

hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ với tổng giá trị nợ gốc và lãi được cơ cấu là trên 183,5 nghìn tỷ đồng. Tuy nhiên, trong bối cảnh kinh tế còn phục hồi chậm, sẽ gây áp lực không nhỏ đến khả năng và tiến độ thanh toán nợ của các doanh nghiệp và khiến rủi ro nợ xấu có xu hướng gia tăng, đặc biệt là những khoản nợ được cơ cấu lại theo Thông tư 02/2023/TT-NHNN sẽ hết hạn vào cuối tháng 6/2024. Điều này sẽ khiến áp lực trích lập dự phòng rủi ro gia tăng, ảnh hưởng đến lợi nhuận của ngân hàng trong thời gian tới. Do đó, nhiều ngân hàng lo ngại nếu không gia hạn Thông tư 02/2023/TT-NHNN sẽ tạo áp lực lên vấn đề xử lý nợ xấu.

Trong điều kiện NHNN chấp thuận về việc gia hạn Thông tư 02/2023/TT-NHNN về cơ cấu thời gian trả nợ thêm 6 tháng đến 1 năm, để khách hàng có thời gian trả nợ, ngân hàng giảm áp lực dự phòng thì áp lực nợ xấu gia tăng và xử lý nợ xấu vẫn là điều lo ngại bởi các ngân hàng gặp nhiều khó khăn trong việc xử lý nợ xấu. Nhất là trong bối cảnh Nghị quyết 42/2017/QH14 hết hiệu lực, đồng thời phần lớn các nội dung của Nghị quyết 42 không được luật hóa trong Luật Các tổ chức tín dụng 2024 mới được ban hành.

Lợi nhuận chịu tác động đa chiều

Năm 2023, do nợ xấu tăng nên các ngân hàng tăng cường trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, nâng tổng chi phí dự phòng của 28 ngân hàng lên 123.980 tỷ đồng, tăng 3% so với năm trước. Trong đó, có 18 ngân hàng gia tăng trích lập dự phòng, làm giảm lợi nhuận. Kết quả, có 11 ngân hàng sụt giảm lợi nhuận trước thuế trong năm 2023 và 1 ngân hàng báo lỗ.

Trong cả năm 2023, tăng trưởng doanh thu lũy kế của các ngân hàng đạt 4,1%, tăng trưởng lợi nhuận lũy kế cả năm đạt 3,6%. Mặc dù vậy, tốc độ tăng trưởng tín dụng đầu năm 2024 giảm mạnh ảnh hưởng đến lợi nhuận của các ngân hàng trong quý I/2024. Theo công bố của NHNN, tốc độ tăng trưởng lợi nhuận của các ngân hàng giảm 0,6% trong tháng 1/2024. Hiện nay, lợi nhuận ngân hàng chủ yếu từ lãi thuần, nếu tín dụng cả năm tăng trưởng ở mức 14-15% thì kế hoạch lợi nhuận của các ngân hàng mới khả thi và ngược lại.

Nhận định về lợi nhuận năm 2024, các ngân hàng có thể sẽ tiếp tục đối mặt với thách thức tăng trưởng chậm lại, trong đó các nguồn thu phí lãi từng đóng góp lớn vào lợi nhuận giai đoạn trước đây như bán chéo bảo hiểm qua ngân hàng hay trái phiếu doanh nghiệp sẽ chịu áp lực thu hẹp. Vì vậy, sau thời gian miễn giảm, một số ngân hàng đã bắt đầu tăng cường các khoản thu phí tài khoản, dịch vụ thanh toán trở lại nhằm cải thiện nguồn thu.

Tuy nhiên, mặt bằng lãi suất huy động tiếp tục giảm, một số ngân hàng đang để lãi suất huy động kỳ hạn 1 - 2 tháng chỉ dưới 2%/năm là yếu tố giúp cho ngân hàng có thể huy động vốn với chi phí rẻ, từ đó có thể tăng lợi nhuận từ thu nhập lãi thuần. Nếu hoàn thành kế hoạch tăng trưởng tín dụng cả năm 2024 khoảng 15% do NHNN giao các tổ chức tín dụng, lợi nhuận của các ngân hàng sẽ được cải thiện. /.

BẢO HIỂM TIỀN GỬI QUỐC TẾ - NHỮNG VẤN ĐỀ NỔI BẬT TRONG NĂM 2023

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

Năm 2023, kinh tế toàn cầu đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Điều này do tác động từ rất nhiều nguyên nhân, từ hệ lụy kéo dài của các cú sốc như đại dịch Covid-19, xung đột giữa Nga – Ukraine, chính sách thắt chặt tiền tệ của các nước phát triển nhằm kiểm chế lạm phát và hướng tới tài chính công bền vững ... Đặc biệt, cuộc khủng hoảng ngân hàng xảy ra vào tháng 3/2023 là giai đoạn căng thẳng hệ thống lớn nhất kể từ sau cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu năm 2008 khiến suy giảm nghiêm trọng niềm tin vào sự an toàn của hệ thống ngân hàng. Trong bối cảnh đó, các tổ chức bảo hiểm tiền gửi (BHTG) trên thế giới tiếp tục khẳng định vai trò và tầm quan trọng đối với sự ổn định và phát triển của nền kinh tế và tài chính ngân hàng tại mỗi quốc gia thông qua những hoạt động tích cực.

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

Việc một số ngân hàng đổ vỡ đầu năm 2023 đã làm suy giảm niềm tin và làm dấy lên lo ngại về rủi ro của tiền gửi không được bảo hiểm cũng như hạn mức BHTG. Theo dữ liệu của Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI), năm 2022, tiền gửi không được bảo hiểm chiếm 59% trên tổng số tiền gửi trên thế giới và có lo ngại rằng tỷ lệ này sẽ ngày càng tăng trong tương lai. Trước tình hình đó, nhiều tổ chức BHTG trên thế giới cùng các cơ quan chức năng đã và đang đánh giá lại sự phù hợp của hạn mức và phạm vi BHTG. Trong năm 2023, nhiều quốc gia đã nhanh chóng đưa ra các chính sách điều chỉnh tăng hạn mức và mở rộng phạm vi bảo hiểm nhằm nâng cao hơn nữa vai trò bảo vệ người gửi tiền và thúc đẩy sự ổn định tài chính trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều biến động.

Một số quốc gia đã ngay lập tức đưa ra các chính sách điều chỉnh trực tiếp thông qua việc tăng hạn mức. Tại Hàn Quốc, hạn mức BHTG được điều chỉnh từ 50 triệu KRW (tương đương 38.300 USD) lên 100 triệu KRW (tương đương 76.600 USD). Tại Zimbabwe, hạn mức BHTG tăng từ 120.000 ZWL (khoảng 373 USD) lên

1.000.000 ZWL (khoảng 3.106 USD) cho một người tại một ngân hàng và từ 5.000 ZWL (khoảng 15,5 USD) lên 100.000 ZWL (khoảng 311 USD) cho một người tại một tổ chức tài chính vi mô. Tại Nhật Bản, Tổng công ty BHTG Nhật Bản đưa ra chính sách bảo hiểm toàn bộ cho các tài khoản giao dịch với mục đích thanh toán, trong khi đó, các khoản tiền gửi đủ điều kiện khác (tiền gửi thông thường, v.v.) được áp dụng bảo hiểm có hạn mức. Mô hình này được xem là nền tảng cho hạn mức phân biệt. Bên cạnh việc tăng hạn mức bảo hiểm, một số quốc gia còn mở rộng phạm vi BHTG. Điển hình như Hàn Quốc đã mở rộng phạm vi bảo hiểm đối với các khoản

tiết kiệm hưu trí, quỹ hưu trí của các doanh nghiệp vừa và nhỏ.

Bên cạnh đó, một số quốc gia đang xem xét và đề xuất điều chỉnh hạn mức và phạm vi bảo hiểm sao cho phù hợp với tình hình thực tế và xu hướng trong tương lai. Các quốc gia và vùng lãnh thổ như Canada, Hồng Kông, Bangladesh đều đề xuất sửa đổi các quy định pháp lý nhằm tạo cơ sở vững chắc cho việc điều chỉnh này. Cụ thể, Canada đang xem xét sửa đổi Dự luật thực hiện ngân sách Canada năm 2023, trong đó đề xuất quy định mới về việc tăng hạn mức BHTG. Theo đó, Chính phủ đồng ý sửa đổi luật, cho phép tăng hạn



mức BHTG và áp dụng các biện pháp khác trong thời điểm thị trường bị gián đoạn. Tại Hồng Kông, Ủy ban bảo vệ tiền gửi Hồng Kông đã đề xuất tăng hạn mức BHTG từ 500.000 đô la Hồng Kông (gần 65.000 USD) lên 800.000 đô la Hồng Kông (hơn 100.000 USD). Hay tại Bangladesh, Dự thảo Luật BHTG, Ngân hàng và Tổ chức tài chính (Sửa đổi) năm 2023 đã được trình lên Quốc hội với những nội dung liên quan đến: (i) mở rộng đối tượng thành viên tới tất cả tổ chức tài chính, bao gồm ngân hàng và tổ chức phi ngân hàng; (ii) tăng gấp đôi hạn mức BHTG từ mức 0,1 triệu Taka (khoảng 920 USD) lên mức 0,2 triệu Taka (khoảng 1.840 USD).

Trong khi đó, tại Mỹ - quốc gia diễn ra căng thẳng ngân hàng hồi đầu năm 2023, Tổng công ty BHTG Liên bang Mỹ (FDIC) đã công bố Báo cáo các phương án cải cách hệ thống BHTG, trong đó đưa ra ba phương án hạn mức BHTG gồm: duy trì cấu trúc hạn mức BHTG có giới hạn như hiện tại, trong đó có thể tăng hạn mức BHTG; bảo hiểm không giới hạn cho tất cả các khoản tiền gửi; và bảo hiểm theo mục tiêu, theo đó quy định các hạn mức BHTG khác nhau đối với các loại tài khoản, trong đó các tài khoản thanh toán doanh nghiệp có thể được bảo hiểm với hạn mức cao hơn đáng kể so với các tài khoản khác.

Tại Châu Âu, do lo ngại về các cuộc khủng hoảng ngân hàng ở Hoa Kỳ và Thụy Sĩ, Ủy ban châu Âu đã ban hành đề xuất cải cách khuôn khổ Quản lý khủng hoảng ngân hàng và BHTG. Theo đó, khuôn khổ BHTG mới sẽ mở rộng đối tượng được bảo vệ tới các tổ chức công (ví dụ như bệnh viện, trường học, thành phố), cũng như khách hàng gửi tiền tại một số quỹ nhất định (như quỹ của công ty đầu tư, tổ chức thanh toán, tổ chức tiền điện tử). Bên cạnh đó, Ủy ban châu Âu đã yêu cầu Cơ quan giám sát ngân hàng châu Âu gửi kịch bản chi

tiết về việc nâng hạn mức từ 100.000 EUR (khoảng 110.000 USD) lên 150.000 EUR (khoảng 160.000 USD) và lên 250.000 EUR (khoảng 270.000 USD) cũng như bảo hiểm mục tiêu 1.000.000 EUR (khoảng 1.080.000 USD)

Các động thái nhanh chóng của các quốc gia kể trên đều cho thấy chính sách về hạn mức và phạm vi bảo hiểm là công cụ có hiệu quả trực tiếp trong việc nâng cao niềm tin công chúng và ổn định tài chính.

Tăng cường khuôn khổ quản lý và xử lý khủng hoảng

Tốc độ diễn ra các sự kiện gần đây khiến các quốc gia đang xem xét hoặc tiến hành các biện pháp nhằm tăng cường khuôn khổ quản lý khủng hoảng và xử lý của các thành viên trong Mạng an toàn tài chính, đặc biệt là tổ chức BHTG. Nhiều tổ chức BHTG lên kế hoạch dự phòng, tăng cường giám sát thanh khoản ngân hàng cũng như tăng cường phối hợp với các cơ quan khác trong Mạng an toàn tài chính trong hoạt động xử lý.

Cụ thể, một số tổ chức đã thiết lập hệ thống phân tích chuyên sâu để nâng cao chất lượng giám sát. Tổng công ty BHTG Đài Loan đã thiết lập Hệ thống giám sát đường truyền mạng để theo dõi số dư tiền gửi hàng ngày của các ngân hàng và tăng cường cơ chế cảnh báo thanh khoản khi số dư tài khoản thanh toán liên ngân hàng giảm dưới mức quy định. Tổng công ty BHTG Hàn Quốc (KDIC) đã thành lập một cơ quan theo dõi thị trường để thu thập, phân tích dữ liệu cũng như tăng cường tiếp xúc trực tiếp với những người tham gia thị trường. Hoạt động thu thập dữ liệu định tính của cơ quan này được kỳ vọng sẽ giảm bớt hạn chế của hoạt động giám sát rủi ro truyền thống và cho phép phát hiện các dấu hiệu sớm

của khủng hoảng tài chính.

Trong khi đó, một số tổ chức BHTG đã lập kế hoạch dự phòng, tiến hành các bài kiểm tra sức chịu đựng và phối hợp với các cơ quan trong Mạng an toàn tài chính để đánh giá mức độ sẵn sàng và khả năng đối phó với khủng hoảng trong tương lai. Tại Mỹ, FDIC và một số cơ quan giám sát tài chính đã cập nhật hướng dẫn về rủi ro thanh khoản và lập kế hoạch dự phòng, nhấn mạnh rằng các tổ chức nhận tiền gửi cần thường xuyên đánh giá và cập nhật các kế hoạch cấp vốn dự phòng của mình. Bên cạnh đó, hướng dẫn cũng khuyến khích các tổ chức nhận tiền gửi kết hợp của sổ chiết khấu như một phần trong kế hoạch cấp vốn dự phòng của tổ chức. Tại Thụy Sĩ, các cơ quan chức năng khuyến nghị tăng cường hơn nữa các cuộc kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh khoản của ngân hàng, mở rộng các chỉ số an toàn, xem xét các quy định về thanh khoản và xây dựng cơ chế can thiệp sớm đối với các ngân hàng vẫn đáp ứng đủ yêu cầu về mặt pháp lý nhưng lại mất niềm tin của thị trường. Tại Hàn Quốc, KDIC cũng nâng cao tần suất kiểm tra và thực hiện hai đợt mô phỏng với kịch bản khủng hoảng từ lĩnh vực phi ngân hàng sang lĩnh vực ngân hàng và kịch bản khủng hoảng ngân hàng tiết kiệm. Các bài kiểm tra đã tăng cường kế hoạch của KDIC về nguồn nhân lực, truyền thông, tính nhất quán trong mô hình kiểm tra và khả năng dự đoán diễn biến xấu của thị trường.

Bên cạnh đó, đối với các sửa đổi và đề xuất về chính sách BHTG nhằm quản lý khủng hoảng và hỗ trợ ổn định tài chính, tại Mỹ, FDIC và các cơ quan quản lý ngân hàng đang xin ý kiến công chúng về đề xuất tăng cường sức mạnh và khả năng phục hồi của hệ thống ngân hàng, cụ thể là các yêu cầu về vốn và cấu trúc nợ

dài hạn của các ngân hàng lớn với tổng tài sản trên 100 tỷ USD. Một đề xuất khác liên quan đến kế hoạch xử lý của các ngân hàng có tài sản từ 50 tỷ USD trở lên với kỳ vọng những kế hoạch này sẽ hỗ trợ việc xử lý có trật tự hơn so với quy trình chuyển giao điển hình khá gấp rút diễn ra vào cuối tuần sau khi ngân hàng đổ vỡ.

Trong khi đó, tại châu Âu, Ủy ban Châu Âu đã đưa ra một số đề xuất nhằm điều chỉnh khuôn khổ quản lý khủng hoảng và BHTG hiện tại bằng cách mở rộng việc sử dụng nhiều công cụ để duy trì sự ổn định tài chính, bảo vệ người nộp thuế, người gửi tiền, hỗ trợ nền kinh tế và khả năng cạnh tranh trong trường hợp xảy ra khủng hoảng. Các đề xuất nhằm đảm bảo rằng tất cả các ngân hàng đổ vỡ đều được xử lý theo cách hiệu quả nhất.

Thúc đẩy chuyển đổi số

Trong những năm gần đây, sự phát triển của công nghệ và các ứng dụng của công nghệ vừa là tiền đề cho sự phát triển của ngành tài chính ngân hàng, vừa có thể là một trong những nguyên nhân thúc đẩy sự sụp đổ của các tổ chức tài chính, ngân hàng. Do đó, các tổ chức BHTG đã có những biện pháp nhằm đối phó với tình trạng bất ổn của các ngân hàng gần đây do ảnh hưởng của công nghệ, cũng như tác động tiềm tàng của đổi mới kỹ thuật số đối với hành vi của người gửi tiền. Trong đó, việc đẩy mạnh quá trình chuyển đổi số trong hoạt động BHTG là một trong những biện pháp tích cực, hiệu quả nhằm góp phần nâng cao năng lực hoạt động của tổ chức BHTG.

Cụ thể, Tổng công ty BHTG Canada đã hoàn thành giai đoạn đầu của Dự án hiện đại hóa thanh toán và đang tiến hành nghiệm thu. Giai đoạn đầu tiên này tập trung vào giải pháp hỗ

trợ phát triển nền tảng dữ liệu người gửi tiền. Điều này giúp người gửi tiền tiếp cận nhanh chóng và tiện lợi với tiền gửi trong trường hợp một tổ chức tài chính thành viên đổ vỡ.

Tại Kenya, Tổng công ty BHTG Kenya chủ trương số hóa toàn diện các hoạt động và tăng cường khả năng tiếp cận cho tất cả mọi người, đặc biệt là hỗ trợ người khuyết tật truy cập các dịch vụ trực tuyến một cách dễ dàng. Hơn nữa, tổ chức này cũng đặt mục tiêu hoàn thành quá trình tái cơ cấu hoạt động kinh doanh bằng cách tích hợp các công nghệ kỹ thuật số tiên tiến để tăng cường cung cấp dịch vụ của chính phủ. Trong khi đó, tại Hàn Quốc, KDIC đang xây dựng hệ thống giám sát tiến gửi theo thời gian thực dựa trên giao diện lập trình ứng dụng tại các ngân hàng tiết kiệm. Ngoài ra, KDIC đã triển khai ứng dụng di động cho hệ thống chi trả của mình. Thông qua ứng dụng này, người gửi tiền có thể nộp đơn yêu cầu chi trả ngay trên chính điện thoại di động của mình thay vì phương pháp truyền thống trước kia.

Nâng cao niềm tin vào hệ thống ngân hàng và nhận thức công chúng về BHTG

Nghiên cứu gần đây của IADI đã chỉ ra rằng, nhận thức của công chúng về BHTG có thể làm giảm 67% xu hướng rút tiền của người gửi tiền tại ngân hàng. Do đó, các tổ chức BHTG cần xây dựng chiến lược nhằm nâng cao nhận thức công chúng về BHTG. Chiến lược này phải được xây dựng mang tính dài hạn, liên tục và tính đến các yếu tố đổi mới công nghệ tác động tới hành vi người gửi tiền. Bên cạnh đó, các tổ chức BHTG cũng cần xem xét, nghiên cứu sử dụng phương tiện truyền thông như một công cụ để theo dõi tâm lý thị trường và cảnh báo sớm.

Tại Mỹ, tháng 10/2023, FDIC đã chính thức phát động chiến dịch quốc gia mang tên “Nhận biết rủi ro của bạn – Bảo vệ tiền của bạn” bao gồm các quảng cáo kỹ thuật số (các biểu ngữ quảng cáo, cũng như tiếp thị trên công cụ tìm kiếm và hoạt động quảng cáo thông qua tài trợ trên phương tiện truyền thông) nhằm kết nối người tiêu dùng với thông tin và dữ liệu về BHTG trên trang web của FDIC bằng tiếng Anh và tiếng Tây Ban Nha. Chiến dịch này diễn ra trong tháng 11/2023 và được tiếp tục triển khai vào tháng 01/2024.

Tại Hàn Quốc, KDIC đã ra mắt Kênh phát sóng KDIC với mục đích cung cấp thông tin chính xác tới người tiêu dùng tài chính và ngăn chặn những tin đồn thất thiệt gây bất ổn thị trường tài chính.

Tại Ấn Độ, nhằm nâng cao nhận thức của công chúng về BHTG một cách tập trung và bền vững, Tổng công ty BHTG và đảm bảo tín dụng Ấn Độ (DICGC) đã ban hành Thông tư yêu cầu tất cả các ngân hàng tham gia BHTG (bao gồm các ngân hàng thương mại, chi nhánh của ngân hàng nước ngoài hoạt động ở Ấn Độ, ngân hàng địa phương và ngân hàng khu vực nông thôn) phải hiển thị logo và mã QR dẫn tới trang chủ của DICGC trên cổng thông tin và trang web của các ngân hàng này từ ngày 1/9/2023.

Có thể nói, những hành động quyết liệt và biện pháp ứng phó kịp thời của các tổ chức BHTG trên thế giới trong năm 2023 đã thể hiện vai trò của hệ thống BHTG trong việc bảo vệ người gửi tiền và đóng góp vào sự ổn định của hệ thống tài chính ngân hàng tại mỗi quốc gia nói riêng và cả thế giới nói chung./

ĐIỂM TIN TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) đã chính thức được Quốc hội thông qua: Sáng ngày 18/01, tại Nhà Quốc hội, dưới sự chủ trì của Chủ tịch Quốc hội Vương Đình Huệ, Quốc hội đã lắng nghe trình bày Báo cáo tiếp thu, giải trình, chỉnh lý dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi). Sau kỳ họp, thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, các cơ quan đã thực hiện rà soát kỹ thuật văn bản sau thông qua. Chủ tịch Quốc hội Vương Đình Huệ đã ký chứng thực văn bản Luật theo quy định. Luật sẽ có hiệu lực thi hành từ 1/7/2024, ngoại trừ một số quy định đặc biệt.

Các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2024: Ngày 15/01/2024, NHNN ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2024. Các nhóm nhiệm vụ gồm: Tổ chức triển khai chính sách tiền tệ, tín dụng, ngoại hối; Điều hành tín dụng hài hòa với diễn biến kinh tế vĩ mô, góp phần hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, kiểm soát lạm phát, đảm bảo an toàn hoạt động các TCTD; Triển khai cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu; Thực hiện công tác thanh tra, kiểm tra giám sát, ngăn ngừa và xử lý vi phạm pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng; Thúc đẩy chuyển đổi số, thanh toán không dùng tiền mặt, phát triển công nghệ thông tin ngành Ngân hàng; Cải cách quy định, thủ tục hành chính, môi trường đầu tư kinh doanh, nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ; Tăng cường kỷ luật thị trường trong việc chấp hành chỉ đạo điều hành và các quy định trong hoạt động ngân hàng; Triển khai có hiệu quả Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng, Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia và các Chương trình, Kế hoạch, Đề án đã ban hành.

Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các ngân hàng công bố lãi suất cho vay: NHNN vừa ban hành công văn số 1628/NHNN-CSTT về việc công bố lãi suất cho vay. Công văn cho biết, các TCTD đã cơ bản công bố thông

ĐIỂM TIN BHTG TRONG NƯỚC

Đảng bộ BHTGVN tổng kết công tác xây dựng Đảng năm 2023, triển khai nhiệm vụ năm 2024



Sáng 4/1/2024, tại Hà Nội, Đảng bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức Hội nghị tổng kết công tác xây dựng Đảng năm 2023 và triển khai nhiệm vụ năm 2024. Năm 2024, Đảng ủy, Ban lãnh đạo BHTGVN sẽ xây dựng phương hướng, nhiệm vụ trọng tâm trên các mặt công tác chính trị tư tưởng; tổ chức cán bộ, kiểm tra, giám sát; công tác phòng chống tham nhũng, lãng phí, tiêu cực; công tác dân vận và lãnh đạo các tổ chức đoàn thể bám sát theo chỉ đạo của Đảng ủy Khối, NHNN. Hội nghị đã công bố các Quyết định trao tặng kỷ niệm chương "Vì sự nghiệp kiểm tra Đảng" của Ủy ban Kiểm tra Trung ương và Quyết định khen thưởng của Đảng ủy BHTGVN cho các tập thể, cá nhân hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ trong năm 2023.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam triển khai nhiệm vụ năm 2024

Chiều ngày 4/1/2024, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) đã tổ chức Hội nghị triển khai nhiệm vụ năm 2024. Phó Bí thư Ban cán sự Đảng, Phó Thống đốc Thường trực Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Đào Minh Tú tới dự và chỉ đạo Hội nghị.

Năm 2023, BHTGVN đã đạt được một số dấu ấn nổi bật như: Tham mưu, đề xuất NHNN trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt vốn điều lệ của BHTGVN lên 5.281 tỷ đồng, tăng

6% so với năm 2022; tổng tài sản của BHTGVN đạt hơn 110 nghìn tỷ đồng, tăng gần 15% so với cùng kỳ



năm 2022; quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt hơn 100 nghìn tỷ đồng, tăng hơn 15% so với cùng kỳ năm 2022... Trên cơ sở phát huy những kết quả đạt được, một số nhiệm vụ trọng tâm được đề ra trong năm 2024, cụ thể: Bám sát Kế hoạch hành động nhằm triển khai thành công Chiến lược phát triển Bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt; tiếp tục nghiên cứu, đề xuất các nội dung sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi, hoàn thiện hành lang pháp lý để triển khai có hiệu quả hơn chính sách bảo hiểm tiền gửi, tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu hệ thống tổ chức tham gia BHTG; tích cực thực hiện các giải pháp đổi mới, sáng tạo, chuyển đổi số nhằm bắt kịp xu hướng phát triển nhanh và mạnh của ngành ngân hàng,... Phát biểu chỉ đạo tại Hội nghị, Phó Thống đốc thường trực NHNN Đào Minh Tú đánh giá cao kết quả nổi bật năm 2023 của BHTGVN trên các mặt hoạt động và nhất trí với các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2024 mà BHTGVN đề ra. Bên cạnh đó, Phó Thống đốc đã lưu ý một số nhiệm vụ trọng tâm BHTGVN cần tập trung triển khai trong năm 2024, như: Tiếp tục triển khai Kế hoạch chi tiết Chương trình hành động thực hiện Chiến lược phát triển BHTG đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và các mục tiêu đề ra tại Đề án truyền thông bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; Tập

trung nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật BHTG; Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát, mở rộng phạm vi kiểm tra theo chỉ đạo của NHNN; Đẩy mạnh quá trình chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ thông tin, khoa học hiện đại trong công tác chỉ đạo, điều hành; Đẩy mạnh công tác tuyên truyền về sửa đổi, bổ sung Luật BHTG, truyền thông chính sách để nâng cao hiểu biết của người dân về BHTG và vai trò của BHTGVN; Tiếp tục duy trì và mở rộng các hoạt động hợp tác quốc tế, trao đổi kinh nghiệm với các tổ chức BHTG góp phần nâng cao năng lực, hiệu quả hoạt động của BHTGVN.. Tại hội nghị, Phó Thống đốc Thường trực NHNN Đào Minh Tú đã trao Huân chương lao động, Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ, Bằng khen của Thống đốc NHNN, Cờ thi đua của NHNN và các danh hiệu thi đua của ngành Ngân hàng cho các tập thể, cá nhân thuộc hệ thống BHTGVN có thành tích xuất sắc.

Tiếp nối thành công của Hội nghị, các Chi nhánh BHTGVN tại các khu vực cũng đã tiến hành tổ chức tổng kết công tác năm 2023 và triển khai nhiệm vụ năm 2024.

BHTGVN ký kết Bản ghi nhớ hợp tác với Học viện Ngân hàng



Ngày 12/1, tại Hà Nội, BHTGVN và Học viện Ngân hàng (HVNH) đã ký kết Bản ghi nhớ hợp tác (MOU), tập trung triển khai các hoạt động: Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực thông qua phối hợp, tăng cường đào tạo giữa hai bên và hoạt động tư vấn

hướng nghiệp cho sinh viên; Nâng cao chất lượng hoạt động nghiên cứu khoa học, góp phần tích cực vào việc xây dựng, hoạch định chiến lược phát triển của BHTGVN và HVNH; Đẩy mạnh các hoạt động tuyên truyền phổ biến kiến thức cho sinh viên; Tạo điều kiện cho sinh viên tiếp cận môi trường làm việc thực tế nhằm nâng cao nhận thức và năng lực nghề nghiệp... Lễ ký kết đã diễn ra tốt đẹp với sự thống nhất cao của hai bên, tạo nền tảng, niềm tin về mối quan hệ gắn bó bền chặt và các hoạt động hợp tác phát triển trong tương lai

BHTGVN tham dự Hội thảo trực tuyến kỷ niệm 20 năm thành lập Cơ quan BHTG Liên bang Nga



Nhân kỷ niệm 20 năm thành lập, Cơ quan BHTG Liên bang Nga (DIA Nga) đã tổ chức Hội thảo quốc tế với chủ đề “Câu chuyện thành công: 20 năm hệ thống BHTG Liên bang Nga” dưới hình thức kết hợp trực tuyến và trực tiếp từ ngày 31/1/2024 đến ngày 1/2/2024, tập trung vào các vấn đề như chuyển đổi số, thách thức và cơ hội mới đối với BHTG, bảo hiểm cho các sản phẩm tài chính Hồi giáo, hài hòa cơ chế bảo vệ người gửi tiền trong Liên minh kinh tế Á – Âu và các liên minh kinh tế khác. Bà Phan Thị Thanh Bình – Phó Tổng giám đốc BHTGVN tham dự với vai trò là diễn giả, trình bày về “Vai trò của tổ chức BHTG trong thúc đẩy tài chính toàn diện liên quan đến các sản phẩm tài chính kỹ thuật số”, trong đó chia sẻ các biện pháp để BHTGVN có thể bảo vệ các sản phẩm tài chính mới nhằm

tin về lãi suất cho vay theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và NHNN. NHNN yêu cầu các TCTD tiếp tục thực hiện việc công bố lãi suất cho vay bình quân, chênh lệch lãi suất tiền gửi và cho vay bình quân, lãi suất cho vay các chương trình tín dụng, gói tín dụng và các loại lãi suất cho vay khác. TCTD tự chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, kịp thời, chính xác của thông tin, số liệu công bố trên trang thông tin điện tử của TCTD; giải thích rõ ràng về nội dung thông tin, số liệu công bố; chủ động tiếp nhận, giải đáp và xử lý các vướng mắc từ khách hàng. Các TCTD gửi đường dẫn (link) của Chuyên mục công bố các loại lãi suất nêu tại công văn này về NHNN trước ngày 01/4/2024; trường hợp TCTD thay đổi đường dẫn thì phải cập nhật trong vòng 02 ngày làm việc với NHNN.

Nhiều ngân hàng điều chỉnh giảm lãi suất huy động:

Thống kê biểu lãi suất tiền gửi tiết kiệm của 28 ngân hàng thương mại trong nước những ngày đầu tháng 3/2024 cho thấy, lãi suất huy động kỳ hạn 6 tháng đang được triển khai trong khoảng 3%/năm – 4,8%/năm. Phần lớn các ngân hàng đều thực hiện điều chỉnh giảm lãi suất so với cùng kỳ tháng 1/2024 từ 0,1% – 0,5%/năm tùy kỳ hạn. Nhiều ngân hàng thương mại đã điều chỉnh giảm sâu lãi suất huy động về mức dưới 4%/năm, cụ thể như: SHB, Eximbank, Sacombank, MSB, Techcombank, VPBank, SeABank, ACB, MB... Tại kỳ hạn 12 tháng, nhiều ngân hàng giảm so với thời điểm cuối năm 2023, dao động trong ngưỡng 5%/năm. Theo các chuyên gia, lãi suất huy động giảm giúp các ngân hàng giảm chi phí đầu vào, theo đó, lãi suất cho vay cũng giảm theo. Việc điều chỉnh giảm lãi suất cùng các gói hỗ trợ tín dụng quy mô lớn giúp doanh nghiệp, người dân tiếp cận nguồn vốn vay ưu đãi, góp phần tăng trưởng sản xuất kinh doanh, thúc đẩy tiêu dùng.

Xây dựng quy định về cơ chế thử nghiệm đối với hoạt động công nghệ tài chính (Fintech): Dự thảo Nghị định quy định về Cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực

ngân hàng vừa được NHNN đưa ra lấy ý kiến. Theo Dự thảo, các giải pháp Fintech trong lĩnh vực ngân hàng được phép thử nghiệm tại Cơ chế thử nghiệm gồm: 1) Chấm điểm tín dụng; 2) Chia sẻ dữ liệu qua giao diện lập trình ứng dụng mở (Open API); 3) Cho vay ngang hàng (P2P Lending). Dự thảo quy định điều kiện để tham gia Cơ chế thử nghiệm đối với Công ty Fintech theo hai nhóm: điều kiện áp dụng cho Công ty Fintech đăng ký tham gia thử nghiệm giải pháp chấm điểm tín dụng và chia sẻ dữ liệu qua giao diện lập trình ứng dụng mở (Open API), không bao gồm giải pháp cho vay ngang hàng và điều kiện áp dụng cho Công ty Fintech là Công ty cho vay ngang hàng.

Các ngân hàng có kế hoạch tiếp tục tăng vốn điều lệ: Năm 2023 là một năm tăng vốn điều lệ kỷ lục của ngành ngân hàng. Cụ thể, tổng vốn điều lệ của các ngân hàng thương mại (không kể các ngân hàng nước ngoài, ngân hàng liên doanh) là hơn 760 nghìn tỷ đồng, tăng hơn 100 nghìn tỷ so với cuối năm 2022. Trong số 27 ngân hàng đang niêm yết trên sàn chứng khoán, ghi nhận có 20/27 ngân hàng đã tăng vốn. Mới đây, một số ngân hàng như Vietcombank, VietinBank, MB, LPBank,... đã hé lộ các nội dung sẽ trình cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, trong đó cho biết có kế hoạch tiếp tục tăng vốn điều lệ trong thời gian tới.

Triển khai thực hiện dự án nhà ở xã hội 120.000 tỉ đồng: Tại Hội nghị đẩy mạnh triển khai chương trình 120.000 tỉ đồng cho vay nhà ở xã hội, nhà ở công nhân, dự án cải tạo, xây dựng lại chung cư ngày 12/3, NHNN cho biết đến nay có 28/63 UBND tỉnh, thành gửi văn bản hoặc công bố trên cổng thông tin điện tử về danh mục dự án tham gia Chương trình với 68 dự án. Trong đó, có 30 dự án có nhu cầu vay vốn, các dự án còn lại không có nhu cầu vay vốn do đã hoàn thành hoặc đã thu xếp nguồn vốn khác. Đối với các dự án có nhu cầu vay vốn, các ngân hàng thương mại đã cam kết

thúc đẩy tài chính toàn diện tại Việt Nam, cùng với những thách thức về pháp lý và hoạt động mà tổ chức BHTG phải đối mặt.

BHTGVN tổ chức Hội nghị triển khai công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của NHNN năm 2024



Ngày 28/2/2024, BHTGVN tổ chức Hội nghị triển khai công tác kiểm tra QTDND theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) năm 2024 dưới hình thức trực tiếp kết hợp với trực tuyến giữa Trụ sở chính và các điểm cầu Chi nhánh. Mục tiêu của hội nghị là giải đáp vướng mắc và chia sẻ kinh nghiệm để làm tốt hơn công tác kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN trong thời gian tới. BHTGVN đã triển khai công tác kiểm tra 75 QTDND theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN và hướng dẫn thực hiện công tác kiểm tra năm 2024, tập trung vào các nội dung: Chia sẻ thông tin từ kết quả giám sát, cách tiếp cận và khai thác các nguồn thông tin khác liên quan đến nội dung kiểm tra theo yêu cầu của NHNN để phục vụ công tác kiểm tra...

BHTGVN tham dự phiên họp trực tuyến của Ủy ban khu vực Châu Á - Thái Bình Dương

Ngày 22/2/2024, BHTGVN đã tham dự phiên họp trực tuyến của Ủy ban khu vực Châu Á – Thái Bình Dương (APRC), Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI). Đây là sự kiện nằm trong chuỗi các phiên họp của Ủy ban Khu vực, Ủy ban Kỹ thuật và Ủy ban Hội đồng để



chuẩn bị cho phiên họp Hội đồng điều hành (EXCO) của IADI lần thứ 78 diễn ra từ ngày 5 đến 29/2/2024. Phiên họp đã thông qua Biên bản họp APRC diễn ra vào ngày 27/9/2023 tại Boston, Mỹ; cập nhật các hoạt động của Ban Thư ký APRC, Ủy ban Nghiên cứu, Ủy ban Đào tạo và Hỗ trợ kỹ thuật và Nhóm làm việc về ưu tiên chiến lược và kế hoạch hoạt động của APRC trong Quý 3, 4/2023. Bên cạnh đó, ông Hidenori Mitsui - Chủ tịch APRC, Thống đốc Tổng Công ty BHTG Nhật Bản đã thông báo chính thức về sự kiện Hội nghị thường niên của APRC do Tổng Công ty BHTG Đài Loan (Trung Quốc) đăng cai sẽ diễn ra trong tháng 4/2024. Cũng trong khuôn khổ phiên họp, bà Eva Hüpkes - Tổng thư ký IADI đã chia sẻ các đề xuất về bộ máy hoạt động của IADI để các tổ chức BHTG xem xét và dự kiến thông qua vào tháng 11/2024./.

Quỹ Tiền tệ quốc tế (IMF) khuyến nghị Tổng công ty BHTG Nigeria tăng hạn mức BHTG

Đây là khuyến nghị trong đánh giá mới nhất của IMF về tình hình tài chính của Nigeria, do tác động của lạm phát và sự mất giá của đồng nội tệ Naira. Ngoài ra, nhằm tăng cường khả năng phục hồi của ngành ngân hàng, IMF cũng khuyến nghị một số nội dung chính sách như: Thực hiện kịch bản kiểm tra sức chịu đựng hàng tháng và có các hành động phòng ngừa trước đối với ngân hàng không đáp ứng tiêu chuẩn quy định; việc các cổ đông ngân hàng cần bơm thêm vốn để ứng phó trong trường hợp vốn điều lệ sụt giảm; và công bố minh bạch các chỉ số an toàn tài chính đối với từng ngân hàng cùng với các biện pháp tuân thủ quy định.

Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế (IADI) công bố báo cáo về tình trạng ngân hàng năm 2023 và tác động đối với hệ thống BHTG và Công bố Báo cáo nghiên cứu về Chi trả cho người gửi tiền

Với tư cách là cơ quan thiết lập tiêu chuẩn toàn cầu cho các hệ thống BHTG, IADI vừa công bố báo cáo về tình trạng ngân hàng năm 2023, qua đó đánh giá các hành động được thực hiện bởi các tổ chức BHTG để ứng phó với các sự

kiện ngân hàng gần đây và phân tích tác động tiềm ẩn cũng như các vấn đề chính sách mới nổi đối với hệ thống BHTG bắt nguồn từ tình trạng hỗn loạn của ngân hàng. Báo cáo tổng hợp các hành động của tổ chức BHTG nhằm ứng phó với tình trạng bất ổn của ngân hàng hồi đầu năm nay, xác định các vấn đề cần được nghiên cứu sâu hơn trong tương lai và có thể cung cấp thông tin cho việc đánh giá các Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển BHTG hiệu quả của IADI vào năm 2024. Những vấn đề này có thể được nhóm thành bốn lĩnh vực chính: Thiết kế hệ thống BHTG, Xử lý ngân hàng đổ vỡ, Sự phối hợp trong Mạng an toàn tài chính và Số hóa. Ngày 10/10/2023, IADI công bố Báo cáo nghiên cứu “Chi trả cho người gửi tiền hiện tại và tương lai: Thách thức, biện pháp khắc phục và xu hướng”. Dựa trên kết quả khảo sát của IADI dành cho các tổ chức BHTG trong giai đoạn từ 2016 – 2021, Báo cáo cung cấp cái nhìn tổng quan về khả năng chi trả kịp thời cho người gửi tiền, đồng thời chỉ ra nhiều thách thức dẫn tới việc chậm trễ trong quá trình chi trả. Trong đó, 3 thách thức được các tổ chức BHTG đề cập đến nhiều nhất bao gồm: (i) Hồ sơ thông tin người gửi tiền có chất lượng kém; (ii) Hệ thống và cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin của tổ chức BHTG; (iii) Quyền truy cập vào dữ liệu người gửi tiền. Để khắc phục, Báo cáo đã đưa ra các giải pháp của các tổ chức BHTG và xu hướng trong tương lai.



cấp tín dụng cho 15 dự án với số tiền cam kết là khoảng 7.000 tỉ đồng và có 10 dự án đã có nhu cầu giải ngân. Số tiền cam kết cấp tín dụng cho 8 chủ đầu dự án là 1.965 tỉ đồng, đã được giải ngân 640 tỉ đồng; cam kết cấp tín dụng cho người mua nhà tại 3 dự án với số tiền 7 tỉ đồng, số tiền đã giải ngân là 6 tỉ đồng.

Nhất trí kéo dài Thông tư 02 về cơ cấu nợ: Tại Hội nghị trực tuyến toàn ngành về đẩy mạnh tín dụng ngân hàng năm 2024 diễn ra ngày 20/2, Lãnh đạo nhiều ngân hàng thương mại đề nghị NHNN tiếp tục gia hạn Thông tư 02/2023/TT-NHNN về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn. Đối với các kiến nghị, Phó Thống đốc Đào Minh Tú cũng cho rằng cần thiết để xem xét gia hạn thêm Thông tư 02 nhưng thời gian gia hạn cần được xem xét kỹ hơn. Phó Thống đốc đề nghị Vụ Tín dụng các ngành kinh tế cùng Cơ quan thanh tra giám sát, Vụ pháp chế, chính sách của NHNN đề xuất và cơ chế này phải được ban hành ngay trong quý 1/2024.

Chính phủ yêu cầu NHNN khẩn trương hoàn thành việc định giá các ngân hàng yếu kém: Tại Nghị quyết 20/NQ-CP phiên họp Chính phủ thường kỳ tháng 01 năm 2024, Chính phủ yêu cầu NHNN cần phối hợp chặt chẽ với Kiểm toán Nhà nước khẩn trương hoàn thành việc định giá các ngân hàng yếu kém để sớm thực hiện chủ trương chuyển giao bắt buộc; hoàn thiện, báo cáo cấp có thẩm quyền phương án xử lý Ngân hàng SCB. Có giải pháp hiệu quả kiểm soát nợ xấu, bảo đảm an toàn hệ thống; tăng cường hiệu lực, hiệu quả công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát ngân hàng, kịp thời ngăn chặn, phát hiện và xử lý nghiêm các sai phạm, bảo đảm an ninh, kỷ luật thị trường tiền tệ, ngân hàng. 4 ngân hàng yếu kém thuộc diện tái cơ cấu, gồm ngân hàng DongABank và 3 ngân hàng mua bắt buộc CB, Oceanbank, GPBank. Các ngân hàng này đang được NHNN kiểm soát đặc biệt.

Tổng công ty BHTG liên bang Mỹ (FDIC) phát động chiến dịch nâng cao nhận thức công chúng về BHTG

Trước những lo ngại do 3 vụ phá sản ngân hàng hồi đầu năm 2023, cũng như việc ngày càng nhiều các công ty hoặc cá nhân lạm dụng tên, logo của FDIC hoặc đưa ra những tuyên bố sai lệch hoặc gây hiểu lầm về BHTG, ngày 11/10/2023, FDIC đã chính thức phát động chiến dịch quốc gia mang tên “Nhận biết rủi ro của bạn – Bảo vệ tiền của bạn” với mục tiêu nâng cao nhận thức công chúng về BHTG. Chiến dịch tập trung hướng tới đối tượng là các cá nhân không tin tưởng vào hệ thống ngân hàng, những người không có tài khoản ngân hàng cũng như những người sử dụng hệ thống thanh toán di động, các dịch vụ ngân hàng thay thế và các sản phẩm tài chính bị hiểu lầm là được FDIC bảo vệ. Chiến dịch diễn ra trong suốt tháng 11/2023 và tiếp tục vào tháng 1/2024 khi bắt đầu mùa khai thuế và người tiêu dùng nhận được các khoản tiền hoàn thuế.

Tổng công ty BHTG Canada (CDIC) ban hành Báo cáo thường niên năm 2023



Cuối tháng 10/2023, CDIC đã ban hành Báo cáo thường niên năm 2023, nêu bật những kết quả đạt được trong việc thực hiện các ưu tiên chiến lược quan trọng trong năm tài chính 2022-2023, bao gồm: Khả năng sẵn sàng xử lý thông qua các hoạt động phát hiện sớm và can thiệp kịp thời đối với rủi ro của tổ chức tài chính thành viên; hiện đại hóa khung quản lý nguồn vốn và hoạt động; củng cố niềm tin của người gửi tiền đối với hoạt động BHTG; Cải tiến công nghệ, lực lượng lao động, văn hóa và tăng cường hoạt động hợp tác quốc tế.

Tăng cường vai trò của Tổng công ty BHTG Indonesia (LPS) trong duy trì ổn định tài chính



Năm 2023, Luật phát triển và củng cố hệ thống tài chính được ban hành, LPS đã đảm nhận thêm các quyền hạn và trách nhiệm mới liên quan đến triển khai chính sách BHTG. LPS được giao nhiệm vụ triển khai Chương trình bảo lãnh chính sách để bảo vệ chủ hợp đồng, người được bảo hiểm hoặc người tham gia bảo hiểm tại các công ty bảo hiểm có giấy phép kinh doanh bị thu hồi, qua đó có chức năng bảo lãnh các hợp đồng bảo hiểm và xử lý ngân hàng. Ngoài ra, LPS cũng được trang bị thêm các công cụ xử lý như: Cơ chế thanh lý, Bán tài sản do ngân hàng sở hữu để giải quyết các nghĩa vụ của ngân hàng; Đầu tư vốn tạm thời hoặc cấp vốn bổ sung cho ngân hàng bị thanh lý, sau đó mua và tiếp nhận, hoặc chuyển

nhượng tài sản và nợ cho ngân hàng tiếp nhận; Chuyển nhượng tạm thời thông qua ngân hàng bắc cầu hoặc chuyển nhượng tài sản và nợ cho ngân hàng trung gian hoặc ngân hàng do LPS thành lập.

Tổng Công ty bảo hiểm tiền gửi Pakistan (DPC) công bố Báo cáo thường niên 2022/2023

Theo đó, DPC cho biết đã bắt đầu chi trả cho người gửi tiền tại Ngân hàng Phát triển Doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME) bị đổ vỡ theo hạn mức bảo hiểm tiền gửi quy định; góp phần bảo vệ quyền lợi người gửi tiền và duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính. Việc chi trả được tiến hành trên cơ sở Dữ liệu dành riêng cho người gửi tiền (SDV) - nguồn thông tin giúp xác định tiền gửi thuộc đối tượng được bảo hiểm và trách nhiệm của Ngân hàng SME đối với người gửi tiền. Ngoài ra, thời gian chi trả cũng đã được rút ngắn. Được biết, DPC hiện đang bảo vệ cho 98% trên tổng số 74 triệu người gửi tiền tại các ngân hàng thương mại theo lịch trình tại Pakistan với hạn mức bảo hiểm tiền gửi lên tới 500.000 Pakistan Rupee (tương đương 1.764 đô la Mỹ) trong trường hợp xảy ra đổ vỡ./.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam Xuân Giáp Thìn - Sẻ chia và Yêu thương

Đầu năm 2024, trong không khí hân hoan đón chào Xuân Giáp Thìn, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTGVN) tổ chức nhiều sự kiện như gặp mặt cuối năm giữa Ban lãnh đạo với các cán bộ hưu trí và toàn thể cán bộ, nhân viên Trụ sở chính; gặp mặt đầu xuân, quyết tâm cao hoàn thành nhiệm vụ năm 2024; các hoạt động thiện nguyện của Công đoàn BHTGVN v.v.

Tại buổi gặp mặt cuối năm, Chủ tịch HĐQT Phạm Bảo Lâm cho biết, bám sát định hướng mục tiêu, nhiệm vụ của ngành Ngân hàng, tập thể cán bộ lãnh đạo, người lao động tại BHTGVN đã chủ động và tích cực thực hiện các nghiệp vụ; xây dựng, hoàn thiện cơ chế chính sách, hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao với sứ mệnh bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống ngân hàng. Với những thành quả đạt được trong năm 2023, tập thể Ban lãnh đạo và người lao động toàn hệ thống BHTGVN sẽ tiếp tục phát huy tinh thần đoàn kết, quyết tâm, nỗ lực thực hiện tốt nhiệm vụ được giao trong năm 2024.

Về các hoạt động thiện nguyện, thể hiện trách nhiệm với xã hội, với tinh thần sẻ chia và yêu thương, lá lành đùm lá rách, thương người như thể thương thân, đoàn viên công đoàn Trụ sở chính BHTGVN cũng như các Chi nhánh đã tham gia chương trình thiện nguyện “Xuân sẻ chia ấm tình ngày Tết” tại Trung tâm Chăm sóc người khuyết tật Hà Nội, huyện Ba Vì, Hà Nội; chương trình thiện nguyện “Trao yêu thương - Nhận nụ cười” nhằm chia sẻ khó khăn với các em nhỏ khuyết tật, cơ nhỡ tại Trung tâm Bảo trợ trẻ em mồ côi tàn tật Thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ v.v. với mong muốn lan tỏa, tạo thành một nét đẹp ngày xuân, một nếp sống nhân văn, luôn quan tâm giúp đỡ người có hoàn cảnh khó khăn, tô đậm thêm bản sắc văn hóa nhân ái, truyền thống đùm bọc của dân tộc Việt Nam.



Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tổ chức gặp mặt cuối năm 2023



Phó Thống đốc NHNN Phạm Quang Dũng thăm và chúc mừng năm mới BHTGVN



Đại diện lãnh đạo, Công đoàn Trụ sở chính BHTG thăm hỏi các hoàn cảnh khó khăn trong chương trình thiện nguyện “Xuân sẻ chia ấm tình ngày Tết” tại Trung tâm Chăm sóc người khuyết tật Hà Nội



Chi nhánh BHTGVN khu vực Tây Bắc Bộ tổ chức Chương trình thiện nguyện “Trao yêu thương - Nhận nụ cười” tại Trung tâm Bảo trợ trẻ em mồ côi tàn tật Thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ

HỎI ĐÁP VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI



Hỏi:

Người gửi tiền cần chuẩn bị những giấy tờ gì khi tất toán tiền gửi tiết kiệm tại địa điểm giao dịch của tổ chức tín dụng?

Trả lời:

Theo Điều 18 Thông tư 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm, khi tất toán tài khoản tiền gửi tiền kiệm cần:

- a) Xuất trình Thẻ tiết kiệm;
- b) Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền, của tất cả người gửi tiền (đối với tiền gửi tiết kiệm chung). Trường hợp chỉ trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền;
- c) Nộp giấy rút tiền gửi tiết kiệm có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại tổ chức tín dụng. Đối với người gửi tiền là người không viết được, người không đọc được, người không nhìn được: người gửi tiền thực hiện theo hướng dẫn của tổ chức tín dụng.



Hỏi:

Người gửi tiền có thể tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và nhận được thông báo khi có thay đổi đối với tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm của mình hay không?

Trả lời:

Theo Điều 11, Thông tư 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm và Điều 8, Thông tư 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của NHNN quy định về tiền gửi có kỳ hạn, TCTD phải cung cấp một biện pháp để khách hàng tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm.

Ngoài ra, tổ chức tín dụng và khách hàng được thỏa thuận về các biện pháp khác để khách hàng tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và biện pháp tổ chức tín dụng thông báo cho khách hàng khi có thay đổi đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm.



Ban Biên tập

HỘP THƯ BẠN ĐỌC

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

Ban Biên tập Bản tin Bảo hiểm tiền gửi xin chân thành cảm ơn sự cộng tác quý báu này và rất mong tiếp tục nhận được sự quan tâm, cộng tác nhiệt tình, hiệu quả hơn nữa của quý vị.

Tin, bài, góp ý xin gửi về: Phòng Thông tin truyền truyền Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, tầng 11, lô D2o Tôn Thất thuyết, Dịch Vọng Hậu, Cầu Giấy, Hà Nội.

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

Ban Biên tập



CHUYỂN ĐỔI SỐ - DIGITAL TRANSFORMATION

Chuyển đổi số (Digital transformation): là ứng dụng công nghệ số để thay đổi, chuyển đổi cách làm truyền thống. Nói cách khác là tích hợp các giải pháp số vào cốt lõi của một tổ chức để thay đổi sâu sắc cách hoạt động của tổ chức đó bằng cách tạo ra các quy trình kinh doanh mới, trải nghiệm khách hàng tốt hơn và văn hóa tổ chức hiện đại. Theo Microsoft, chuyển đổi số là một sự đổi mới kinh doanh được thúc đẩy bởi sự bùng nổ của đám mây, trí tuệ nhân tạo (AI) và Internet vạn vật (IoT), cung cấp những cách mới để hiểu, quản lý và chuyển đổi cho các hoạt động của tổ chức.

Cùng với sự phát triển mạnh mẽ của công nghệ thông tin và cuộc cách mạng công nghiệp 4.0, các công cụ truyền thông BHTG ngày càng được đa dạng hóa, hiện đại hóa, có thể kể đến như phương tiện thông tin đại chúng (truyền hình, phát thanh, báo chí, quảng cáo), tờ rơi, trang tin điện tử và công cụ số hóa v.v. được các tổ chức BHTG vận dụng ngày càng linh hoạt, sáng tạo.

Tổng công ty BHTG Phillipines (PDIC) hiện đang sử dụng công cụ truyền thông số hóa, liên kết với các ngân hàng và chính quyền địa phương. Dịch vụ truyền thông số hóa của PDIC gồm internet, mạng xã hội và dịch vụ tin nhắn tổng đài tự động thông qua 78 trung tâm tại các tỉnh thành. PDIC còn triển khai nhiều hoạt động truyền thông mới như ra mắt công cụ Máy tính điện tử về BHTG (Deposit insurance e-Calculator) giúp người gửi tiền tính toán số dư tiền gửi được bảo hiểm; tài khoản trên mạng xã hội Facebook và Twitter được ra mắt nhân dịp kỉ niệm 53 năm thành lập tổ chức vào năm 2016.

Tổng công ty BHTG Hàn Quốc (KDIC) triển khai các công cụ truyền thông thường xuyên qua các kênh truyền thông đại chúng, giáo dục tài chính toàn diện, tổ chức các hoạt động trên mạng xã hội như Facebook, Twitter, Youtube... Đối với trường hợp xảy ra đổ vỡ tổ chức tham gia BHTG và trả tiền bảo hiểm, KDIC sử dụng hệ thống công nghệ tích hợp thông tin xử lý (IRIS) cho người gửi tiền và các chủ nợ để bồi thường,

đồng thời cung cấp dịch vụ tư vấn cho các chủ nợ trực tuyến.

Tại Nga, với mục tiêu kết nối tổ chức BHTG với các chuyên gia và người gửi tiền trên toàn quốc, Cơ quan BHTG Nga (DIA) đã đưa ra Chiến lược phát triển truyền thông với mục tiêu mở rộng khả năng tiếp cận các dịch vụ của DIA dưới hình thức điện tử: Tiến hành đổi mới trang web chính thức, phát triển các ứng dụng trên điện thoại di động thân thiện với người dùng, tăng cường các hoạt động phổ cập tài chính cho cộng đồng. Trong đó phải kể đến hai chương trình quy mô mà DIA đã triển khai thành công, đó là chương trình phổ cập tài chính Finoteka và đánh giá độ hài lòng của người sử dụng dịch vụ tài chính đối với tổ chức BHTG.

Chương trình Finoteka nhằm mục đích cung cấp thông tin tài chính cho người gửi tiền trên toàn quốc dưới hình thức các video có nội dung được đơn giản hóa trên trang web chính thức finoteka.ru. Có 3 hình thức là tiểu phẩm dài, tiểu phẩm ngắn và các video trực quan về một tình huống cụ thể. Tính đến tháng 5/2018, đã có 42 triệu lượt xem các video này thông qua các kênh như Youtube, Facebook, các ứng dụng mạng xã hội và trang tin chính thức tại Nga. Theo thống kê, có đến 97,6% lượt phản hồi tích cực, thời gian xem một video cao hơn 40% so với thời gian xem trung bình trên Youtube và lưu lượng truy cập vào trang web của DIA tăng hơn 30% mỗi lần phát video mới. Kết quả bước đầu của chương trình truyền thông này là rất đáng ghi nhận khi các kiến thức về tài chính được minh hoạt một cách hấp dẫn, dễ hiểu, thu hút người xem. Có đến 1/3 số người dùng mạng Internet tại Nga đã xem các video với chủ đề quản lý tài chính cá nhân. Finoteka cũng giành được một số giải thưởng uy tín như Giải thưởng công nghệ số 2018 và Video quảng bá doanh nghiệp xuất sắc nhất 2018.

DIA đã sử dụng hệ thống đánh giá trực tuyến nhằm đo lường mức độ hài lòng của người sử dụng dịch vụ tài chính đối

với các hoạt động về BHTG. Việc trả lời khảo sát được thực hiện trực tuyến, trên cơ sở đánh giá tới các yếu tố như vấn đề hành vi, tâm lý người dùng. Trong số những người đã từng tương tác với DIA, 57% đánh giá các hoạt động của tổ chức BHTG ở mức rất tốt. Các đối tượng được khảo sát cũng được chia thành các nhóm theo nhân khẩu học và xã hội học nhằm đánh giá mức độ hài lòng của mỗi nhóm này đối với hệ thống ngân hàng và BHTG, cũng như để đưa ra phương án truyền thông phù hợp cho từng nhóm sau này.

Có thể thấy rằng vai trò của truyền thông về BHTG là hết sức quan trọng, không chỉ giúp tổ chức BHTG xây dựng hình ảnh của mình với cộng đồng mà còn giúp tăng cường niềm tin và tri thức về tài chính ngân hàng cho người gửi tiền, góp phần duy trì ổn định xã hội. Hoạt động truyền thông về BHTG quốc tế ngày càng có nhiều đổi mới, thích ứng với quá trình hiện đại hóa và phát triển của công nghệ ngày nay.

Tại Việt Nam, BHTGVN đã xây dựng Đề án truyền thông tổng thể cho giai đoạn tới phù hợp với Chiến lược phát triển BHTG và Chiến lược phát triển ngành ngân hàng theo hướng ứng dụng công nghệ thông tin và số hóa mới. BHTGVN đặt mục tiêu đa dạng hóa và cụ thể hóa các đối tượng công chúng và công cụ, giải pháp tương ứng. Ứng dụng công nghệ thông tin, các công cụ số hóa, tiến tới xây dựng hệ thống hỗ trợ trực tuyến cho người gửi tiền, sử dụng tin nhắn trên điện thoại di động, mạng xã hội như Facebook, Zalo v.v. một cách hợp lý, có kiểm soát.

Nghiên cứu áp dụng các công cụ lắng nghe xã hội (social listening) để tích cực, chủ động theo dõi dư luận nhằm xác định phương hướng, thông điệp truyền thông. Trong tương lai, với việc sử dụng Bigdata và AI, tổ chức BHTG có thể tổng hợp, xử lý, phân tích dữ liệu trên cơ sở các thuật toán, qua đó tự động hóa các nghiệp vụ truyền thông số, giảm bớt chi phí nhân lực, đồng thời tăng hiệu quả truyền thông./.



BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

**BẢO VỆ QUYỀN VÀ LỢI ÍCH HỢP PHÁP
CỦA NGƯỜI GỬI TIỀN,**

**GÓP PHẦN DUY TRÌ SỰ ỔN ĐỊNH CỦA
HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG,**

**BẢO ĐẢM SỰ PHÁT TRIỂN AN TOÀN,
LÀNH MẠNH CỦA HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG**



TRỤ SỞ CHÍNH

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

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

Email: thongtin@div.gov.vn

www.div.gov.vn