Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO** **BỘ NỘI VỤ**

**……/……** **……/……**

**HỌC VIỆN HÀNH CHÍNH QUỐC GIA**

# NÂNG CAO HIỆU QUẢ NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

LUẬN VĂN THẠC SĨ TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG

**HÀ NỘI**

Luận văn 24

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO** **BỘ NỘI VỤ**

…….…… ……/……

**HỌC VIỆN HÀNH CHÍNH QUỐC GIA**

# NÂNG CAO HIỆU QUẢ NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

LUẬN VĂN THẠC SĨ TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG

Chuyên ngành : Tài chính – Ngân hàng

Mã số :

**Người hướng dẫn khoa học:**

**HÀ NỘI**

Luận văn 24

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đề tài "***Nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của bảo hiểm tiền gửi Việt Nam***" là nghiên cứu của tôi với sự hướng dẫn của TS. Đỗ Thị Kim Tiên.

Các nội dung được đúc kết trong quá trình học tập, các số liệu về đề tài được thực nghiệm thực hiện trung thực, chính xác, đúng logic khoa học. Luận văn này chưa được công bố trên bất kỳ công trình nghiên cứu nào.

**TÁC GIẢ LUẬN VĂN**

Luận văn 24

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# MỤC LỤC

**LỜI CAM ĐOAN**
**MỤC LỤC**
**DANH MỤC TỪ NGỮ VIẾT TẮT**
**DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU, HÌNH**

***Mã ĐAU 1***

***CHƠƠNG 1 10***

***CƠ Sã LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN 10***

***VỀ NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM 10***

**1.1. Tổng quan về ảo hiểm tiền gũi 10**

***1.1.1. Khái niệm 10***

***1.1.2. Mục đích của bảo hiểm tiền gửi 11***

***1.1.3. Vai trò của bảo hiểm tiền gửi 12***

***1.1.4. Hoạt động bảo hiểm tiền gửi 16***

**1.2. Nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gũi 17**

***1.2.1. Bản chất của nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi 17***

*1.2.1.1. Chi trả bảo hiểm tiền gửi 17*

*1.2.1.2. Khái niệm nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi 19*

*1.2.1.3. Phương pháp và các phương thức chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi . 19*

*1.2.1.4. Nội dung nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi 23*

***1.2.2. Vai trò và sự cần thiết của nghiệp vụ chi trả BHTG 26***

**1.3. Hiệu quả thực hiện nghiệp vụ chi trả BHTG và nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG: 28**

***1.3.1. Hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG 28***

***1.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG 28***

*1.3.2.1. Chỉ tiêu định lượng 29*

*1.3.2.2. Chỉ tiêu định tính 30*

Luận văn 24

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

***1.3.3. Nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG 30***

*1.3.3.1. Các tiêu chuẩn nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG 30*

*1.3.3.2. Các tiêu chuẩn cơ bản 31*

*1.3.3.3. Các yếu tố tác động đến việc nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG 33*

**1.4. inh nghiệm n ng c o hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG của các tổ chức ở một số nước trên thế giới và bài học đối với Việt Nam 35**

***1.4.1. Kinh nghiệm của IADI về xác định các nhân tố quan trọng của hệ thống và quy trình chi trả hiệu quả 35***

***1.4.2. Kinh nghiệm của một số tổ chức BHTG về chi trả tiền gửi 39***

*1.4.2.1. Tổng công ty BHTG liên bang Mỹ (FDIC) 39*

*1.4.2.2. Tổng công ty BHTG Phillipine (PDIC) 40*

*1.4.2.3. Tổng công ty BHTG Canada (CDIC). 42*

***1.4.3. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam 43***

***Tiểu kết chương 1 48***

***CHƯƠNG 2 49***

***HỰC NG N NG C NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM 49***

**2.1. Tổng quan về Bảo hiểm tiền gũi và nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm ở Việt Nam 49**

***2.1.1. Tổng quan về BHTG ở Việt Nam 49***

*2.1.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của BHTGVN 49*

*2.1.1.2. Cơ cấu tổ chức và chức năng và nhiệm vụ của BHTGVN 51*

***2.1.2. Tổng quan về nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi của BHTGVN 54***

**2. Thực trạng nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN 58**

***2.2.1. Nội dung nghiệp vụ trả tiền bảo hiểm 58***

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

***2.2.2. Tổ chức, bộ máy nghiệp vụ thực hiện chi trả 60***

***2.2.3. Kết quả thực hiện trả tiền bảo hiểm 64***

***2.2.4. Nhận xét mức độ hoàn thiện nghiệp vụ chi trả từ khi có Luật BHTG so với trước 65***

**2.3. Đánh giá hiệu quả thực hiện nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN, những hạn chế và nguyên nhân 71**

***2.3.1. Đánh giá theo các tiêu chí (Những kết quả đạt được) 71***

***2.3.2. Những hạn chế và nguyên nhân 75***

*2.3.2.1. Nguyên nhân khách quan 75*

*2.3.2.2. Nguyên nhân chủ quan 80*

***Tiểu kết chương 2 84***

***CHƯƠNG 3 85***

***GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM CỦA BHTGVN 85***

**3.1. Định hướng phát triển của BHTGVN 85**

***3.1.1. Mục tiêu phát triển của BHTGVN 85***

*3.1.1.1. Hoàn thiện cơ sở pháp lý và xây dựng các chính sách của BHTG theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế 85*

*3.1.1.2. Nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm tra để tổng hợp, phân tích thông tin phát hiện sớm các vi phạm nhằm cảnh báo kịp thời những rủi ro gây mất an toàn trong hoạt động của hệ thống các TCTD 85*

*3.1.1.3. Tham gia một cách tích cực vào tái cơ cấu hệ thống QTDND và lĩnh vực tài chính vi mô, từ đó đóng góp vào quá trình tái cơ cấu hệ thống các TCTD nói chung 85*

*3.1.1.4. Chi trả bảo hiểm đầy đủ, chính xác và kịp thời cho người gửi tiền khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm. 86*

*3.1.1.5. Nâng cao năng lực tài chính phù hợp với sự phát triển của hệ*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

*thống các TCTD trong từng thời kỳ, đảm bảo nguồn lực chi trả khi phát*

*sinh nghĩa vụ chi trả bảo hiểm và hỗ trợ tài chính trong quá trình tham gia tái cơ cấu các QTDND* *86*

***3.1.2. Nhiệm vụ trọng tâm trong định hướng phát triển của BHTGVN.*** ***87***

***3.1.3. Định hướng và mục tiêu nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTGVN*** ***88***

**3.2. Các giải pháp nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN nhằm bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp củ người gũi tiền90**

***3.2.1. Hoàn thiện hệ thống văn bản pháp luật và các văn bản hướng dẫn công tác chi trả tiền bảo hiểm theo chuẩn mực quốc tế để xây dựng bộ tiêu chuẩn áp dụng nguyên tắc chi trả của IADI phù hợp với thực tiễn Việt Nam*** ***90***

***3.2.2. Nâng cao hiệu quả phối hợp công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát đặc biệt, thông tin tuyên truyền và công tác chi trả*** ***97***

***3.2.3. Nâng cao trình độ cán bộ nghiệp vụ*** ***99***

***3.2.4. Áp dụng hệ thống công nghệ thông tin hiện đại*** ***102***

***3.2.5. Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác phối hợp giữa BHTGVN, NHNN*** ***106***

*3.2.5.1. Cơ sở của việc tăng cường phối hợp giữa các bên* *106*

*3.2.5.2. Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác phối hợp giữa BHTGVN, NHNN* *106*

***3.2.6.Phối hợp với các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính*** ***107***

**3.3. Một số kiến nghị, đề xuất** **108**

***Tiểu kết chương 3*** ***110***

***KẾT LUẬN*** ***111***

***TÀI LIỆU THAM KHẢO*** ***112***

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.



Luận văn 24

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# DANH MỤC VIẾT TẮT

BHTG : Bảo hiểm tiền gửi

BHTGVN : Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

BTC : Bộ Tài chính

CCCD : Căn cước công dân

CDIC : Bảo hiểm tiền gửi Canada

CMND : Chứng minh nhân dân

CNTT : Công nghệ thông tin

FDIC : Bảo hiểm tiền gửi Phillipine

FIDC : Bảo hiểm tiền gửi Mỹ

HĐQT : Hội đồng quản trị

HTXTD : Hợp tác xã tín dụng

IADI : Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế

KSĐB : Kiểm soát đặc biệt

NHHTX : Ngân hàng hợp tác xã

NHNN : Ngân hàng Nhà nước

NHNNVN : Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

NHTM : Ngân hàng thương mại

QLTP&CT : Quản lý thu phí và chi trả

QTDND : Quỹ tín dụng nhân dân

GDP : Tổng sản phẩm quốc nội

TCTD : Tổ chức tín dụng

TCBHTG : Tổ chức bảo hiểm tiền gửi

TCTGBHTG : Tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi

Luận văn 24

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# DANH MỤC BẢNG BIỂU


| STT | Tên bảng biểu | Trang |
|---|---|---|
| 1 | Bảng 1.1. So sánh hạn mức chi trả tiền gửi được bảo hiểm tại một số quốc gia | 18 |
| 2 | Bảng 1.2. Quá trình chi trả FDIC | 39 |
| 3 | Hình 2.1. Cơ cấu tổ chức của BHTGVN | 52 |
| 4 | Bảng 2.2. Tổng hợp tình hình chi trả BHTG ở Việt Nam giai đoạn trước khi có luật BHTG | 65 |
| 5 | Bảng 2.3. So sánh việc phát sinh nghĩa vụ trả tiền giữa 2 giai đoạn | 67 |
| 6 | Bảng 3.1. Cơ cấu cán bộ BHTGVN theo trình độ chuyên môn | 100 |

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# MỞ ĐAU

## 1. T nh cấp thiết củ đề t i

Hoạt động kinh doanh của hệ thống tài chính – ngân hàng là hoạt động có tính đặc thù và luôn gắn liền với rủi ro. Đặc biệt trong thời gian qua, rủi ro mà các hệ thống tài chính trên thế giới cũng như ở Việt Nam liên tục tăng về quy mô và mức độ phức tạp. Hậu quả có thể dẫn tới là hệ thống tài chính quốc gia bị tê liệt; xã hội bị bất ổn và niềm tin của các nhà đầu tư sẽ bị giảm sút. Chính vì vậy, hình thức bảo hiểm tiền gửi ra đời và trở thành một công cụ phòng ngừa được sử dụng hầu hết trong các hệ thống ngân hàng các nước trên toàn thế giới. Mục tiêu chính của tổ chức bảo hiểm tiền gửi là cô lập các hoạt động xấu đổ vỡ trong hoạt động tài chính - ngân hàng nhằm góp phần đảm bảo cho hệ thống tài chính ổn định, bảo vệ người gửi tiền. Bắt kịp với xu thế chung của thế giới cũng như đáp ứng nguyện vọng chung của xã hội, tổ chức Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã được thành lập và hoạt động từ ngày 7/7/2000. Đây là tổ chức duy nhất triển khai hoạt động bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam tại thời điểm hiện tại.

Khi Việt Nam tham gia Hiệp định Đối tác Kinh tế chiến lược xuyên Thái Bình Dương (TPP), ngành ngân hàng Việt Nam sẽ đứng trước nhiều cơ hội cũng như thách thức, đặc biệt hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam. Cùng với việc ban hành Luật bảo hiểm, vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong bối cảnh này càng trở nên quan trọng và cần có các định hướng chính sách cụ thể để góp phần giúp các ngân hàng thương mại Việt Nam tận dụng được cơ hội, vượt qua khó khăn của quá trình hội nhập. Một trong những nhiệm vụ hàng đầu của BHTGVN là tạo điều kiện cho người gửi tiền nhanh chóng tiếp cận được tiền gửi được bảo hiểm của mình khi ngân hàng bị phá sản, chính vì vậy nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm đóng vai trò hết sức quan trọng trong việc duy trì niềm tin của người gửi tiền đối với BHTGVN

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

nói riêng và hệ thống tài chính ngân hàng nói chung. Để đảm bảo ổn định hệ thống tài chính ngân hàng và để đáp ứng yêu cầu của quá trình hội nhập đòi hỏi BHTGVN phải có một quy trình chi trả tiền bảo hiểm hoàn thiện, kịp thời, sẵn sàng trong mọi tình huống.

Hiện nay BHTGVN đã ban hành Quy chế chi trả tiền gửi được bảo hiểm kèm Quyết định số 807/QĐ-BHTG ngày 19/10/2016; Hướng dẫn Thực hiện chi trả tiền gửi được bảo hiểm số 1316/HD-BHTG ngày 30/12/2016 và những văn bản của Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề, nhưng chưa có một công trình nghiên cứu nào đánh giá thực trạng nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm để từ đó đưa ra được các biện pháp nhằm nâng cao hiệu quả công tác chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN.

Thực tế từ khi thành lập đến nay BHTGVN đã thực hiện chi trả tiền bảo hiểm cho 39 TCTGBHTG là QTDND bị giải thể bắt buộc tại 11 tỉnh, thành phố trên toàn quốc. Tổng số tiền bảo hiểm đã chi trả là 26.780 triệu đồng cho 1.973 người gửi tiền (với 2.381 sổ tiền gửi) và hiện nay BHTGVN đang tích cực xây dựng phương án chi trả đối với những QTDND đang ở trong diện sẽ phải xử lý pháp nhân, sẵn sàng chi trả khi phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm. Tuy nhiên, BHTGVN chưa chi trả tiền bảo hiểm cho bất kỳ NHTM nào, do đó khi có sự cố xảy ra với NHTM (NHTM có quy mô lớn, số lượng người gửi tiền nhiều hơn QTDND) công tác chi trả tiền bảo hiểm sẽ gặp phải một số khó khăn do chưa lường hết được các tình huống có thể xảy ra.

Bên cạnh đó, trong quá trình triển khai thực hiện, công tác chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN cũng gặp một số khó khăn, vướng mắc như: Các văn bản hướng dẫn thực thi Luật BHTG chưa được ban hành đầy đủ, đồng bộ, đặc biệt là các văn bản, quy định của NHNN liên quan đến tiền gửi được bảo hiểm còn thiếu và chưa theo kịp thực tế đang thực hiện tại các tổ TCTGBHTG như các hình thức tiền gửi khác theo quy định của Luật các

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

TCTD, Quy chế tiền gửi tiết kiệm online...; trách nhiệm của Ban kiểm soát đặc biệt trong việc phối hợp với BHTGVN trong chi trả tiền bảo hiểm như việc xác định danh sách người được BHTG, số tiền bảo hiểm phải chi trả; vai trò, nhiệm vụ của cán bộ BHTGVN khi tham gia Ban KSĐB chưa được quy định rõ ràng, trong đó có những vấn đề liên quan đến việc xác định số tiền dự kiến chi trả...; văn bản pháp luật có liên quan đến việc quản lý hoạt động của QTDND chưa đầy đủ, đồng bộ như văn bản quy định về việc in ấn, quản lý, theo dõi nhập - xuất ấn chỉ trắng có giá, quy định về thủ tục thu, chi tiền mặt nói chung và thu, chi tiền mặt huy động tiền gửi tiết kiệm chưa thống nhất, chưa chặt chẽ tại các QTDND... đã tạo kẽ hở cho các cán bộ QTDND có hành vi trục lợi, vi phạm pháp luật.

Để đảm bảo ổn định hệ thống tài chính ngân hàng và để đáp ứng yêu cầu của quá trình hội nhập đòi hỏi BHTGVN phải có một quy trình chi trả tiền bảo hiểm hoàn thiện, kịp thời, sẵn sàng trong mọi tình huống. Hiện nay trên thế giới các nước hầu như đã có quy trình chi trả tiền bảo hiểm hoàn thiện và sẵn sàng chi trả khi TCTD đổ vỡ, BHTGVN có thể học tập kinh nghiệm và thực tế chi trả của các nước trên thế giới để áp dụng vào thực tế Việt Nam.

Chính vì vậy, việc nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm là vô cùng cần thiết tạo điều kiện cho người gửi tiền tiếp cận với tiền bảo hiểm một cách nhanh chóng, TCBHTG chi trả chính xác, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền và chính TCBHTG, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các TCTD và sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Với mong muốn được nghiên cứu và đóng góp thiết thực vào việc nâng cao nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam qua kiến thức tiếp thu được trong chương trình cao học ngành tài chính ngân hàng tôi chọn vấn đề

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

***"Nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của bảo hiểm tiền gửi Việt Nam***" làm đề tài luận văn cao học tài chính ngân hàng.

**2. Tình hình nghiên cứu**

Nghiên cứu về bảo hiểm tiền gửi hay nâng cao nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam là vấn đề không mới. Tuy nhiên, xét về phạm vi, quy mô nghiên cứu thì các công trình đã nghiên cứu chỉ dừng lại ở những khía cạnh nhất định của nâng cáo nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Hầu hết những nghiên cứu thường gắn với những nội dung nhất định của nâng cao nghiệp vụ của bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam. Có thể kể đến một số công trình nhiên cứu sau đây.

- Luận văn Thạc sĩ về *"Hoạt động bảo hiểm tiền gửi Việt Nam - Thực trạng và giải pháp nhằm đáp ứng nhu cầu hội nhập"*, của tác giả Dương Thị Hải Anh, Trường Đại học Ngoại Thương (2013), là đề tài nghiên cứu về các vấn đề có tính chất nguyên lý, chuẩn mực về BHTG, các mô hình hoạt động của BHTG trên thế giới và thực trạng hoạt động của tổ chức BHTG Việt Nam trong thời gian qua để từ đó đưa ra những giải pháp kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của TCBHTG Việt Nam phù hợp với định hướng chiến lược phát triển của tổ chức và đáp ứng nhu cầu hội nhập quốc tế.

- Luận văn Thạc sĩ về *"Thực trạng và giải pháp nâng cao năng lực Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam"*, của tác giả Nguyễn Thúy Dung, Trường Đại học Ngoại Thương (2014) nghiên cứu về những thành tựu và một số hạn chế về mặt pháp lý, năng lực tài chính, các hoạt động nghiệp vụ…của BHTG Việt Nam và đề xuất các giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động BHTG Việt Nam trong giai đoạn phát triển mới của nền kinh tế.

- Luận Văn Thạc sĩ về *"Hoạt động bảo hiểm tiền gửi tại một số nước có nền kinh tế thị trường và bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam"*, của tác giả Lê Thị Khánh Ngọc, Trường Đại học Quốc gia Hà Nội (2014) Nghiên cứu

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

thực tiễn hoạt động BHTG tại Mỹ, Nhật Bản, làm rõ sự cần thiết xây dựng một hệ thống BHTG có hiệu quả tại Việt Nam và đưa ra bài học kinh nghiệm cho Việt Nam từ đó đề xuất một số giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động BHTG Việt Nam

- Luận văn Thạc sĩ về *"Quyền và nghĩa vụ của cơ quan Bảo hiểm tiền gửi theo pháp luật Việt Nam"*, của tác giả Trần Thị Nguyệt, Trường Đại học quốc gia Hà Nội (2015). Trên cơ sở phân tích các quy định hiện hành có sự so sánh với các quy định trước đây cũng như các thông lệ quốc tế và pháp luật của một số nước trên thế giới về một số quyền và nghĩa vụ cơ bản của cơ quan bảo hiểm tiền gửi, từ đó luận văn đưa ra một số nhận xét đánh giá và kiến nghị hoàn thiện pháp luật

- Luận án Tiến sĩ Kinh tế về *"Giải pháp phát triển hoạt động Bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam"*, của tác giả Nguyễn Thị Kim Oanh, Học viện Ngân hàng (2004) nghiên cứu về thực trạng mô hình tổ chức, quy chế pháp lý và các hoạt động nghiệp vụ giám sát của BHTG Việt Nam và đưa ra những giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả của TCBHTG tại Việt Nam.

- Luận văn thạc sĩ kinh tế về *"Giải pháp hoàn thiện hoạt động giám sát tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam",* của tác giả Trần Việt Dũng, Trường Đại học Kinh doanh và Công nghệ, Hà Nội (2019) là công trình nghiên cứu đề cập đến thực trạng về công tác giám sát các TCTD còn cứng nhắc, chưa có sự điều chỉnh, phối hợp rõ rang giữa Ngân hàng nhà nước, BHTGVN và Ủy ban giám sát tài chính quốc gia từ đó đưa ra các giải pháp để khắc phục những hạn chế.

- Chuyên đề nghiên cứu chuyên sâu " *Vai trò của tổ chức bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong việc bảo vệ người gửi tiền và đảm bảo an sinh xã hội*" của Trung tâm thông tin, thư viện và nghiên cứu khoa học thuộc Văn phòng quốc hội năm 2008 nhằm mục đích cung cấp thông tin đến các đại biểu Quốc hội, các cơ quan của Quốc hội cũng như công chúng nhằm làm rõ hơn nguyên lý

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

về BHTG, vai trò của BHTG; đánh giá khách quan thực trạng quy chế pháp lý về hoạt động BHTG thông qua việc đánh giá hiệu quả cũng như những bất cập về quy chế pháp lý hiện hành. Trên cơ sở đánh giá khách quan đó và những kinh nghiệm quốc tế, các tác giả đã đưa ra những giải pháp nhằm góp phần hoàn thiện khung pháp lý về BHTG tại Việt Nam.

Bệnh cạnh những đề tài khoa học, vấn đề về hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam nói chung hay những công tác nghiệp vụ trong bảo hiểm tiền gửi nói riêng còn được đề cập đến nhiều đầu sách và bài báo. Đến nay trong nước mới có 2 cuốn sách về BHTG là:

- Cuốn *"Bảo hiểm tiền gửi - Nguyên lý, thực tiễn và định hướng"* của tác giả Nguyễn Thị Kim Oanh, Nhà Xuất bản Thống kê, Hà Nội (2004) đề cập tập trung vào quy chế pháp lý và hoạt động nghiệp vụ giám sát, kiểm tra, tiếp nhận và xử lý, phí BHTG, lợi ích của BHTG…
- Cuốn "*Pháp luật về bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam*" của TS. Lê Thị Thu Thủy, Nhà xuất bản Đại học Quốc Gia Hà Nội, năm 2008 đề cập đến mọi vấn đề của BHTG, cung cấp cho bạn đọc nhiều thông tin quý báu về BHTGVN và thế giới.

Trong thời kỳ báo điện tử ngày càng phát triển, với từ khóa "Bảo hiểm tiền gửi" chúng ta không khó bắt gặp trên các trang báo điện tử như Thời báo tài chính việt nam, báo chính phủ, việt báo, cafef, vneconomy.vn…những bài viết về Bảo hiểm tiền gửi trên thế giới cũng như ở Việt Nam ví dụ như:

- Bài báo "*15 năm bảo vệ tốt quyền lợi của người gửi tiền* của tác giả Văn Hiếu đăng trên trang vietbao.vn ngày 04/11/2014 thống kê vắn tắt những thành tựu đã đạt được của BHTGVN trong 15 năm hoạt động,
- Bài báo " *Vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đối với hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân*" trên trang Thời báo Tài chính ngày 31/7/2019 đề cập đến sau 20 năm triển khai chính sách BHTG, BHTGVN từng bước khẳng định

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

được vai trò bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, góp phần ổn định và an toàn hoạt động của hệ thống ngân hàng, trong đó có các QTDND.

Qua nghiên cứu, có một số công trình đã đề cập đến những khía cạnh nhất định về bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam. Có những công trình đã chỉ ra được một số khó khăn, thách thức và đề xuất giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Mặc dù vậy, trong các nghiên cứu chỉ dừng lại ở việc nghiên cứu những vấn đề chung nhất về BHTG và chưa có công trình nào nghiên cứu làm rõ về thực trạng và các biện pháp cụ thể về nâng cao nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi của bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và đó cũng là nội dung của Luận văn này sẽ tiếp tục giải quyết và làm rõ.

**3. Mục đích, nhiệm vụ nghiên cứu Mục đích:**

Luận văn nghiên cứu làm rõ những yếu kém, hạn chế của hoạt động nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của các tổ chức tham gia BHTG của BHTGVN hiện nay, đề xuất các giải pháp nâng cao nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi của bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

**Nhiệm vụ:**

- Hệ thống hóa trên phương diện lý luận những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ chi trả BHTG của tổ chức BHTG; làm rõ cơ sở khoa học nâng cao nghiệp hiệu quả vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi.
- Đánh giá thực trạng công tác chi trả BHTG ở Việt Nam hiện nay: các thành tựu và hạn chế, phân tích các yếu tố ảnh hưởng đến công tác chi trả BHTG để tìm ra nguyên nhân của các hạn chế đó.
- Đề xuất các giải pháp và kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN trong thời gian tới để bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

**4. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu**

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

- **Đối tượng nghi n cứu**: Nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm.

- **Phạm vi nghi n cứu**: Nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của các tổ chức tham gia BHTG của BHTGVN hiện nay.

**5. Phư ng pháp nghi n cứu**

Các phương pháp nghiên cứu sau đây được sử dụng để thực hiện đề tài:

- Duy vật lịch sử, duy vật biện chứng: phương pháp này được sử dụng để chỉ ra khái quát chung về hoạt động Nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của bảo hiểm tiền gửi.

- Phân tích, so sánh, tổng hợp, đánh giá: phương pháp này được sử dụng để phân tích thực trạng hoạt động Nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thời gian qua.

Cách thức tiếp cận nguồn dữ liệu thông qua quan sát, thu thập thông tin từ nhiều nguồn khác nhau: Luận văn sử dụng nguồn dữ liệu thu thập từ các tài liệu, báo cáo, thông tin của các phòng tại BHTGVN. Nguồn dữ liệu thu thập từ bên ngoài bao gồm: các bài báo, bài nghiên cứu, báo cáo thường niên, … được đăng tải trên các báo, tạp chí, thông tin từ các website, thông cáo báo chí của Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức có uy tín. Các nguồn dữ liệu này được trích dẫn trực tiếp trong luận văn và được ghi chú chi tiết trong mục Tài liệu tham khảo.

**6. Ý nghĩ lý luận và thực tiễn Lý luận:**

- Luận văn hệ thống hóa, khái quát hoá các vấn đề lý luận cơ bản về nghiệp vụ chi trả BHTG của tổ chức BHTG; làm rõ bản chất, đặc điểm của hiệu quả vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi và nâng cao nghiệp hiệu quả vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi.

- Luận văn phân khái quát xu thế phát triển của nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi trong thời gian sắp tới, đánh giá những thuận lợi, khó khăn

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

trong quá trình thực hiện. Đồng thời đưa ra những kiến nghị đối với các cấp để bổ sung, sửa đổi cơ chế, chính sách cho phù hợp với thực tế.

**Thực tế:**

Luận văn có thể làm tài liệu tham khảo cho các nhà nghiên cứu giảng dạy, của tập của các trường, học viên chuyên ngành ngân hàng. Luận văn cũng có thể là tài liệu hữu ích cho các nhà hoạt động thực tiễn về chi trả bảo hiểm tiền gửi của bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam, các nhà hoạch định chính sách tham khảo, hoàn thiện chính sách, nâng cao nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi của bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong thời gian tới.

**7. Kết cấu của luận văn**

Ngoài phần mở đầu, kết luận và các phụ lục và danh mục tài liệu tham khảo, luận văn được chia thành 3 chương:

**Chương 1:** Cơ sở lý luận và thực tiễn về nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm

**Chương 2:** Thực trạng nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

**Chương 3:** Giải pháp nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nhằm bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# CHƯƠNG 1
# CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM

## 1.1. Tổng quan về ảo hiểm tiền gũi

### *1.1.1. Khái niệm*

Bảo hiểm tiền gửi là cam kết công khai của tổ chức BHTG về trách nhiệm chi trả cho người gửi tiền thuộc đối tượng được bảo hiểm khi tổ chức thành viên bị chấm dứt hoạt động và mất khả năng thanh toán.

Tổ chức BHTG là đối tác nhận đóng góp tài chính từ tổ chức tham gia BHTG, có trách nhiệm chi trả tiền gửi được bảo hiểm tiền gửi, là cam kết công khai của tổ chức BHTG về trách nhiệm chi trả cho người gửi tiền thuộc đối tượng được bảo hiểm khi tổ chức thành viên bị chấm dứt hoạt động và mất khả năng thanh toán.

Bảo hiểm cho người gửi tiền tại tổ chức tham gia BHTG khi tổ chức đó chấm dứt hoạt động và mất khả năng thanh toán. Tổ chức tham gia BHTG/tổ chức thành viên (là các ngân hàng và tổ chức tài chính phi ngân hàng có huy động tiền gửi) có trách nhiệm đóng phí BHTG và yêu cầu tổ chức BHTG chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền trong trường hợp xảy ra đổ vỡ.

Người gửi tiền thuộc đối tượng được bảo hiểm là khách hàng có tiền gửi được bảo hiểm tại tổ chức tham gia BHTG. Người gửi tiền không phải đóng góp tài chính cho tổ chức BHTG nhưng có quyền yêu cầu tổ chức BHTG thanh toán (toàn bộ hoặc một phần) tiền gủi kể cả tiền lãi tích lũy.

Phí bảo hiểm tiền gửi là khoản tiền tổ chức tham gia BHTG nộp cho tổ chức BHTG để bảo hiểm cho tiền gửi của người gửi tiền tại tổ chức tham gia BHTG.

Chi trả bảo hiểm tiền gửi là phương pháp xử lý các TCTD đổ vỡ mà trong đó TCBHTG chi trả số tiền được bảo hiểm cho từng người gửi tiền.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Thông thường, tổ chức BHTG là thành viên của mạng an toàn tài chính, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính quốc gia. Trên thế giới, kể từ khi hệ thống BHTG đầu tiên được thành lập tại Mỹ năm 1933, đến nay đã có trên 100 nước thiết lập cơ chế BHTG. Sự ra đời của tổ chức BHTG thường gắn với (nhưng không giới hạn) khủng hoảng tài chính. Tại châu Á, tổ chức BHTG Hàn Quốc và Malaysia được hình thành trước và sau khi khủng hoảng tài chính - ngân hàng khu vực 1997-1998. Tại Việt Nam, BHTGVN ra đời sau sự đổ vỡ của hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND).

### *1.1.2. Mục đích của bảo hiểm tiền gửi*

Trong thực tế, mục đích cụ thể của mỗi hệ thống bảo hiểm tiền gửi của mỗi quốc gia có thể khác nhau, song nhìn chung lại, hoạt động bảo hiểm tiền gửi đều nhằm bốn mục tiêu sau đây:

Một là, bảo vệ người gửi ít tiền là những đối tượng có hạn chế nhất định trong tiếp cận thông tin về điều hành và tình hình hoạt động của các tổ chức tài chính;

Hai là, đảm bảo cho hệ thống tài chính ổn định và tạo điều kiện cho các giao dịch tài chính có hiệu quả hơn bằng cách phòng tránh đổ vỡ ngân hàng;

Ba là, góp phần xây dựng một thị trường có tính cạnh tranh và bình đẳng cho các tổ chức tài chính có quy mô và trình độ phát triển khác nhau;

Bốn là, xác định rõ trách nhiệm và quyền của người gửi tiền, tổ chức tài chính, Chính phủ và giảm thiểu gánh nặng tài chính cho người đóng thuế trong trường hợp có ngân hàng bị đổ bể.

Về tổng quát, mục tiêu của chính sách BHTG là nhằm cô lập các hoạt động xấu, các đổ vỡ trong hoạt động tài chính và ngân hàng; nhằm bảo vệ người đóng thuế; và nhằm loại bỏ tình trạng thiếu minh bạch trong hoạt động kinh doanh tài chính và ngân hàng. Theo một số nhà nghiên cứu khác, BHTG nhằm ngăn chặn người gửi tiền khỏi các "phản ứng quá đỗi" đối với những

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

thông tin thất thiệt về ngân hàng. Người gửi ít tiền mà mục đích BHTG đề cập và dành quan tâm nhất ở đây là tầng lớp dân cư có thu nhập thấp. Tầng lớp dân cư này có những hạn chế nhất định trong việc tiếp cận và phân tích thông tin về hoạt động của các tổ chức huy động tiền gửi. Mặc khác, đời sống của những người gửi tiền thuộc tầng lớp dân cư có thu nhập tháp thường bị ảnh hưởng nhiều hơn các khách hàng gửi tiền khác khi có đổ bể ngân hàng xảy ra. Mặc dù tiền gửi tại ngân hàng của người có thu nhập thấp thường ít hơn số tiền của các đối tượng khác, song có thể tiền lãi trên số tiền gửi đó là thu nhập hằng ngày của người dân nghèo. Vì lo lắng sẽ bị ảnh hưởng khi có đổ vỡ ngân hàng và vì hạn chế về khả năng có được thông tin chính xác về hoạt động của ngân hàng nên tầng lớp gửi tiền của người có thu nhập thường hay có các "phản ứng quá đỗi" khi có thông tin đồn đại thất thiệt về ngân hàng. Đây chính là nguyên nhân gây đổ vỡ ngân hàng hàng loạt và là một trong các nhiệm vụ chính mà họa động bảo hiểm tiền gửi cần ngăn chặn.

### *1.1.3. Vai trò của bảo hiểm tiền gửi*

Vai trò của hoạt động BHTG đối với quốc gia có thể biểu hiện trên nhiều góc độ do xuất phát từ bản chất của hàng hóa mà dịch vụ BHTG cung cấp là "hàng hóa công không thuần túy", có khả năng cung cấp tiện ích cho tất cả thành viên trong cộng đồng một cách trực tiếp hoặc gián tiếp. Vai trò nổi bật của hoạt động BHTG là thúc đẩy sự kết hợp hài hòa giữa nỗ lực nâng cao chất lượng hoạt động ngân hàng hướng tới thu hút được tối đa nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi trong cộng đồng và sự cộng tác tích cực của các thành viên trong xã hội trên cơ sở các bên cùng có lợi, từ đó tạo điều kiện thúc đẩy phát triển kinh tế vững chắc. Đối với quốc gia, vai trò của hoạt động BHTG được phản ánh gián tiếp qua vai trò của hệ thống ngân hàng của quốc gia.

Thứ nhất. hoạt động BHTG góp phần củng cố niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Các ngân hàng trong hệ thống ngân hàng muốn có được uy tín đối với công chúng cần làm tốt các chức năng của mình là chức năng trung gian tài chính, chức năng trung gian thanh toán, chức năng tạo tiền.

Ngân hàng làm trung gian tín dụng khi là cầu nối giữa người có vốn và người cần vốn. Thông qua việc huy động nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi trong nền kinh tế, ngân hàng cho vay đối với các cá nhân, doanh nghiệp, Chính phủ. Với chức năng trung gian tài chính, ngân hàng đã làm tăng thu nhập cho người tiết kiệm, khuyến khích tiết kiệm, đồng thời giảm phí tổn cho người đầu tư, khuyến khích đầu tư phát triển và giải quyết được mâu thuẫn của tín dụng trực tiếp.

Ngân hàng trở thành trung gian thanh toán lớn nhất hiện nay ở hầu hết các quốc gia. Thay mặt khách hàng, ngân hàng thực hiện thanh toán giá trị hàng hoá và dịch vụ. Để việc thanh toán nhanh chóng, thuận tiện và tiết kiệm chi phí, ngân hàng đưa ra nhiều hình thức thanh toán như: séc, uỷ nhiệm chi, nhờ thu, các loại thẻ… cung cấp mạng lưới thanh toán điện tử, kết nối các quỹ và cung cấp tiền giấy khi khách hàng cần. Các ngân hàng còn thực hiện thanh toán bù trừ với nhau thông qua Ngân hàng Trung ương hoặc qua các trung tâm thanh toán.

Các ngân hàng thương mại, có chức năng tạo tiền thông qua việc thực hiện chức năng trung gian tín dụng và trung gian thanh toán. Theo quan điểm hiện đại, lượng tiền tệ bao gồm nhiều bộ phận: tiền giấy trong lưu thông (M0), số dư trên tài khoản tiền gửi giao dịch của các khách hàng tại các ngân hàng tiền gửi trên các tài khoản tiền gửi tiết kiệm và tiền gửi có kỳ hạn. Khi ngân hàng cho vay, số dư trên tài khoản tiền gửi thanh toán của khách hàng tăng lên, như vậy bằng việc cho vay, các ngân hàng đã tạo ra phương tiện thanh toán (tham gia tạo ra M1). Toàn bộ hệ thống ngân hàng cũng tạo phương tiện thanh toán khi khách hàng vay của ngân hàng này chi trả cho

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

khách hàng có giao dịch tại một ngân hàng khác và từ đó tạo ra các khoản cho vay mới. Chính vì vậy, hệ thống ngân hàng có thể tạo ra khối lượng tiền gửi lớn gấp bội thông qua hoạt động cho vay.

Hoạt động bảo hiểm tiền gửi nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền và duy trì sự an toàn, lành mạnh trong hoạt động ngân hàng. Khi một ngân hàng hay tổ chức tín dụng gặp khó khăn, bảo hiểm tiền gửi sẽ là cơ quan có trách nhiệm hỗ trợ các tổ chức tham gia BHTG giải quyết các khó khăn về tài chính và chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền trong trường hợp ngân hàng bị đóng cửa mất khả năng thanh toán và tiếp tục bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền bằng cách tham gia vào hội đồng thanh lý để thu hồi nợ của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi đó nhằm chi trả cho người gửi tiền hoặc bổ sung vào quỹ BHTG để chi trả cho người gửi tiền ở tổ chức tham gia BHTG khác.

Hoạt động BHTG cũng nhằm góp phần thực hiện tốt hơn chức năng của hệ thống ngân hàng thông qua cơ chế giám sát và kiểm tra tính an toàn, lành mạnh trong hệ thống ngân hàng. Thông qua việc giám sát các tổ chức tham gia BHTG, BHTG sẽ cảnh báo kịp thời những vi phạm về các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng, qua đó giúp các tổ chức này điều chỉnh kịp thời và hoạt động có hiệu quả hơn hoạt động kinh doanh tiền của mình. Trong trường hợp cần thiết, BHTG có thể tiến hành kiểm tra trực tiếp tổ chức tham gia BHTG để kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về BHTG và kiểm tra an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Thứ hai, hoạt động BHTG tạo điều kiện thuận lợi cho hệ thống ngân hàng phát triển.

Hoạt động BHTG ra đời nhằm củng cố niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng. Khi có tổ chức BHTG đứng bên cạnh các ngân hàng, tổ chức tín dụng, họ thực sự yên tâm rằng nếu không may ngân hàng đó bị đổ vỡ, bảo hiểm tiền gửi sẽ chi trả tiền bảo hiểm cho họ theo hạn mức quy định.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Điều này có ý nghĩa hết sức to lớn bởi nó giúp người gửi tiền yên tâm vào hệ thống ngân hàng, thực hiện các giao dịch tài chính qua ngân hàng, nhờ đó các hoạt động huy động vốn của ngân hàng được phát triển và đa dạng hóa các loại hình dịch vụ...

Đối với những ngân hàng có quy mô hoạt động vừa và nhỏ, mới đi vào hoạt động, nhờ có hoạt động bảo hiểm tiền gửi sẽ tạo điều kiện giúp họ huy động vốn thuận lợi, dễ dàng hơn. Nghiên cứu về tình hình huy động tiền gửi của các tổ chức tham gia BHTG ở Mỹ trong gia đoạn 1985 – 2000 cho thấy tổng huy động tiền gửi và tiền gửi huy động thuộc đối tượng được BHTG tại các ngân hàng nhỏ ở Mỹ tăng nhanh hơn tổng huy động tiền gửi và tiền gửi huy động thuộc đối tượng được bảo hiểm của toàn bộ Hệ thống ngân hàng Mỹ. Đặc biệt, khi tăng hạn mức chi trả tiền BHTG, tác dụng kích thích tăng huy động tiền gửi ở các ngân hàng nhỏ của hoạt động BHTG rất rõ nét. Trong khoảng thời gian đó tiền gửi mà các ngân hàng nhỏ ở Mỹ huy động được tăng nhanh hơn ở các ngân hàng lớn.

Đối với những ngân hàng thực sự yếu kém, nhờ hoạt động BHTG, họ có thể rút khỏi lĩnh vực kinh doanh tài chính – tiền tệ một cách có trật tự, không ảnh hưởng tới các ngân hàng khác và toàn hệ thống. Thông qua hoạt động giám sát, kiểm tra của mình, BHTG có thể đánh giá chính xác về tình hình hoạt động của tổ chức tham gia BHTG. Đối với những ngân hàng yếu kém, không thể tiếp tục duy trì hoạt động, BHTG thực hiện các biện pháp hỗ trợ như: đưa ra phương án sáp nhập với ngân hàng khác, chi trả BHTG cho người gửi tiền thuộc đối tượng được BHTG, tham gia vào quá trình thanh lý tài sản của ngân hàng để tiếp tục bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền có tiền gửi lớn hơn hạn mức chi trả và những đối tượng có tiền gửi không thuộc đối tượng BHTG. Những hoạt động đó của tổ chức BHTG giúp các ngân hàng yếu kém có thể sớm chấm dứt hoạt động, xử lý nhanh gọn trách nhiệm đối với chủ nợ,

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

duy trì niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng và tránh các ảnh hưởng không tốt đối với các ngân hàng khác.

Thứ ba, hoạt động BHTG góp phần thúc đẩy huy động tiền gửi cho đầu tư phát triển.

Học thuyết về tăng trưởng kinh tế của Mankiw đã khẳng định rằng nguồn vốn từ tiết kiệm của một quốc gia, bao gồm nguồn vốn của dân cư và tiết kiệm của Chính phủ là nguồn vốn quyết định đối với đầu tư phát triển kinh tế bền vững. Nguồn vốn huy động được từ cá nhân được xem là có tính ổn định cao và có thời hạn dài hơn nguồn vốn từ các tổ chức. Nếu ngân hàng hoạt động có hiệu quả, trả mức lãi suất thỏa đáng, đảm bảo an toàn tiền gửi cho người gửi tiền thì sẽ chiếm được ưu thế trong huy động tiền gửi của cá nhân.

Vì vậy, việc tổ chức BHTG ra đời và đi vào hoạt động với những chức năng đảm bảo an toàn, lành mạnh trong hệ thống ngân hàng đã tạo điều kiện thuận lợi trực tiếp và gián tiếp cho các ngân hàng trong việc huy động tiền gửi trong dân cư. Thực tiễn hoạt động BHTG ở nhiều quốc gia cho thấy đối với mô hình hoạt động BHTG mà ở đó đưa ra cơ chế bảo hiểm theo loại tiền gửi thì tốc độ huy động loại tiền gửi thuộc đối tượng bảo hiểm sẽ có xu hướng tăng. Ngược lại, tốc độ huy động loại tiền gửi không thuộc đối tượng được bảo hiểm sẽ có xu hướng giảm khi có hoạt động BHTG. Đối với chính sách BHTG không phân biệt loại tiền gửi thuộc đối tượng được bảo hiểm thì tổng số tiền gửi tại các tổ chức được bảo hiểm sẽ có xu hướng tăng.

### *1.1.4. Hoạt động bảo hiểm tiền gửi*

Hoạt động bảo hiểm tiền gửi về bản chất là hoạt động cung cấp dịch vụ BHTG. Dịch vụ BHTG là loại hàng hóa mang tính xã hội cao, theo cách phân loại của các nhà kinh tế học như Stiglitz, dịch vụ BHTG thuộc loại cơ chế giải quyết vấn đề thông tin không cân xứng trên thị trường tín dụng. Cơ sở để gọi

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

dịch vụ BHTG là cơ chế giải quyết vấn đề thông tin không cân xưng là do tính không loại trừ thụ hưởng một cách tuyệt đối của dịch vụ này. Xuất phát từ mục đích hoạt động BHTG là góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống tài chính ngân hàng, người thụ hưởng dịch vụ BHTG là toàn xã hội, người gửi tiền thuộc đối tượng bảo hiểm sẽ được hưởng lợi trực tiếp từ chính sách BHTG qua việc họ được tổ chức BHTG chi trả tiền bảo hiểm khi ngân hàng nhận tiền gửi của họ bị đóng cửa và mất khả năng thanh toán. Người đi vay sẽ được hưởng lợi từ dịch vụ BHTG an toàn, thuận tiện hơn. Và nhờ có hoạt động BHTG, hệ thống tài chính ổn định cũng giúp cho các ngành kinh tế khác phát triển thuận lợi hơn. Như vậy, việc loại trừ tuyệt đối một cá nhân hoặc một tổ chức trong xã hội ra khỏi sự thụ hưởng lợi ích của dịch vụ BHTG là rất khó khăn và tốn kém, chính vì đặc tính này mà dịch vụ BHTG được xếp vào loại hàng hóa công không thuần túy.

### 1.2. Nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gũi

#### *1.2.1. Bản chất của nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi*

##### *1.2.1.1. Chi trả bảo hiểm tiền gửi*

Chi trả BHTG là một phương pháp xử lý các TCTD đổ vỡ mà trong đó TCBHTG chi trả số tiền được bảo hiểm cho từng người gửi tiền.

Thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm được quy định khác nhau ở từng quốc gia và thường được tính khởi điểm là từ khi tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi mất khả năng thanh toán, lâm vào tình trạng phá sản.

Trong thực hiện nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi, cần phải xác định được hạn mức chi trả và thời gian thực hiện chi trả. Hạn mức chi trả tiền gửi được BHTG là số tiền tối đa mà tổ chức bảo hiểm tiền gửi trả cho tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm của một người tại một tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm.

Theo thông lệ quốc tế, hạn mức chi trả tiền gửi được bảo hiểm dao

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

động từ 1 đến 9 lần GDP/người. Ở châu Á mức chi trả bình quân là 4 lần thu nhập quốc nội bình quân đầu người một năm. Ví dụ, Indonesia thực hiện chi trả cho mỗi người gửi tiền tại một tổ chức tín dụng là 100.000.000 Rp (11.000 USD). Hạn mức này gấp khoảng 9,6 lần GDP của Indonesia.

**Bảng 1.1. So sánh hạn mức chi trả tiền gũi được bảo hiểm tại một số quốc gia**

| STT | Quốc gia | Hạn mức chi trả |
|---|---|---|
| **1** | Nhật Bản | ¥10 milion (86.000 USD) |
| **2** | Hàn Quốc | KRW 50.000.000 (53.000 USD) |
| **3** | Philipine | P 250.000 (5.200 USD) |
| **4** | Đài Loan | NT$1.000.000 (30.000 USD) |
| **5** | Indonesia | IDR 100 million (11.000 USD) |
| **6** | Malaysia | RM 60.000 (17.000 USD) |
| **7** | Mỹ | 250.000 USD |
| **8** | Việt Nam | VND 75.000.000 (3200 USD) |

Trong đợt khủng hoảng tài chính – ngân hàng vào nửa sau của năm 2008, hầu hết các quốc gia ở châu Âu đều tăng hạn mức chi trả tiền gửi được bảo hiểm. Thậm chí một số quốc gia như Hà Lan, Phần Lan… đã cam kết bảo hiểm 100% các khoản tiền gửi để tạo ra tâm lý yên tâm cho người gửi tiền nhằm tránh được những hoảng loạn về mặt xã hội.

Trong thực tế tùy thuộc vào tình hình cụ thể mà mỗi quốc gia có cách xác định hạn mức chi trả khác nhau. Cụ thể là các quốc gia thường căn cứ điều kiện kinh tế - xã hội, bối cảnh hoạt động tài chính, ngân hàng để điều chỉnh hạn mức chi trả cho phù hợp.

Thời gian thực hiện trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền được quy định khác nhau ở từng quốc gia và thường được tính khởi điểm là từ lúc

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

TCTGBHTG rơi vào tình trạng mất khả năng thanh toán, lâm vào tình trạng phá sản và kết thúc là lúc quá trình chi trả hoàn tất.

*1.2.1.2. Khái niệm nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi*

Nghiệp vụ chi trả bảo hiểm (Pay off) là một phương pháp xử lý các tổ chức tín dụng đổ vỡ mà trong đó TC BHTG chi trả số tiền được bảo hiểm cho từng người gửi tiền. Nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi được sử dụng khi việc thanh lý tổ chức tín dụng bị đổ vỡ và việc chi trả bảo hiểm được xác định là cách thức làm có chi phí thấp nhất hoặc khi không có tổ chức nào đứng ra tiếp nhận tổ chức tín dụng bị đổ vỡ.

Nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi giúp người gửi tiền nhận được tiền mặt nhanh và không phải chờ đợi quá trình thanh lý tài sản. Việc thực hiện đơn giản. Đây là phương pháp xử lý cuối cùng. Giảm thiểu rủi ro đạo đức và nâng cao kỷ luật thị trường.

Tuy nhiên, sự đổ vỡ của tổ chức tín dụng có thể gây ra sự rối loạn nhất định trong hoạt động kinh tế của khu vực mà tổ chức tín dụng đó hoạt động. Có thể ảnh hưởng tới hệ thống trong một số trường hợp. Đây là cách mà TC BHTG phải chịu chi phí lớn. Không thể thực hiện trong nhiều trường hợp. Không chi trả cho số tiền không thuộc dạng bảo hiểm (loại tiền không được bảo hiểm, và số tiền vượt ngưỡng bảo hiểm). Làm gián đoạn dịch vụ ngân hàng và số lượng người mất việc làm lớn.

*1.2.1.3. Phương pháp và các phương thức chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi*

*a. Phương pháp chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi.*

Có hai phương pháp chi trả cơ bản: Chi trả trực tiếp và Chi trả gián tiếp.

*Chi trả trực tiếp:* Theo cách này, TC BHTG đứng ra trực tiếp chi trả cho từng người gửi tiền. Cách thức thực hiện này sẽ trở nên phức tạp nếu tổ chức tín dụng đổ vỡ lớn và có hệ thống chi nhánh rộng.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Chi trả trực tiếp thường là phương pháp xử lý có chi phí tốn kém nhất bởi vì TC BHTG phải chịu chi phí chi trả cho người gửi tiền. Đối với một số nước ví dụ như Hoa Kỳ, FDIC phải chịu thêm chi phí quản lý cũng như chi phí thanh lý phần tài sản của tổ chức tín dụng đổ vỡ. Kinh nghiệm quốc tế cho thấy, phương pháp này thường chỉ áp dụng cho các tổ chức tín dụng nhỏ.

*Chi trả gián tiếp*: Chi trả gián tiếp là cách mà một tổ chức lành mạnh đứng ra với tư cách như một đại diện cho TC BHTG để chi trả cho người gửi tiền. Ngoài khoản tiền bảo hiểm chi trả cho người gửi tiền, TC BHTG có thể phải trả thêm phí cho tổ chức đứng ra thực hiện việc chi trả. Lợi ích của cách làm này là: 1) Tổ chức tín dụng đứng ra nhận chi trả có thể tiếp cận tới một lượng khách hàng lớn, 2) Giảm bớt công việc cho TC BHTG.

Công tác chi trả bảo hiểm thực tế đã chỉ ra rằng thách thức lớn nhất cho các TC BHTG là danh sách người gửi tiền và số tiền gửi tại ngân hàng không đầy đủ và sai lệch. TC BHTG không thể tiếp cận tới dữ liệu tiền gửi trước khi đổ vỡ xảy ra. Các tổ chức tín dụng không thể cung cấp dữ liệu trong thời gian được yêu cầu. TC BHTG thiếu các hệ thống thông tin phù hợp để xử lý việc chi trả trong các trường hợp các ngân hàng có quy mô khác nhau.

*b. Phương thức chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi*

Các nước trên thế giới hiện nay đang có những bước cải tiến và phát triển các cách thức sáng tạo trong việc chi trả nhằm đảm bảo chi trả cho đúng đối tượng, đúng số tiền bảo hiểm và nhanh chóng. Ví dụ như: Hệ thống công nghệ thông tin tự động hiện đại tại Malaysia; Mạng lưới ngân hàng đại diện tại Nga; Single Customer View tại Anh; Chi trả bằng thẻ (Debit Card) tại Hungary.

*- Thanh toán séc*

Ưu điểm của thanh toán bằng séc là tính bảo mật và quen thuộc. Tuy nhiên, điều này cũng cần được cân nhắc với những khó khăn là khả năng đảm

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

bảo an toàn khi phải phát hành một số lượng lớn các tờ séc và chuyển tới người gửi tiền được bảo hiểm qua hệ thống bưu điện. Công ty bảo hiểm tiền gửi cần phải tìm một nhà cung cấp dịch vụ thích hợp có thể xử lý thông tin người gửi tiền và dựa trên các thông tin xử lý được phát hành số lượng séc cần thiết với số tiền hoàn trả chính xác cho người gửi tiền trong khung thời gian mong muốn.

- *Chuyển tiền điện tử*

Chuyển tiền điện tử cho số tiền chi trả là một phương thức đơn giản và tiết kiệm thời gian nếu có quy trình bảo mật và xác minh người gửi tiền thích hợp. Phương thức thanh toán này đã được sử dụng bởi Cơ quan BHTG của Anh (Financial Services Compensation Scheme – FSCS) trong việc chi trả tiền gửi của Icesave, một ngân hàng lấy nền tảng giao dịch là Internet (Internet-based bank). Phương thức này tỏ ra khá hiệu quả vì nó chỉ yêu cầu người gửi tiền phải có một tài khoản tại ngân hàng khác tuy nhiên điều này chỉ thực hiện được khi hệ thống thanh toán điện tử trong nước phát triển và an toàn.

- *Thanh toán thông qua đại lý*

Thanh toán thông qua đại lý hay được gọi là Ủy quền chi trả tại một số quốc gia là hình thức tổ chức BHTG ủy quyền cho một tổ chức tài chính khác hoặc tổ chức thường xuyên đối phó với các khoản thanh toán cho công chúng (ví dụ như các ngân hàng bưu điện hay các tổ chức chuyên thanh toán các khoản hỗ trợ của chính phủ) thực hiện chức năng thanh toán tiền gửi được bảo hiểm trên cơ sở bàn giao đầy đủ hồ sơ liên quan tới đối tượng nhận tiền bảo hiểm. Để cho phương thức này có hiệu quả, tổ chức bảo hiểm tiền gửi sẽ cần phải xác định và lựa chọn các đại lý chi trả của mình trước khi thực hiện hoàn trả và giải quyết các vấn đề như các khoản phí trả cho đại lý, chuyển giao thông tin của người gửi tiền, và các quy trình, cũng như các thời hạn hoàn trả.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Theo kinh nghiệm quốc tế thì chi trả qua đại lý cần được thử nghiệm và cần lựa chọn nhiều hơn một đại lý thanh toán để phân tán rủi ro.

- *Thanh toán tiền bảo hiểm thông qua hợp đồng*

Phương thức hoàn trả người gửi tiền được bảo hiểm ưa thích của Tổng công ty BHTG liên bang Hoa Kỳ (Federal Deposit Insurance Corporation – FDIC) là thông qua một quá trình đấu thầu, đàm phán kín mà ngân hàng mua lại ngân hàng đổ vỡ trả phí bảo hiểm cho FDIC để đảm nhận các khoản tiền gửi tại ngân hàng đổ vỡ để tiếp tục hoạt động ngân hàng bình thường. Phương thức này sẽ không gây sốc cho người gửi tiền, giảm thiểu gián đoạn trong hoạt động của hệ thống ngân hàng đồng thời tiết kiệm được thời gian và chi phí cho tổ chức BHTG. Tuy nhiên, phương thức này chỉ thực hiện được tại các quốc gia có thị trường tài chính phát triển ở trình độ cao, các tổ chức tài chính có nhiều kinh nghiệm trong vấn đề mua bán, chuyển nhượng và tổ chức BHTG phải có vị thế đáng kể trong hệ thống tài chính đồng thời có đủ năng lực để thuyết phục, đàm phán, thương lượng để tìm được ngân hàng mua lại tốt nhất.

Các phương thức thanh toán được sử dụng trong quá trình chi trả phát triển theo thời gian (ví dụ: sự ra đời của tiền điện tử, ngân hàng điện thoại di động) vì vậy tổ chức BHTG tại các quốc gia cũng cần thường xuyên xem xét lại phương thức chi trả tiền bảo hiểm của mình để có những thay đổi kịp thời, đảm bảo tiết kiệm thời gian, chi phí, nhân lực đồng thời cũng tạo điều kiện thuận lợi cho người gửi tiền. Bên cạnh đó, dù áp dụng bất kỳ phương thức chi trả nào, tổ chức BHTG đều có trách nhiệm thông báo cho người gửi tiền biết khi nào và làm thế nào họ có thể nhận được tiền bảo hiểm. Điều này không chỉ làm giảm thời gian thực hiện chi trả mà còn giúp tổ chức BHTG tránh những xung đột, tranh chấp không đáng có trong quá trình chi trả, đảm bảo

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

lòng tin của của người gửi tiền đối với tổ chức BHTG nói riêng và hệ thống ngân hàng nói chung.

*1.2.1.4. Nội dung nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi*

Nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi là các kỹ năng, trình độ chuyên môn được sử dụng để thực hiện chi trả bảo hiểm tiền gửi cho các khách hàng. Các nghiệp vụ chi trả được thực hiện theo một quá trình, với nhiều công việc khác nhau.

*a. Chuẩn bị chi trả*

Sau khi NHNN 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 tham gia Bảo hiểm tiền gửi vẫn lâm vào tình trạng phá sản. Bảo hiểm tiền gửi sẽ tiến hành tiếp nhận hồ sơ để chuẩn bị chi trả.

Các bước chuẩn bị chi trả tiền bảo hiểm như sau:

+ Bước 1: Xác định các thông tin về chi trả của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi như: số tài khoản phải chi trả, các dạng tiền gửi được bảo hiểm, tổng số tiền phải chi trả, số tiền gửi còn lại trong ngân hàng, quy mô về địa bàn chi trả.

Ở bước này sau khi nhận đủ hồ sơ (hợp pháp, hợp lệ) đề nghị trả tiền bảo hiểm của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, Tổng giám đốc hoặc Giám đốc Chi nhánh BHTG (theo phân công, ủy quyền quản lý tổ chức tham gia Bảo hiểm tiền gửi) thành lập Đoàn kiểm tra để xác định danh sách và số tiền chi trả.

+ Bước 2: Trong phạm vi 02 ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc kiểm tra Phòng Quản lý thu phí và chi trả (đối với Trụ sở chính BHTG) hoặc Chi nhánh BHTG phải xây dựng các phương án để chi trả. Phương án chi trả sẽ bao gồm các hình thức chi trả và hình thức thanh toán tiền. Có thể chi trả qua

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

hình thức chi trả trực tiếp hoặc chi trả theo ủy quyền. Các hình thức thanh toán tiền như: chi trả qua tài khoản, chi trả tiền mặt, chi trả bằng séc, chi trả bằng thẻ…);

+ Bước 3: Sau khi phương án chi trả tiền bảo hiểm được phê duyệt, các đơn vị liên quan thuộc BHTG sẽ chuẩn bị ký thỏa thuận với các bên nhận ủy quyền chi trả (đối với các trường hợp áp dụng hình thức chi trả ủy quyền) và thông báo công khai về địa điểm, thời gian, phương thức trả tiền bảo hiểm cùng niêm yết danh sách người được trả tiền bảo hiểm kèm trình tự, thủ tục nhận tiền bảo hiểm cùng các loại giấy tờ cần thiết khác tại địa điểm chi trả trên ba số liên tiếp của một tờ báo Trung ương, một tờ báo địa phương nơi đặt trụ sở chính, các chi nhánh của TCTGBHTG và trên một báo điện tử của Việt Nam.

*b. Nhận đơn yêu cầu chi trả và xử lý*

Sau khi thông báo rộng rãi trên báo bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nhận đơn yêu cầu chi trả và kiểm tra để đảm bảo rằng việc chi trả được thực hiện đúng đối tượng và đúng số tiền được chi trả.

Bước 1: Nhận yêu cầu chi trả bảo hiểm từ người gửi tiền. Có nhiều hình thức để nhận đơn như: nhận tại các địa điểm của TCTD đổ vỡ, nhận tại trụ sở của TCBHTG, nhận qua các hình thức bưu điện, hoặc bằng các phương pháp điện tử. TCBHTG phải đảm bảo cung cấp đầy đủ các thông tin cũng như hỗ trợ, giải đáp thắc mắc cho người gửi tiền về các quy định cũng như thủ tục tiến hành chi trả.

Bước 2: Các yêu cầu chi trả của người gửi tiền sau đó sẽ được chuyển về trung tâm xử lý. Việc xử lý thông tin được hỗ trợ bằng các hệ thống thông tin hiện đại nhằm đảm bảo xử lý chính xác, nhanh và hiệu quả.

*c. Tiến hành chi trả*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Sau khi đã kiểm tra và xác nhận yêu cầu chi trả của người gửi tiền là chính xác, TCBHTG tiến hành chi trả bảo hiểm cho người gửi tiền. Việc tiến hành chi trả sẽ bao gồm các bước sau:

Bước 1: Thành lập Ban chỉ đạo, Đoàn chi trả tiền bảo hiểm.

Bước 2: Chuẩn bị hồ sơ, tài liệu như: mẫu giấy đề nghị nhận tiền bảo hiểm, mẫu giấy ủy quyền nhận tiền bảo hiểm, mẫu đơn xác nhận giấy tờ tùy thân, mẫu bảng kê thanh toán trả tiền bảo hiểm hàng ngày, mẫu bảng kê thanh toán trả tiền phí chuyển tiền hàng ngày, mẫu quyết toán chi trả tiền bảo hiểm, mẫu quyết toán chi phí trả phí chuyển tiền, mẫu biên bản xác nhận nợ; thẻ lưu sổ tiền gửi, sổ kế toán chi tiết tiền gửi và các hồ sơ, tài liệu, mẫu biểu cần thiết khác để phục vụ chi trả tiền bảo hiểm theo quy định.

Bước 3: Chuẩn bị nguồn vốn và tiếp nhận tiền. Trước khi phương án chi trả được phê duyệt, theo đề nghị của phòng Quản lý thu phí và chi trả, phòng Tài chính – kế toán chủ trì phối hợp với phòng Nguồn vốn và đầu tư có trách nhiệm chuẩn bị nguồn vốn phục vụ cho công tác chi trả. Sau khi phương án chi trả được phê duyệt, phòng Tài chính – kế toán chuyển vốn theo yêu cầu để phục vụ cho chi trả tiền bảo hiểm. Đoàn chi trả tiền bảo hiểm đăng ký mở tài khoản giao dịch tại (chi nhánh) TCTGBHTG gần địa điểm chi trả để tiếp nhận tiền phục vụ chi trả hoặc nhận tiền mặt tại Trụ sở chính hoặc chi nhánh BHTG. Đoàn chi trả phải thực hiện đúng các quy định về đảm bảo an toàn tài sản trong vận chuyển và bảo quản tiền mặt theo đúng quy định của NHNN và BHTG.

Đoàn chi trả tiền bảo hiểm làm việc, thống nhất trước với TCTGBHTG nơi mở tài khoản giao dịch để thanh toán chuyển khoản cho người nhận tiền bảo hiểm (nếu có) đề nghị thanh toán bằng chuyển khoản.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Bước 4: Thực hiện chi trả tiền bảo hiểm. Đoàn chi trả sẽ tiếp nhận và kiểm tra hồ sơ đúng hợp lệ theo quy định của BHTG. Sau khi kiểm tra hồ sơ sẽ làm thủ tục thanh toán tiền bảo hiểm và chi tiền bảo hiểm.

### *1.2.2. Vai trò và sự cần thiết của nghiệp vụ chi trả BHTG*

Mỗi quốc gia sẽ thiết kế cho mình một mô hình TCBHTG và quy trình chi trả BHTG khác nhau nhưng nghiệp vụ chi trả BHTG thường có vai trò cơ bản như sau:

- Góp phần bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của số đông người gửi tiền, giúp người gửi tiền có niềm tin với TCBHTG nói riêng và hệ thống tài chính – ngân hàng nói chung.

- Giúp giảm gánh nặng cho Chính phủ trong trường hợp xử lý đổ vỡ của TCTD và điều này đồng nghĩa với việc giảm gánh nặng cho người dân đóng thuế để Chính phủ hỗ trợ giải quyết những ngân hàng phá sản.

- Góp phần ổn định hệ thống tài chính – ngân hàng nói riêng và trên toàn bộ nền kinh tế nói chung sẽ tạo ra tính ổn định cho xã hội.

Khi một TCTD đổ vỡ nó sẽ gây ra các ảnh hưởng tiêu cực lên hệ thống tài chính ngân hàng tùy theo các mức độ khác nhau. Sau đây là một số ảnh hưởng chính của hiện tượng đổ vỡ TCTD như sau:

- Rút tiền hàng loạt: Ngoài gửi tiền nhận thức rằng khi một TCTD phá sản thì người rút tiền đầu tiên sẽ không bị mất tiền của họ, những người chậm trễ sẽ mất đi một phần tiền của mình do TCTD không còn đủ tiền. Chính vì vậy họ đổ xô ra TCTD rút tiền hàng loạt gây ra tình trạng mất ổn định.

- Tính lan truyền: Sự lan truyền có thể xảy ra một cách trực tiếp hoặc gián tiếp. Lan truyền trực tiếp xảy ra khi tổ chức đổ vỡ có những mối liên hệ chặt chẽ với tổ chức khác ví dụ như các hoạt động giao dịch nghiệp vụ, các hoạt động góp vốn, cổ phần,… Lan truyền gián tiếp xảy ra khi một TCTD đổ

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

vỡ, người gửi tiền và các tổ chức sẽ có tâm lý e ngại khi tham gia vào các giao dịch đối với TCTD khác mà họ cho rằng cũng sẽ bị chịu tổn hại.

- Chi phí xử lý đổ vỡ: Chi phí dành cho xử lý đổ vỡ có thể đo lường được bằng số liệu và rất lớn. Mọi phần của chi phí xử lý của các cuộc khủng hoảng này đều xảy ra tại hệ thống ngân hàng và ngân sách chính phủ phải chi ra là rất lớn.

- Sự bất ổn định và phát triển của khu vực tài chính: Ngoài tác động trực tiếp của tình trạng bất ổn tài chính trong hoạt động kinh tế, còn có hậu quả gián tiếp cho sự phát triển tiềm năng dài hạn khi các tổ chức trung gian tài chính yếu kém. Khi người cho vay mất niềm tin vào sự ổn định liên tục của các tổ chức mà họ đã đầu tư, họ sẽ tìm cách giới hạn cá giao dịch và đặt tài sản của họ ở nơi khác. Thậm chí họ có thể lựa chọn dùng tiền cho việc tiêu dùng thay vì tiết kiệm hoặc có thể đặt tiền của họ trong những tài sản không sinh lời an toàn. Hậu quả của việc này là ngân hàng không huy động được tiền gửi và do đó nền kinh tế sẽ chậm phát triển.

Nghiệp vụ chi trả BHTG ra đời nhằm giảm thiểu những ảnh hưởng tiêu cực khi TCTD đổ vỡ. Trong trường hợp TCTD nhận tiền gửi của họ bị đóng cửa và mất khả năng thanh toán thì BHTG sẽ đứng ra chi trả kịp thời tiền bảo hiểm cho người gửi tiền. Tham gia vào quá trình thanh lý tài sản sau khi chi trả bảo hiểm tiền gửi để tiếp tục bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền chưa được thanh toán hết tiền gửi tại TCTD có sự kiện bảo hiểm tiền gửi và duy trì quỹ bảo hiểm tiền gửi để bảo vệ người gửi tiền tại tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi khác.

Như vậy, tổ chức bảo hiểm tiền gửi đã giúp TCTD gặp khó khăn tiếp tục thực hiện phần cơ bản của chức năng thanh toán của họ là thanh toán cho người gửi tiền. Mặc dù, đối với TCTD bị đóng cửa và phải yêu cầu được chi trả tiền bảo hiểm, việc duy trì lòng tin của công chúng đối với TCTD lúc này

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

không còn là yếu tố quan trọng nữa. Song điều đó lại rất quan trọng đối với uy tín của các TCTD khác đang hoạt động tốt và rộng hơn là đối với phần còn lại của hệ thống tài chính ngân hàng quốc gia, giúp tạo lòng tin cho người gửi tiền vào hệ thống tài chính ngân hàng cũng như giảm thiểu được những tổn thất khi TCTD đổ vỡ gây ra, góp phần ổn định hệ thống tài chính.

### 1.3. Hiệu quả thực hiện nghiệp vụ chi trả BHTG và nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG:

#### *1.3.1. Hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG*

Hiệu quả thực hiện nghiệp vụ được xác định ở mục đích và cách làm. Hiệu quả là kết quả của việc làm mang lại; hiệu quả là quan hệ giữa kết quả đạt được và nguồn lực sử dụng để đạt được kết quả cao nhất, cụ thể như sau:

Mục đích: Việc chi trả BHTG có đem lại giá trị hay có mục đích tốt đẹp hay không. Trong một số trường hợp, chi trả không phải là lựa chọn hiệu quả trong quá trình xử lý các tổ chức tín dụng bị đổ vỡ. Có thể có các cách khác nhau để xử lý đưa lại hiệu quả hơn như hợp nhất, sát nhập…có hiệu quả hơn việc chi trả. Các cách thức xử lý có thể giúp ổn định hệ thống tài chính ngân hàng, đặc biệt trong các trường hợp tổ chức tín dụng bị đổ vỡ là các tổ chức lớn. Trong trường hợp xác định việc chi trả là hiệu quả là cách thức xử lý mà không gây bất ổn cho hệ thống, và là cách thức tốn ít chi phí nhất, thì chúng ta xét đến cách thức chi trả sao cho hiệu quả nhất.

Thực hiện chi trả: Hiệu quả của việc thực hiện chi trả cụ thể là phải đạt được mục đích (chi trả đầy đủ, chính xác, kịp thời) cao với nguồn lực thực hiện (chi phí, thời gian, công sức) thấp. Như vậy, hiệu quả có thể đo lường được từ đó TCTGBHTG có thể tiếp tục phấn đấu để nâng cao được hiệu quả. Hiệu quả của việc chi trả sẽ góp phần dẫn tới việc nâng cao niềm tin của người gửi tiền.

#### *1.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Từ những khái niệm của hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG, có 2 nhóm chỉ tiêu để có thể đánh giá được hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG.

*1.3.2.1. Chỉ tiêu định lượng*

Nguyên tắc số 15 trong bộ nguyên tắc cơ bản của IAID có đề cập đến việc chi trả và hiệu quả chi trả như sau: "Hệ thống BHTG cần thực hiện việc chi trả ngay lập tức để góp phần vào sự ổn định tài chính. Thời điểm bắt đầu chi trả cho người gửi tiền được bảo hiểm phải được xác định một cách rõ ràng và chắc chắn". Nguyên tắc này có 10 tiêu chuẩn đề cập chi tiết để đánh giá tính hiệu quả trong việc chi trả của TCTGBHTG.

i) TCBHTG có thể chi trả phần lớn người gửi tiền được bảo hiểm trong vòng 7 ngày làm việc.

ii) Có kế hoạch chi trả tin cậy:

- Có khung thời gian cụ thể;
- Có cơ sở pháp lý, hướng dẫn rõ ràng.

iii) Có cơ chế tạm ứng chi trả, tạm thời hoặc chi trả khẩn cấp 1 phần

iv) Có cơ chế chi trả ngay lập tức

- Tiếp cận hồ sơ người gửi tiền bất kỳ lúc nào;
- Có quyền áp dụng các biện pháp kiểm tra trước hoặc để chuẩn bị về hồ sơ người gửi tiền, kiểm tra hệ thống công nghệ thông tin và số liệu của TCTGBHTG.

v) TCBHTG có nguồn lực và năng lực thực hiện chi trả ngay lập tức:

- Nguồn tài chính;
- Cán bộ được đào tạo;
- Công nghệ thông tin để xử lý thông tin người gửi tiền một cách chính xác, kịp thời;
- Có cơ chế vận hành hoạt động trước khi đóng cửa;
- Có kịch bản và mô phỏng ngân hàng đóng cửa.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

vi) Có đánh giá tác động của chi trả

vii) Có hệ thống kiểm soát nội bộ đánh giá độc lập, thường xuyên về quá trình chi trả.

viii) Có cơ chế bù trừ nợ và tiền gửi được bảo hiểm rõ ràng, không gây chậm trễ chi trả.

ix) Có cơ chế chuyển tiếp để xử lý thu hồi tài sản, thu hồi nợ.

x) Có cơ chế xử lý tài sản, hỗ trợ quá trình thanh lý.

*1.3.2.2. Chỉ tiêu định tính*

i) Cải tiến quy trình nội bộ;

ii) Chất lượng thông tin đầu vào;

- Thông tin đầu vào phải chính xác và nhanh nhạy kịp thời.

iii) Phối hợp chặt chẽ với công tác giám sát và kiểm tra;

iv) Chất lượng nguồn lực của tổ chức BHTG;

v) Nâng cao trình độ nghề nghiệp và quản lý lao động;

- Thường xuyên có những buổi tập huấn, đào tạo nghiệp vụ chuyên sâu.

vi) Chất lượng công nghệ thông tin trong công tác nghiệp vụ chi trả.

- Hệ thống công nghệ thông tin hiện đại và tích hợp được chức năng, quyền hạn của BHTG.

***1.3.3. Nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG***

*1.3.3.1. Các tiêu chuẩn nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG*

Nhận thấy tầm quan trọng của việc chi trả tiền bảo hiểm hiệu quả và kịp thời, IADI đã đưa ra hướng dẫn thông qua việc áp dụng Các nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả của Ủy ban Basel về giám sát ngân hàng (BCBS) và Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI), cùng phương pháp đánh giá đi kèm. Bộ nguyên tắc cơ bản này bao gồm hướng dẫn về việc chi trả cho người gửi tiền theo Nguyên tắc 17. Các nhân tố chính trong Nguyên tắc 17 bao gồm các nhân tố về bảo vệ người tiêu dùng, hướng đến việc bảo vệ quyền

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

lợi của người gửi tiền cũng như những điều kiện cho phép cần thiết đối với tổ chức BHTG nhằm đạt được mục tiêu chi trả tiền bảo hiểm nhanh chóng. Nguyên tắc 17 về quá trình chi trả như sau:

"Hệ thống BHTG cần cho phép người gửi tiền tiếp cận nhanh chóng tiền gửi được bảo hiểm của họ. Do vậy, tổ chức BHTG cần phải được sớm thông báo hoặc cung cấp đầy đủ thông tin trước trong các trường hợp được yêu cầu chi trả cũng như được tiếp cận nguồn thông tin về người gửi tiền sớm. Người gửi tiền có quyền hợp pháp được nhận khoản chi trả đúng hạn mức bảo hiểm và phải được biết thời điểm và điều kiện mà tổ chức BHTG tiến hành quá trình chi trả, khung thời gian chi trả, dù là trả trước hay chi trả tạm thời, cũng như hạn mức chi trả tương ứng".

*1.3.3.2. Các tiêu chuẩn cơ bản*

1. Tổ chức BHTG phải có khả năng chi trả cho người gửi tiền kịp thời sau khi có khiếu nại theo luật, hợp đồng hoặc cơ quan có thẩm quyền liên quan.

2. Khung thời gian để hoàn thành quá trình chi trả phải diễn ra nhanh chóng và được công bố rõ ràng nhằm đáp ứng các mục tiêu về chính sách công trong việc bảo vệ người gửi tiền, nâng cao niềm tin công chúng và duy trì ổn định tài chính của hệ thống BHTG. Khung thời gian chi trả phải được công khai.

(a) Sau khi xảy ra đổ vỡ ngân hàng, người gửi tiền phải được cung cấp thông tin về thời gian và với điều kiện nào, tổ chức BHTG sẽ bắt đầu quá trình hoàn trả và khi nào quá trình này dự kiến sẽ kết thúc;

(b) Phải cung cấp thông tin về hạn mức và phạm vi bảo hiểm, và thông tin về quá trình chi trả sẽ được thanh toán trước hay thanh toán tạm thời;

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

(c) Nếu tài khoản tiền gửi ngân hàng có lãi, tổ chức BHTG có trách nhiệm hoàn trả cho người gửi tiền theo lãi suất trên hợp đồng, theo pháp luật và quy định ít nhất cho đến ngày thực hiện nghĩa vụ BHTG.

3. Để chi trả kịp thời cho người gửi tiền, tổ chức BHTG phải có:

(a) Quyền truy cập vào các dữ liệu cần thiết, bao gồm hồ sơ tài khoản tiền gửi, để chuẩn bị chi trả cho người gửi tiền ngay sau khi có thông tin ngân hàng đổ vỡ.

(b) Quyền được xem xét trước (hoặc theo yêu cầu từ cơ quan giám sát) về cách thức hồ sơ người gửi tiền được các ngân hàng lưu giữ để đảm bảo độ tin cậy của hồ sơ, giảm thời gian cần tính toán và xác minh khiếu nại của người gửi tiền;

(c) Nhiều phương thức thanh toán chi trả cho người gửi tiền;

(d) Quyền tiếp cận các nguồn quỹ thích hợp và đáng tin cậy (ví dụ: Quỹ dự phòng, Bộ Tài chính, Ngân hàng Trung ương) để đáp ứng các nghĩa vụ theo khung thời gian đã định.

4. Tổ chức BHTG phải có đủ khả năng thực hiện công tác chi trả kịp thời, bao gồm các tiêu chí:

(a) Công nghệ thông tin tiên tiến

(b) Nhân công đầy đủ (nội bộ hoặc thuê ngoài).

5. Trong các trường hợp quá trình chi trả được gia hạn, tổ chức BHTG có thể thực hiện thanh toán trước, thanh toán từng phần tạm thời hoặc khẩn cấp. Các tiêu chuẩn bổ sung:

a. Tổ chức BHTG phải có kế hoạch dự phòng cũng như các đợt kiểm tra thường xuyên theo lịch trình hệ thống của mình.

b. Quá trình chi trả phải được kiểm toán bởi một công ty hoặc cơ quan kiểm toán độc lập.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tuy nhiên, kể từ khi Các nguyên tắc cơ bản được áp dụng vào năm 2009, nỗ lực trong việc chuẩn hóa công tác chi trả cho người gửi tiền đã bộc lộ những chênh lệch lớn giữa các hoạt động thực tiễn ở nhiều quốc gia với bộ nguyên tắc cơ bản này. Hơn nữa, quá trình chi trả cho người gửi tiền đã có sự tiến triển nhờ kinh nghiệm và bài học từ các cuộc khủng hoảng.

*1.3.3.3. Các yếu tố tác động đến việc nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG*

- Thời hạn chi trả và các công việc chuẩn bị trước khi Ngân hàng đóng cửa

Nguyên tắc 17 nêu rõ "hệ thống BHTG nên cho phép người gửi tiền tiếp cận ngay lập tức tài khoản được bảo hiểm của họ." Trên thực tế, thời hạn chi trả cho người gửi tiền tại mỗi quốc gia khá khác biệt và thường được tính từ sự kiện khởi điểm từ khi một tổ chức rơi vào tình trạng không thể tồn tại được đến khi bị tòa án tuyên bố phá sản.

- Sự tiếp cận và độ chính xác của dữ liệu người gửi tiền

Trong số các tổ chức BHTG được khảo sát, các vấn đề liên quan đến việc tiếp cận thông tin chính xác được coi như trở ngại lớn nhất đối với tổ chức BHTG trong việc tiến hành chi trả nhanh chóng và chính xác. Các kết quả khảo sát của IADI chỉ ra rằng trở ngại lớn nhất của việc chi trả hiệu quả là sự thiết tiếp cận hồ sơ người gửi tiền trước khi xảy ra đổ vỡ. Tại một số quốc gia, tổ chức BHTG không được tiếp cận hồ sơ gửi tiền cho đến khi ngân hàng đóng cửa. Phát hiện này đã được xác nhận tại báo cáo của FSB năm 2012. Như đã lưu ý, việc tổ chức BHTG có thể tiếp cận và kiểm tra dữ liệu ngân hàng là chủ chốt.

- Các yêu cầu thanh toán bù trừ trong việc xác định quyền của người gửi tiền

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Khó khăn trong việc bù trừ khoản bồi thường cho người gửi tiền với các khoản vay và nợ liên quan nhằm xác định quyền được bồi thường của người gửi tiền là trở ngại lớn thứ tư (40% đối tượng trả lời khảo sát cho rằng đây là vấn đề quan trọng nhất). Tính phức tạp của việc bù trừ và thanh toán bù trừ không chỉ liên quan đến việc so khớp các tài khoản tiền gửi với bất kỳ khoản vay nợ có liên quan của người gửi tiền đối với ngân hàng đổ vỡ, mà còn xác định các khoản thích hợp để bù trừ với tài khoản tiền gửi. Vấn đề sau này phát sinh trong các tình huống liên quan đến người bảo lãnh các khoản nợ và nghĩa vụ ngẫu nhiên, và điển hình là trách nhiệm của các bên khác ngoài tổ chức BHTG, như cơ quan thanh lý ngân hàng đổ vỡ.

- Các hệ thống công nghệ thông tin cho chi trả

Quản lý chi trả người gửi tiền đòi hỏi xử lý hàng nghìn tài khoản một cách chính xác trong khung thời gian hạn chế. Để đáp ứng khung thời gian chi trả, tổ chức BHTG sẽ phải dựa trên hệ thống công nghệ thông tin (IT) để chi trả. Việc không có một hệ thống chi trả dựa vào công nghệ thông tin để giải quyết các ngân hàng có quy mô khác nhau được xếp là trở ngại thứ sáu đối với quá trình chi trả nhanh chóng và hiệu quả. Khi cần chi trả, nếu cần đánh giá điều kiện của mỗi người gửi tiền và mỗi sản phẩm tiền gửi một cách thủ công, tổ chức BHTG không thể thực hiện chi trả nhanh chóng và hiệu quả được. Thậm chí trong các tình huống mà ngân hàng áp dụng tốt hệ thống sổ sách giấy tờ, tổ chức BHTG vẫn cần dùng đến giải pháp công nghệ để xử lý dữ liệu, áp dụng các quy định về bảo hiểm, tra xét các khoản chi trả và tối thiểu hóa khả năng xảy ra sai sót trong cả quá trình. Giải pháp dựa trên công nghệ cho phép tổ chức BHTG tiến hành chi trả trong khung thời gian kỳ vọng.

Ngoài ra còn các nhân tố quan trọng khác tác động đến hiệu quả chi trả:

- Các phương pháp thanh toán và khung thời gian chi trả;

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

- Khả năng và năng lực nguồn nhân lực;
- Phối hợp với các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính;
- Cấp vốn;
- Phối hợp giữa các quốc gia;
- Xác thực quá trình chi trả và số tiền chi trả
- Yếu tố hệ thống văn bản pháp luật và các văn bản hướng dẫn công tác chi trả tiền bảo hiểm theo chuẩn mực quốc tế để xây dựng bộ tiêu chuẩn áp dụng nguyên tắc chi trả của IADI phù hợp với thực tiễn Việt Nam.
- Yếu tố phối hợp công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát đặc biệt, thông tin tuyên truyền và công tác chi trả.
- Yếu tố hệ thống công nghệ thông tin hiện đại
- Yếu tố trình độ cán bộ nghiệp vụ

**1.4. inh nghiệm nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG của các tổ chức ở một số nước trên thế giới và bài học đối với Việt Nam**

***1.4.1. Kinh nghiệm của IADI về xác định các nhân tố quan trọng của hệ thống và quy trình chi trả hiệu quả***

Theo Khảo sát của IADI về các hệ thống chi trả hiệu quả, thời hạn chi trả quy định dao động từ „sớm nhất có thể“ như trường hợp Tổng công ty BHTG Canada và Hoa Kỳ; đến „không muộn hơn 6 tháng“ như Tổng công ty BHTG Bahamas, phụ thuộc vào thực tế ngân hàng trung ương của nước đó tiến hành chi trả. Theo báo cáo của FSB, các thành viên liên minh châu Âu (EU) có nghĩa vụ pháp lý chi trả cho người gửi tiền trong vòng 20 ngày làm việc kể từ khi ngân hàng đó đóng cửa (gia hạn đến 30 ngày theo quy định của pháp luật hoặc TCBHTG). Bên cạnh đó, theo Chỉ thị của Cơ chế bảo vệ tiền gửi Châu Âu, các quốc gia thành viên cần phải có quá trình chuyển đổi để giảm số ngày chi trả từ 20 ngày xuống 15 ngày vào năm 2019, 10 ngày vào năm 2021 và giảm xuống còn 7 ngày vào năm 2024 nhằm đảm bảo việc

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

người gửi tiền được chi trả nhanh chóng, giữ vững ổn định của hệ thống tài chính và tuân thủ thông lệ quốc tế. Tuy nhiên, hầu hết các đối tượng trả lời đều có thời hạn chi trả mục tiêu, và thường ngắn hơn thời hạn chi trả quy định. Tổng công ty BHTG liên bang Hoa Kỳ (FDIC) có thời hạn chi trả quy định. Tổng công ty BHTG Đài Loan (CDIC – Taiwan) cũng có thời hạn chi trả rất nhanh chóng, với các kế hoạch chi trả người gửi tiền trong vòng 3 ngày sau khi ngân hàng đổ vỡ bị đóng cửa. Tại Vương quốc Anh, Cơ quan bồi thường dịch vụ tài chính FSCS đặt mục tiêu hoàn trả cho phần lớn người gửi tiền trong vòng 7 ngày; và thực tế trong trường hợp thanh lý ngân hàng vào năm 2011 (Southsea), phần lớn người gửi tiền được chi trả một ngày sau khi thanh lý. Tại Mexico, Tổng công ty BHTG (IPAB) có nhiệm vụ chi trả người gửi tiền đạt đủ yêu cầu trong vòng 90 ngày kể từ khi thông báo về quy trình chi trả chính thức thức tại cơ quan Official Gazette. Tuy nhiên, các kinh nghiệm trước đây cho thấy IPAB có khả năng chi trả cho người gửi tiền trong vòng 7 ngày sau khi công bố hồ sơ bồi thường.

Thời hạn chi trả mục tiêu bắt đầu từ ngày đóng cửa ngân hàng và không bao gồm thời gian mà TCBHTG cần để chuẩn bị cho việc chi trả trước khi đóng cửa. Cụ thể là, TCBHTG không thể chi trả cho người gửi tiền đủ điều kiện ngay lập tức nếu họ không có đủ thời gian chuẩn bị trước khi đóng cửa ngân hàng. Chi trả người gửi tiền là một cam kết phức tạp và đòi hỏi việc thiết lập cơ sở hạ tầng khi có dự tính về nguy cơ đóng cửa ngân hàng. Việc này bao gồm thiết lập cho TCBHTG thẩm quyền pháp lý yêu cầu các ngân hàng nộp hồ sơ người gửi tiền ; các chiến lược và hướng tiếp cận hồ sơ người gửi tiền chính xác, dự thảo hợp tác với thành viên mạng an toàn khác và các nhà cung cấp dịch vụ, cũng như các chính sách, quyền kiểm soát và thẩm quyền trong phạm vi cơ cấu quản trị của TCBHTG nhằm hướng dẫn cho việc quản lý quá trình chi trả. Một số hoạt động chuẩn bị khác cần thực

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

hiện như : (i) Đánh giá và sắp xếp nguồn vốn ; (ii) Sắp xếp và tổ chức nguồn nhân lực, cả trong và ngoài ; (iii) Xác nhận tính hợp lệ và tính toán các tài khoản ; (iv) Xác định một hoặc nhiều phương thức chi trả ; (v) Phát triển chiến lược thông tin để giải quyết đổ vỡ của ngân hàng.

Theo IADI, trở ngại trong tiếp cận thông tin về người gửi tiền là khó khan lớn nhất đối với các TCBHTG, 28% đối tượng tham gia khảo sát của IADI coi đó là vấn đề ảnh hưởng nhất đến tính kịp thời và chính xác của chi trả. Ở một số nước, TCBHTG không được tiếp cận hồ sơ người gửi tiền cho đến khi ngân hàng đóng cửa. Tại Brazil, Đức, Ấn Độ và Ý, thông tin ngân hàng do cơ quan xử lý cung cấp khi TCBHTG yêu cầu. TCBHTG tại Indonesia, Nhật Bản, Hàn Quốc, Mexico, Hà Lan, Nga, Singapore, Thổ Nhĩ Kỳ) tiến hành kiểm toán thường xuyên hệ thống thông tin dữ liệu nhằm hỗ trợ quá trình chi trả.

Quản lý chi trả người gửi tiền đòi hỏi xử lý hàng nghìn thậm chí hàng triệu tài khoản một cách chính xác trong khung thời gian hạn chế. Để đáp ứng khung thời gian chi trả, TCBHTG sẽ phải dựa trên hệ thống CNTT để chi trả. Việc không có một hệ thống chi trả dựa vào CNTT để giải quyết các ngân hàng có quy mô khác nhau được xếp là trở ngại thứ sáu đối với quá trình chi trả nhanh chóng và hiệu quả. Khi cần chi trả, nếu cần đánh giá điều kiện của mỗi người gửi tiền và mỗi sản phẩm gửi tiền một cách thủ công, TCBHTG không thể thực hiện chi trả nhanh chóng và hiệu quả được. Thậm chí trong các tình huống mà ngân hàng áp dụng tốt hệ thống sổ sách giấy tờ, TCBHTG vẫn cần dùng đến giải pháp công nghệ để xử lý dữ liệu, áp dụng các quy định về bảo hiểm tiền gửi, tra xét các khoản chi trả và tối thiểu hóa khả năng xảy ra sai sót trong cả quá trình. Giải pháp dựa trên CNTT cho phép TCBHTG tiến hành chi trả trong khung thời gian kỳ vọng. Một số TCBHTG (như Quỹ BHTG Bulgari) sử dụng hệ thống CNTT của ngân hàng

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

đổ vỡ để tiến hành chi trả. Tuy nhiên, trong đa số trường hợp, các TCBHTG không có quyền hạn này, và việc phát triển một hệ thống CNTT về chi trả hoạt động độc lập và song song với các hệ thống của ngân hàng đổ vỡ là khả thi hơn.

Ngoài ra còn có những nhân tố quan trọng của hệ thống và quy trình chi trả hiệu quả như: Các phương thức thanh toán; Khả năng và năng lực nguồn nhân lực; Cơ chế phối hợp; Cấp vốn; Mô phỏng tình huống.

Hiện nay rất nhiều TCBHTG đang đóng vai trò chủ chốt trong quá trình tái cơ cấu và xử lý TCTD yếu kém, trong đó thực hiện một loạt các biện pháp như P&A, ngân hàng bắc cầu, hỗ trợ tài chính, trong trường hợp TCTD không có khả năng phục hồi, TCBHTG mới thực hiện chi trả cho người gửi tiền. Một số TCBHTG của các nước được trao đầy đủ quyền hạn và tham gia tích cực vào quá trình này như Mỹ, Nhật Bản, Hàn Quốc….

Bên cạnh đó, việc thanh lý thu hồi tài sản cũng rất quan trọng đối với TCBHTG cũng như người gửi tiền. Phần lớn các TCBHTG không trực tiếp tham gia vào quá trình thanh lý thu hồi tài sản (Úc, Brazil, Canada, Đức, Hong Kong, Ấn Độ, Ý, Singapore, Thụy Sỹ). Một số quốc gia như Canada và Pháp, pháp luật quy định TCBHTG có thể đóng vai trò như một cơ quan thanh lý hoặc tiếp nhận ngân hàng đổ vỡ, tuy nhiên trong hầu hết trường hợp TCBHTG sẽ không thực hiện việc này do lo ngại TCBHTG là chủ nợ lớn của ngân hàng sẽ dẫn đến xung đột lợi ích. Tại một số quốc gia khác, TCBHTG làm việc sát sao với tổ chức thanh lý nhằm bảo vệ quyền lợi của mình như Brazil, Canada, Hong Kong. Một số TCBHTG tham gia vào quá trình thanh lý và thu hồi tài sản của ngân hàng đổ vỡ thông qua một loạt các biện pháp như đóng vai trò là tổ chức thanh lý/tiếp nhận (Nhật Bản, Mexico, Nga, Mỹ), là thành viên của ủy ban thanh lý hoặc chủ nợ (Anh), hoặc là cơ quan quản trị đặc biệt (Indonesia) hay là cơ quan được tòa án ủy thác (Hàn

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Quốc). Thanh lý thu hồi tài sản có hiệu quả sẽ giúp bảo vệ tốt hơn quyền lợi của người gửi tiền và đồng thời giảm gánh nặng lên quỹ BHTG.

### *1.4.2. Kinh nghiệm của một số tổ chức BHTG về chi trả tiền gửi*

#### *1.4.2.1. Tổng công ty BHTG liên bang Mỹ (FDIC)*

FDIC được thành lập và triển khai hoạt động BHTG từ năm 1993 để đối phó với trên 4000 cuộc đổ vỡ ngân hàng tính đến 12/2016 đặc biệt là vào những năm 1920 và đầu thập kỷ 1930 trong giai đoạn khủng hoảng tài chính.

**Bảng 1.2. Quá trình chi trả của FDIC**

| **TRƯỚC ĐÓNG CỬA** (90 ngày) | **ĐÓNG CỬA** (3 ngày) | **SAU ĐÓNG CỬA** (Cho đến lúc chấm dứt việc tiếp nhận) |
|---|---|---|
| - Nhận dữ liệu về tiền gửi<br>- Đưa dữ liệu lên Hệ thống quản lý chi trả (CAS)<br>- Xác định bảo hiểm trước đóng cửa<br>- Chuẩn bị Bản báo cáo về ước lượng tiền gửi không được bảo hiểm (UDEM)<br>- Lập kế hoạch xử lý chiến lược đối với chi trả<br>- Rà soát số dư tiền gửi được bảo hiểm<br>- Chuẩn bị việc đóng cửa cuối tuần, mở cửa đầu tuần | - Đối chiếu số dư tiền gửi được bảo hiểm<br>- Hoàn thành việc xác định bảo hiểm<br>- Thông báo và công bố<br>- Gặp gỡ với bên tiếp nhận<br>- Chuyển tài khoản sang tổ chức tiếp nhận hoặc Chi trả (gửi séc cho người gửi tiền) | - Dịch vụ khách hàng cung cấp cho người gửi tiền<br>- Xử lý tiền gửi không yêu cầu thanh toán<br>- Xử lý những yêu cầu thanh toán không phải là tiền gửi |

*(Nguồn : FDIC)*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Nguồn vốn chính của FDIC là từ phí BHTG do các ngân hàng thành viên đóng góp vào quỹ BHTG. Bên cạnh đó, FDIC có thể được cấp tín dụng từ Bộ tài chính Mỹ hoặc vay từ Ngân hàng tài trợ liên bang và các tổ chức được bảo hiểm. Trước khi ngân hàng bị đóng cửa, cán bộ của FDIC sẽ tìm hiểu kỹ về ngân hàng đó thông qua việc rà soát các tài khoản tiền gửi và ước tính ban đầu về số tiền bảo hiểm cần chi trả. Nếu tất cả số tiền gửi không được bán cho một tổ chức mua lại, FDIC sẽ tiến hành xác định mua những tài khoản tiền gửi nào sẽ được bảo hiểm toàn bộ. Việc chi trả và xử lý những tài khoản vượt mức BHTG sẽ được tiến hành vào ngày làm việc tiếp theo sau khi đóng cửa, thông thường, phần lớn ngân hàng sẽ đóng cửa vào thứ Sáu, và người gửi tiền sẽ được tiếp cận tiền của họ vào ngày thứ Hai.

Là cơ quan tiếp nhận của ngân hàng đổ vỡ, FDIC cũng có trách nhiệm thông báo và chi trả toàn bộ hoặc một phần cho các chủ nợ thông thường của ngân hàng sau khi đã trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền.

Quá trình chi trả của FDIC diễn ra rất nhanh chóng và chính xác nhờ hoạt động giám sát, can thiệp sớm của FDIC đối với các ngân hàng. Việc trao đổi thông tin giữa các thành viên mạng an toàn tài chính quốc gia đươc quy định cụ thể nên việc giám sát rủi ro, xây dựng các phương án xử lý mang lại hiệu quả cao, qua đó duy trì và nâng cao niềm tin của công chúng đối với hệ thống tài chính quốc gia.

*1.4.2.2. Tổng công ty BHTG Phillipine (PDIC)*

Tổng công ty BHTG Phillipine được thành lập từ năm 1963 và đã tiến hàng chi trả cho 688 TCTD bị đổ vỡ tính đến 12/2016. Nguồn vốn của PDIC được hình thành từ phí thu được từ các ngân hàng thành viên, ngoài ra PDIC còn được cấp vốn từ chính phủ, vay từ Ngân hàng Trung ương Phillipine, và vay từ các ngân hàng khu vực tư nhân nếu cần. Pdic có thể phát hành trái

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

phiếu hoặc các loại nghĩa vụ khác để chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền, dưới sự đồng ý của Tổng thống.

Khi các hành động hỗ trợ hoặc can thiệp không thể giải quyết vấn đề của ngân hàng yếu kém, Ủy ban Tiền tệ của ngân hàng trung ương sẽ ra quyết định đóng cửa ngân hàng. PDIC sẽ lập tức trở thành cơ quan tiếp nhận và tiến hành quá trình chi trả cho người gửi tiền. Do luật pháp quy định về bảo mật thông tin nên PDIC chỉ có thể tiếp cận thông tin người gửi tiền khi ngân hàng đóng cửa, khi đó PDIC sẽ được thông báo và ngay lập tức tiếp nhận tài sản có và nợ của ngân hàng.

Phòng giải quyết yêu cầu chi trả của PDIC sẽ tiếp nhận yêu cầu bồi haonf của người gửi tiền. Nhân viên sẽ kiểm tra tính tuân thủ và hợp lệ của các loại giấy tờ liên quan và quyết định chấp nhận hoặc từ chối chi trả. Bộ phận này cũng xác định phương án vốn chi trả và trả tiền cho người gửi tiền qua tiền mặt hoặc séc.

PDIC thực hiện chi trả với thời hạn tự đặt ra trong vòng 9 ngày kể từ khi tiếp quản ngân hàng. Trước khi chi trả, PDIC tiến hành kiểm tra trước thanh toán, trong đó, số dư và tiền gửi được bảo hiểm được xác định thông qua tài liệu và sổ sách của ngân hàng. Tiếp theo, PDIC xây dựng các tài khoản tiền gửi hợp lệ và theo dõi dòng tiền vào. Sau đó, PDIC tạo nên một Danh sách tiền gửi được bảo hiểm ước tính, chính là cơ sở cho quá trình chi trả sẽ được diễn ra. Khi người gửi tiền gửi yêu cầu chi trả, các nhân viên sẽ xác nhận họ là chủ sở hữu hợp pháp bằng cách yêu cầu các tài liệu cơ bản, ví dụ như sổ tiết kiệm, sao kê tài khoản và xác minh thông tin khách hàng, theo các hướng dẫn có sẵn. Yêu cầu trả tiền bảo hiểm thường được xử lý và chi trả ngay trong ngày được gửi bằng hình thức tiền mặt hoặc chuyển khoản, trừ trường hợp hồ sơ của ngân hàng không khớp hoặc kém chất lượng, hoặc người gửi tiền

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

không cung cấp được các tài liệu yêu cầu. Người gửi tiền sẽ có thời gian 2 năm để gửi yêu cầu bồi thường.

*1.4.2.3. Tổng công ty BHTG Canada (CDIC).*

Tổng công ty BHTG Canada được thành lập từ năm 1967 và đã tiến hành chi trả cho 43 tổ chức đổ vỡ tính đến 12/2016. CDIC được cấp vốn thông qua việc thu phí BHTG từ các tổ chức thành viên và được tiếp cận các quỹ của chính phủ cũng như vay từ các thị trường tài chính. CDIC có nguồn nhân lực chuyên phục vụ quá trình chi trả, tuy nhiên đôi khi CDIC cũng thuê chuyên gia bên ngoài để thực hiện nghiệp vụ kế toán chi tiết và hệ thống thông tin liên quan tới quá trình chi trả.

CDIC và các cơ quan quản lý ngân hàng liên bang đã xây dựng một Hướng dẫn Can thiệp cho các định chế tài chính liên bang, cung cấp khung khổ pháp lý để đối phó hiệu quả với các trường hợp có thể gây mất ổn định tới một tổ chức tài chính. Việc phối hợp hiệu quả và chặt chẽ giữa CDIC và các thành viên trong mạng an toàn tài chính cũng tạo điều kiện giúp quá trình xử lý được êm thấm và rút gọn thời gian chi trả.

Trước khi đóng cửa, CDIC thực hiện kiểm tra đặc biệt và trù bị, đánh giá các chiến lược xử lý tiềm năng và đảm bảo có đủ nguồn vốn cho kế hoạch xử lý được chọn. CDIC tiến hành xác minh, tổng hợp và thanh toán cho các tài khoản tiền gửi được bảo hiểm ngay khi ngân hàng bị đóng cửa. Trong quá trình chi trả, người gửi tiền có thể yêu cầu thanh toán trước khoản tiền gửi được bảo hiểm của họ, những yêu cầu này được đối chiếu với hồ sơ của ngân hàng, và CDIC quyết định chấp thuận hoặc từ chối yêu cầu.

Quá trình chi trả được diễn ra tự động mà không cần người gửi tiền phải gửi yêu cầu chi trả. CDIC lấy dữ liệu từ ngân hàng đổ vỡ từ thời điểm đóng cửa và tính toán tiền gửi được bảo hiểm. Phụ thuộc vào mức độ hoàn chỉnh và chính xác của sổ sách ngân hàng mà quá trình này có thể tốn khá nhiều thời

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

gian. Trước khi tiến hành chi trả, CDIC xác định các khoản bù trừ nếu người gửi tiền có khoản nợ tại ngân hàng hoặc các lý do khác. Việc thanh toán có thể được thực hiện thông qua séc hoặc chuyển khoản tiền gửi sang một ngân hàng thành viên. CDIC có tiến hành kiểm toán độc lập quá trình chi trả phục vụ mục đích kiểm soát và là bằng chứng để gửi tới tổ chức thanh lý.

Sau khi ngân hàng đóng cửa, CDIC nhanh chóng gửi thư cho người gửi tiền thông báo quá trình chi trả và thời gian chi trả dự kiến. Một lá thư thứ hai được gửi thông báo chi tiết tiền gửi sẽ được chuyển sang một tổ chức khác hoặc thanh toán bằng séc. Cuối cùng, một thông báo sẽ được gửi tới tất cả người gửi tiền khi số dư tài khoản của họ được chi trả.

### *1.4.3. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam*

Hệ thống BHTG hiệu quả phải cho phép người gửi tiền nhanh chóng tiếp cận tiền gửi được bảo hiểm của họ, duy trì niềm tin vào hệ thống ngân hàng, ngăn ngừa hoảng loạn, và giúp ổn định tài chính. Điều này cũng thể hiện tính hiệu quả của TCBHTG trong việc chi trả bồi thường cho người gửi tiền. Tùy điều kiện kinh tế - xã hội, cam kết chính trị của mỗi nước mà chính sách chi trả được ban hành. Tuy nhiên, quy định, cam kết và thực tiễn triển khai chi trả theo báo cáo nghiên cứu của IADI rất khác nhau giữa các tổ chúc BHTG trên thế giới. Qua kinh nghiệm các nước và thông lệ quốc tế về chi trả tiền bảo hiểm, bài học đối với Việt Nam như sau:

Về cơ sở pháp lý:

Kinh nghiệm của các TCBHTG trên thế giới cho thấy, việc có sẵn một khung pháp lý hỗ trợ và tạo điều kiện cho việc chi trả nhanh chóng là điều kiện tiên quyết đối với hệ thống chi trả hiệu quả. Hiện nay, tại Việt Nam hệ thống các văn bản pháp luật liên quản đến chi trả hay xử lý TCTD bị phá sản vẫn chưa thật sự cụ thể và tạo điều kiện cho BHTGVN có thể chi trả nhanh chóng cho người gửi tiền.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Luật số 17/2017/QH14 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD mới được thông qua ngày 20/11/2017 có nhiều quy định mới, thay đổi so với các văn bản quy định hiện hành của NHNN. Do đó, NHNN sớm cần bàn hành các văn bản hướng dẫn thay thế những văn bản không còn phù hợp quy định với Luật sửa đổi mới ra, cũng như quy định chi tiết và rõ rang hơn về vai trò và quyền hạn của TCBHTG trong việc tham gia tích cực hơn, hiệu quả hơn vào quá trình tái cơ cấu, xử lý TCTD yếu kém làm giảm thiểu khả năng đổ vỡ, cũng như quá trình thanh lý, thu hồi tài sản của TCTD đổ vỡ nhằm tối đa giá trị thu hồi để chi trả cho người gửi tiền và giảm gánh nặng cho quỹ BHTG.

Bên cạnh đó, cũng cần bổ sung điều khoản miễn trách đối với lãnh đạo, cán bộ, tham gia vào quá trình xử lý TCTD yếu kém vì nghiệp vụ này luôn chứa đựng nhiều rủi ro, giúp cán bộ an tâm hơn khi thực hiện nhiệm vụ của mình.

Về thời hạn chi trả:

Nguyên tắc số 15, Bộ nguyên tắc phát triển hệ thống BHTG hiệu quả khuyến nghị thời hạn chi trả tiền bảo hiểm nên được thực hiện trong vòng 7 ngày kể từ ngày phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm. Tuy nhiên, thời hạn này tại Việt Nam là 60 ngày, vẫn còn cách khá xa với thông lệ quốc tế. Rút ngắn thời hạn chi trả là mục tiêu hàng đầu khi xây dựng một quy trình chi trả hiệu quả. Điều này đòi hỏi TCBHTG cần phải có một quá trình chuẩn bị chu đáo và toàn diện từ trước khi TCTD lâm vào tình trạng phá sản.

Về sự phối hợp và sẻ chia thông tin:

Tại Việt Nam hiện chưa có quy định chính thức về mạng an toàn tài chính mặc dù đã có đủ các thành viên cấu thành nên mạng này, do vậy cũng chưa có một cơ chế chia sẻ thông tin và phối hợp thực hiện rõ ràng giữa NHNN, Bộ tài chính, TCBHTG. Việc phối hợp và chia sẻ thông tin trước,

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

trong và sau đổ vỡ là rất quan trọng để đảm bảo quá trình chi trả hiệu quả. TCBHTG cần được biết càng sớm càng tốt khi nào một ngân hàng chuẩn bị đóng cửa để có phương án chuẩn bị cho việc chi trả được diễn ra nhanh chóng và giảm thiểu rủi ro trong quá trình chi trả.

Ngoài ra, TCBHTG cần được tiếp cận trực tiếp tới thông tin người gửi tiền của các ngân hàng. NHNN cần ban hành quy định về xây dựng một hệ thống thông tin khách hàng thống nhất lưu trữ thông tin về tiền gửi và người gửi tiền, có cơ chế cung cấp và chiết xuất thông tin từ kho dữ liệu này đối với các đối tượng như BHTGVN hoặc cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng, cũng như có điều kiện cụ thể đối với việc lưu trữ hồ sơ khách hàng của các ngân hàng nhằm đảm bảo chất lượng thông tin khi cần thiết.

Về nguồn vốn của BHTGVN:

TCBHTG phải có năng lực tài chính đủ để đảm bảo nhu cầu chi trả kịp thời, đầy đủ cho người gửi tiền. Ngoài quỹ BHTG, các TCBHTG cần có các nguồn tài chính dự phòng để đảm bảo thanh khoản cho quá trình chi trả. Hiện nay, nguồn tiền BHTGVN chi trả BHTG cho người gửi tiền được lấy từ Quỹ dự phòng nghiệp vụ và tạm thời có thể đáp ứng được việc chi trả cho các QTDND; Tuy nhiên, trong trường hợp nếu phải chi trả cho các Ngân hàng thương mại thì Quỹ dự phòng nghiệp vụ của BHTGVN là không đủ. Do vậy, cần phải nghiên cứu cơ chế tài chính đặc thù cho BHTGVN để đáp ứng nhu cầu chi trả trong tương lai nếu Ngân hàng thương mại bị đổ vỡ.

Về hạn mức chi trả:

Việc xác định hạn mức chi trả dựa trên nguyên tắc bảo vệ được đa số người gửi tiền nhưng đồng thời vẫn giữ nguyên tắc thị trường và được tính toán dựa trên thu nhập bình quân đầu người (GDP). Tuy nhiên, với quy định hiện nay hạn mức chi trả tiền gửi được bảo hiểm tối đa là thấp vì GDP của nước ta ngày càng tăng. GDP bình quân đầu người của nước ta trong những

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

năm gần đây ngày càng được cải thiện, GDP theo năm 2015 – 2016 – 2017 lần lượt là 45,7 – 48,6 – 53,5 triệu đồng /người. Với hạn mức chi trả tiền gửi được bảo hiểm tối đa là 75 triệu đồng chưa thật sự là động lực để thúc đẩy quá trình huy động vốn vì mức tiền đó chưa đủ lớn để tạo niềm tin đối với người gửi tiền thông qua việc trả lời câu hỏi khi tổ chức tham gia BHTG bị đổ vỡ thì tiền gửi của họ được bảo vệ như thế nào. Do vậy, Chính phủ cần nghiên cứu tăng hạn mức lên con số hợp lý hơn để bảo vệ được tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Về nguồn nhân lực:

Chi trả là một quá trình phức tạp đòi hỏi nguồn nhân lực có năng lực, chuyên môn nghiệp vụ cao. Do vậy, BHTGVN cần xây dựng chiến lược, chính cách đào tạo đội ngũ cán bộ làm công tác thanh tra, giám sát ngân hàng, tăng cường hiệu quả hoạt động của bộ máy kiểm soát, kiểm toán nội bộ. Ngoài ra, BHTGVN có thể thuê dịch vụ từ bên ngoài nếu năng lực của tổ chức còn chưa đáp ứng được với nhiệm vụ đề ra.

Về công tác tuyên truyền:

Công tác tuyên truyền cho người gửi tiền cũng cần được đặc biệt quan tâm trong quá trình chi trả. Do đặc điểm của hệ thống tài chính, việc giữ được niềm tin của người gửi tiền là cốt yếu để đảm bảo sự an toàn, ổn định của cả hệ thống ngân hàng. BHTGVN cần phối hợp với cơ quan truyền thông tại Trung ương, chi nhánh NHNN tại tỉnh, thành phố và cơ quan chức năng tại địa bàn để làm công tác tuyên truyền cho người dân hiểu, đồng thuận, tránh gây búc xúc, náo loạn làm ảnh hưởng tới tình hình an ninh, trật tự, xã hội.

Về diễn tập mô phỏng tình huống chi trả:

Để chuẩn bị cho mọi trường hợp phát sinh trong quá trình chi trả, TCBHTG cần xây dựng các bài tập mô phỏng tình huống. Đây cũng là một

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

biện pháp để tích lũy thêm kinh nghiệm, đào tạo nhân sự và là cơ hội để truyền thông tới người gửi tiền về TCBHTG.

Hoạt động chi trả là một nghiệp vụ quan trọng đối với hệ thống BHTG hiệu quả. Để bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, BHTGVN cần phải nâng cao hiệu quả của hoạt động chi trả, nhằm góp phần củng cố niềm tin của người gửi tiền vào hệ thống tài chính, ngân hàng quốc gia cũng như giữ ổn định hệ thống tài chính.

Ngoài ra, để bảo vệ tốt hơn quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, TCBHTG cần tham gia tích cực và hiệu quả hơn vào quá trình tái cơ cấu, xử lý TCTD yếu kém làm giảm thiểu khả năng đổ vỡ, cũng như quá trình thanh lý, thu hồi tài sản của TCTD đổ vỡ nhằm tối đa giá trị thu hồi để chi trả cho người gửi tiền và giảm gánh nặng cho quỹ BHTG.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

## Tiểu kết chương 1

Chương này trình bày tổng quan về bảo hiểm tiền gửi, đồng thời đưa ra các khái niệm, vai trò về nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi. Chỉ rõ khái niệm của hiệu quả nghiệp vụ chi trả bảo hiểm tiền gửi, các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả cũng như các yếu tố tác động đến việc nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG.

Phần cuối chương I, đưa ra kinh nghiệm quốc tế về chi trả bảo hiểm tiền gửi, cụ thể Mỹ, Canada và Phillipine, từ đó rút ra bài học kinh nghiệm cho Việt Nam trong công tác chi trả bảo hiểm tiền gửi bao gồm: cơ sở pháp lý, thời hạn chi trả, sự phối hợp và chia sẻ thông tin, về nguồn vốn của BHTGVN, về hạn mức chi trả, nguồn nhân lực, công tác tuyên truyền và về diễn tập mô phỏng tình huống chi trả.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# CHƯƠNG 2
# THỰC TRẠNG NÂNG CAO NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

## 2.1. Tổng qu n về Bảo hiểm tiền gũi và nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm ở Việt Nam

### *2.1.1. Tổng quan về BHTG ở Việt Nam*

#### *2.1.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của BHTGVN*

Vào giai đoạn đầu những năm 90 của thế kỷ XX, hàng loạt HTXTD hoạt động yếu kém, mất khả năng thanh toán, bị đổ vỡ. Người gửi tiền tại những HTXTD này không được chi trả tiền gửi đúng hạn, đầy đủ, kịp thời, thậm chí mất trắng cả gốc và lãi mà không có tổ chức nào đứng ra bảo vệ, tạo ra tâm lý hoang mang, mất niềm tin trong công chúng vào hệ thống HTXTD và ngân hàng, dẫn đến tình trạng người gửi tiền đổ xô rút tiền gửi tại các HTXTD và các ngân hàng vượt quá tầm kiểm soát của Nhà nước, ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh tế - xã hội. Một số ngân hàng quy mô nhỏ cũng lâm vào tình trạng khó khăn về thanh khoản, nhưng chưa có cơ chế xử lý, nguồn vốn ngân sách hạn hẹp không thể giải quyết được triệt để, … nên đã gây ra cuộc khủng hoảng tài chính đầu tiên ở Việt Nam.

Trước tình hình đó, Nhà nước cũng như ngành ngân hàng đã có ý tưởng về việc thiết lập một mô hình BHTG, nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền và đảm bảo an toàn cho hệ thống ngân hàng và các TCTD. Ý tưởng này ban đầu gặp phải những hạn chế về mặt nhận thức nói chung cũng như khó khăn tài chính của Nhà nước. Việc nghiên cứu tìm ta một mô hình BHTG ở Việt Nam chỉ thực sự được nghiên cứu một cách ráo riết từ giữa những năm 90, khi NHNNVN được giao nhiệm vụ nghiên cứu xây dựng đề án về BHTG, đặc biệt là từ khi Quốc hội thông qua hai đạo luật quan trọng trong lĩnh vực ngân hàng vào tháng 12 năm 1997, đó là luật NHNNVN và Luật Các TCTD.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tại Điều 17 luật các TCTD đã quy định trách nhiệm của các TCTD là phải bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, thông qua việc TCTD phải tham gia tổ chức bảo toàn hoặc BHTG. Tuy nhiên, cho đến thời điểm đó chúng ta vẫn còn chưa xác định được mô hình BHTG phù hợp cho Việt Nam. Nhiều ý kiến đã được đề xuất, trong đó nổi lên hai quan điểm chính là : thành lập TCBHTG của Nhà nước ; quan điểm khác thì cho rằng nên thông qua Hiệp hội ngân hàng để thành lập tổ chức bảo toàn tiền gửi theo mô hình của một số nước phát triển. Tuy nhiên, các chuyên gia của Ngân hàng Phát triển châu Á (ADB) thì khuyến cáo Việt Nam nên đi theo mô hình TCBHTG của Nhà nước.

Sau một thời gian nghiên cứu, mô hình BHTG đã được hình thành theo Nghị định số 89/199/NĐ-CP ngày 01/09/1999 (sau đó được sửa đổi, bổ sung bởi NĐ 109/2005/NĐ-CP ngày 24/08/2005) ; đến ngày 09/11/1999 Thủ tướng CP đã kí Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg ngày 09/11/1999 về việc thành lập TCBHTG với tên gọi „„Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam“. Ngày 07/07/2000 BHTGVN chính thức khai trương đi vào hoạt động. BHTGVN là tổ chức tài chính Nhà nước, có tư các pháp nhân, hạch toán độc lập, có tài khoản và con dấu riêng ; hoạt động theo Điều lệ do Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận.

Năm 2013, một số văn bản pháp lý quan trọng để triển khai Luật BHTG đã được Chính Phủ và Thống đốc NHNN ban hành như : Quyết định số 1394/QĐ-TTg ngày 13/08/2013 của Thủ tướng Chính phủ về việc thành lập BHTGVN và quy định chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN ; Quyết định số 1395/QĐ-TTg ngày 13/08/2013 của Thủ tướng Chính phủ Phê duyệt Điều lệ về tổ chức và hoạt động của BHTGVN ; Quyết định 3090/QĐ-NHNN ngày 31/12/2013 Quyết định về cơ cấu tổ chức của BHTGVN. Trong giai đoạn này, BHTGVN tiếp tục nghiên cứu, tham mưu với NHNN xây dựng và hoàn thiện các văn bản pháp lý hướng dẫn luật ; đồng thời, chủ động triển khai

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Luật BHTG trong thực tiễn hoạt động của BHTGVN. Năm 2014, 2015, 2016 các văn bản hướng dẫn Luật BHTG tiếp tục được ban hành và đến hết năm 2016 đã được ban hành cơ bản đầy đủ tạo nền tảng cho giai đoạn phát triển ổn định của BHTGVN.

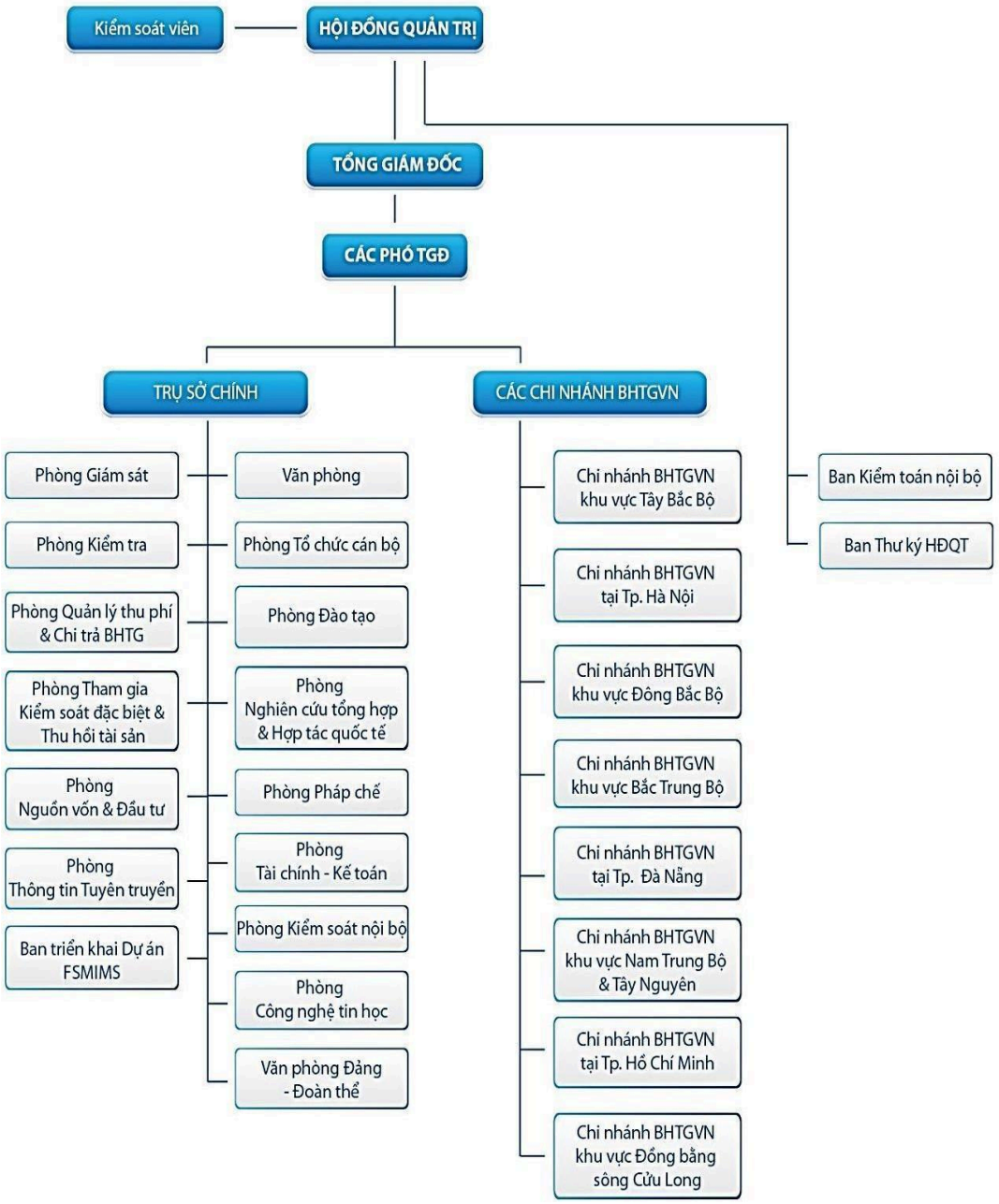
Như vậy sự ra đời của BHTGVN là một bước tiến có ý nghĩa quyết định trong nỗ lực của Chính phủ, của ngành ngân hàng nhằm hoàn thiện khuôn khổ pháp lý, thể chế để đảm bảo cho hoạt động ngân hàng ở Việt Nam có một môi trường minh bạch, an toàn, hiệu quả, theo gần những nguyên tắc và thông lệ quốc tế.

*2.1.1.2. Cơ cấu tổ chức và chức năng và nhiệm vụ của BHTGVN*

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có trụ sở chính tại Thủ đô Hà Nội và 8 chi nhánh tại các khu vực kinh tế trọng điểm của đất nước.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

**Bảng 2.1. Cơ cấu tổ chức củ BHTGVN**




*(Nguồn: Website BHTGVN (http://div.gov.vn))*

Với chức năng là tổ chức tài chính nhà nước hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, thực hiện chính sách BHTG góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

TCTD, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng, BHTGVN thực hiện các nhiệm vụ chính sau :

- Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện cấp chứng nhận BHTG cho các TCTGBHTG ; cấp bổ sung đủ số lượng cần thiết và kịp thời theo yêu cầu của các tổ chức để niêm yết công khai trước công chúng ; thu hồi chứng nhận BHTG đối với các tổ chức bị giải thể, sáp nhập.

- Tính và thu phí BHTG theo quy định của pháp luật.

- Nghiệp vụ Giám sát từ xa, bao gồm các hoạt động : Kiểm soát các hồ sơ pháp lý tham gia BHTG ; thu nhận và kiểm tra thông tin báo cáo trực tiếp từ TCTGBHTG ; đánh giá tình hình hoạt động các TCTGBHTG theo định kỳ tháng, quý. Đồng thời giám sát việc chấp hành các quy định về BHTG ; tuân thủ quy định về bảo đảm các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng ; cảnh báo các rủi ro tiềm tàng và những sai phạm, yếu kém cần khắc phục.

- Kiểm tra trực tiếp định kỳ hàng năm trên diện rộng theo kế hoạch và kiểm tra đột xuất theo kết quả cảnh báo cảu giám sát từ xa.

- Hoạt động đầu tư và quản lý nguồn vốn : Theo quy định hiện tại, BHTGVN được sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNNVN và gửi tiền tại NHNNVN.

- Cho vay đặc biệt hỗ trợ các TCTGBHTG được KSĐB, mua trái phiếu các TCTD hỗ trợ các TCTD được KSĐB.

Tham gia vào quá trình KSĐB đối với TCTGBHTG theo quy định của NHNN ; tham gia quản lý, thanh lý tài sản và thu hồi số tiền bảo hiểm phải trả của TCTGBHTG theo quy định của pháp luật.

- Chi trả các khoản tiền gửi được bảo hiểm cho người gửi tiền khi TCTGBHTG bị phá sản trong phạm vi hạn mức bảo hiểm tối đa theo quy định.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

- Tổ chức tuyên truyền chính sách, pháp luật về BHTG ; tổ chức đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ về BHTG, nghiên cứu ứng dụng khoa học, công nghệ và phương thức quản lý phù hợp với yêu cầu phát triển của TCBHTG.

- Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn khác khi được Thủ tướng Chính phủ hoặc Thống đốc NHNN giao.

- Cấp, cấp lại và thu hồi Chứng nhận tham gia BHTG;

- Hướng dẫn tính và thu phí BHTG đối với tổ chức tham gia BHTG;

- Theo dõi, kiểm tra, tổng hợp, phân tích và xử lý thông tin về tổ chức tham gia bảo hiểm tiền nhằm phát hiện các hành vi vi phạm quy định của pháp luật, quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, rủi ro gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng về bảo hiểm tiền gửi kiến nghị Ngân hàng Nhà nước xử lý;

- Chi trả và ủy quyền chi trả tiền bảo hiểm cho người được bảo hiểm tiền gửi; Tham gia vào quá trình kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi; thanh lý tài sản và thu hồi số tiền bảo hiểm phải trả của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi;

- Quản lý, sử dụng và bảo toàn nguồn vốn bảo hiểm tiền gửi. Tiếp nhận hỗ trợ vốn theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách nhà nước, vay của tổ chức tín dụng, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ trong trường hợp nguồn vốn của tổ chức bảo hiểm tiền gửi tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm; tiếp nhận các nguồn tài trợ của các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài để tăng cường năng lực hoạt động.

***2.1.2. Tổng quan về nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm tiền gửi của BHTGVN***

Chi trả tiền gửi được bảo hiểm là một trong nghiệp vụ được ra đời sớm nhất tại BHTGVN, nghiệp vụ này tiền thân là Phòng Xử lý nợ, tiếp nhận và thanh lý tài sản đảm nhiệm, đến tháng 12/2014 được đổi tên thành Phòng quản lý thu phí và chi trả BHTG, đây là một trong những hoạt động nghiệp vụ

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

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

Thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm :

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm kể từ thời điểm NHNNVN có văn bản chấm dứt KSĐB hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà TCTD là TCTGBHTG vẫn lâm vào tình trạng phá sản hoặc NHNNVN có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng nước ngoài là TCTGBHTG mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền.

Thời gian thực hiện trả tiền bảo hiểm :

Trong thời hạn 60 ngày, kể từ thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, BHTGVN thực hiện trả tiền bảo hiểm cho người được BHTG.

Hạn mức trả tiền bảo hiểm :

Hạn mức trả tiền bảo hiểm là số tiền tối đa mà BHTGVN trả cho tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm (cả gốc và lãi) của một người gửi tiền tại một TCTGBHTG. Thủ tướng Chính phủ quy định hạn mức trả tiền bảo hiểm theo đề nghị của NHNNVN trong từng thời kỳ. Từ khi thành lập BHTGVN (tháng 11/1999) đến nay Hạn mức chi trả tiền bảo hiểm đã có 03 lần thay đổi : Hạn mức 30 triệu đồng theo Nghị định số 89/1999/NĐ-CP ngày 01/09/1999 (áp dụng từ 16/09/1999 đến 07/09/2005) ; hạn mức 50 triệu đồng theo Nghị định số 109/2005/NĐ-CP ngày 24/08/2005 (áp dụng từ ngày 08/09/2005 đến ngày 04/08/2017) ; Hiện nay đang áp dụng hạn mức chi trả 75 triệu đồng theo Quyết định số : 21/2017/QĐ-TTg ngày 15/06/2017 (áp dụng từ 05/08/2017).

Số tiền bảo hiểm được trả :

Số tiền bảo hiểm được trả là tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm thuộc sở hữu của một người tại TCTGBHG bao gồm cả gốc và lãi sau khi đã

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

khấu trừ đi các khoản nợ tại TCTGBHTG đó (nếu có), tối đa bằng hạn mức trả tiền bảo hiểm (hiện tại 75 triệu đồng).

Đối với trường hợp nhiều người sở hữu chung tiền gửi được bảo hiểm thì số tiền bảo hiểm được trả được xử lý như sau :

- Số tiền bảo hiểm được trả cho tất cả các khoản tiền gửi được bảo hiểm của nhiều người sở hữu chung tại một TCTGBHTG bao gồm tiền gốc và tiền lãi, tối đa bằng hạn mức trả tiền bảo hiểm cho một người theo quy định sau khi đã khấu trừ đi các khoản nợ tại TCTGBHTG đó (nếu có). Số tiền bảo hiểm được trả sẽ được chia theo thỏa thuận của các đồng chủ sở hữu ; trường hợp giữa các đồng chủ sở hữu không có thỏa thuận hoặc thỏa thuận được thì giải quyết theo quy định của pháp luật ;
- Trường hợp một trong các đồng chủ sở hữu có khoản tiền gửi khác được bảo hiểm tại cùng một TCTGBHTG thì tổng số tiền bảo hiểm được trả cho một đồng chủ sở hữu không vượt quá hạn mức trả tiền bảo hiểm.

(v) Hình thức chi trả :

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện chi trả tiền bảo hiểm trực tiếp hoặc ủy quyền chi trả thông qua một TCTGBHTG khác thực hiện hoặc có thể kết hợp cả hai hình thức chi trả trực tiếp và ủy quyền chi trả, bằng các phương thức thanh toán khác nhau (tiền mặt/ chuyển khoản) phù hợp với yêu cầu của khách hàng.

Thủ tục trả tiền bảo hiểm :

Người gửi tiền khi nhận được tiền bảo hiểm phải xuất trình các giấy tờ chứng minh quyền sở hữu hợp pháp đối với các khoản tiền gửi được bảo hiểm.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam hoặc đơn vị được ủy quyền chi trả sẽ kiểm tra, đối chiếu các thông tin do người gửi tiền cung cấp.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Sau khi kiểm tra, đối chiếu các thông tin, đảm bảo các thông tin khớp đúng và không phát hiện bất cứ nghi ngờ gì, BHTGVN hoặc đơn vị được ủy quyền chi trả sẽ thực hiện trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền.

Xử lý số tiền trên hạn mức và số tiền không có người đến nhận :

Các khoản tiền gửi vượt quá hạn mức chi trả (gồm cả gốc + lãi) sẽ được giải quyết trong quá trình xử lý tài sản của TCTGBHTG và phân chia giá trị tài sản thứ tự theo quy định của pháp luật.

Đối với các khoản tiền gửi được bảo hiểm không có người đến nhận, sau thời hạn 10 năm (kể từ ngày BHTGVN có thông báo lần thứ nhất về việc trả tiền bảo hiểm) sẽ được BHTGVN xác lập quyền sở hữu nhà nước và bổ sung vào nguồn vốn hoạt động của mình, người có quyền sở hữu khoản tiền được gửi bảo hiểm sẽ không có quyền yêu cầu BHTGVN trả số tiền bảo hiểm đó.

Thu hồi số tiền bảo hiểm phải trả từ TCTGBHTG :

Sau khi hoàn thành nghĩa vụ chi trả tiền gửi cho người gửi tiền, BHTGVN trở thành chủ nợ của TCTGBHTG đối với số tiền bảo hiểm phải trả cho người gửi được BHTG, kể từ ngày trả tiền bảo hiểm. Trong quá trình tham gia thanh lý tài sản tại TCTGBHTG, BHTGVN được phân chia giá trị tài sản theo thứ tự như người gửi tiền và thu hồi số tiền bảo hiểm phải trả theo quy định của pháp luật.

Qua thời gian hơn 19 năm hoạt động của BHTGVN, nghiệp vụ chi trả tiền gửi bảo hiểm đã thực hiện được sứ mệnh của mình „„ Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống cá TCTD, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng“”. BHTGVN đã thực hiện chi trả tiền bảo hiểm tại 39 QTDND bị giải thể bắt buộc, chi trả cho 1.793 người gửi tiền ; với 2.381 sổ tiền gửi ; số tiền chi trả là 26.790 triệu đồng, các khoản tiền gửi được chi trả chủ yếu nằm trong TCTGBHTG có quy mô hoạt động nhỏ (QTDND cơ sở). Với những diễn biến

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

phức tạp của hệ thống kinh tế nói chung và tình hình tài chính của các TCTD nói riêng, BHTGVN không ngừng hoàn thiện, xây dựng và đào tạo đội ngũ cán bộ nhân viên nghiệp vụ đáp ứng yêu cầu công việc và hoàn thành tốt nhiệm vụ của mình.

**2. Thực trạng nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN**

***2.2.1. Nội dung nghiệp vụ trả tiền bảo hiểm***

***- Thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm:***

+ Căn cứ Pháp lý: Theo quy định tại Điều 22 Luật BHTG số Luật số 06/2012/QH13 có hiệu lực từ ngày 01/01/2013;

+ Đối tượng phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm: Các TCTGBHTG được NHNNVN xác định lâm vào tình trạng phá sản. Chi nhánh ngân hàng nước ngoài là TCTGBHTG được NHNNVN xác định mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền;

+ Thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm của BHTGVN được xác định từ khi NHNNVN 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 TCTD là TCTGBHTG vẫn lâm vào tình trạng phá sản hoặc NHNNVN có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng nước ngoài là TCTGBHTG mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền.

***- Thời hạn trả tiền bảo hiểm:***

Trong thời hạn 60 ngày, kể từ thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, BHTGVN có trách nhiệm trả tiền bảo hiểm cho người được BHTG.

Sau thời gian mười năm kể từ ngày TCBHTG có thông báo đầu tiên về việc chi trả tiền bảo hiểm, những khoản tiền BHTG không có người nhận và không có lý do chính đáng sẽ được bổ sung vào nguồn vốn hoạt động của TCBHTG và người có quyền sử hữu khoản tiền gửi được bảo hiểm sẽ không có quyền yêu cầu BHTGVN chi trả số tiền bảo hiểm đó.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

***- Quy trình trả tiền bảo hiểm:***

+ BHTGVN tiếp nhận Hồ sơ đề nghị chi trả bảo hiểm của TCTGBHTG trong thời gian 10 ngày làm việc kể từ thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm;

+ Trong thời hạn 05 ngày làm việc, kể từ ngày nhận đủ hồ sơ theo quy định tại khoản 1 Điều này, TCBHTG tiến hành kiểm tra các chứng từ, sổ sách để xác định số tiền chi trả.

+ Sau khi kết thúc kiểm tra sổ sách chứng từ xác định số tiền chi trả bảo hiểm, trong thời hạn 10 ngày làm việc BHTGVN phải có phương án trả tiền bảo hiểm cho người được BHTG; thông báo công khai về địa điểm, thời gian, phương thức trả tiền bảo hiểm trên ba số liên tiếp của một tờ báo trung ương, một tờ báo địa phương nơi đặt trụ sở chính, các chi nhánh của TCTGBHTG và trên một báo điện tử của Việt Nam; niêm yết danh sách người được trả tiền bảo hiểm tại địa điểm đã thông báo;

+ BHTGVN thực hiện chi trả theo 2 hình thức chi trả ( Trực tiếp hoặc ủy quyền hoặc ký kết hợp cả hai hình thức);

+ BHTGVN thực hiện theo dõi và chi trả trực tiếp đối với các trường hợp chưa nhận tiền bảo hiểm trong thời gian 10 năm kể từ khi BHTGVN có thông báo lần thứ nhất về việc chi trả tiền gửi đồng thời tiến hành thu hồi số tiền bảo hiểm đã chi trả trong quá trình thanh lý TCTGBHTG.

***- Thủ tục chi trả tiền bảo hiểm:***

Thủ tục chi trả tiền bảo hiểm được thực hiện qua hình thức trực tiếp hoặc ủy quyền hoặc kết hợp cả hai hình thức. Cả hình thức chi trả được hướng dẫn thực hiện một cách chi tiết, dễ thực hiện:

+ Tiếp nhận và kiểm tra hồ sơ (do cán bộ tiếp nhận hồ sơ thực hiện);

+ Làm thủ tục thanh toán tiền bảo hiểm (do cán bộ thanh toán thực hiện);

+ Chi tiền bảo hiểm (do cán bộ thủ quỹ thực hiện).

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Trường hợp chi tiền theo phương thức chuyển khoản theo đề nghị của người nhận tiền bảo hiểm, Đoàn chi trả thực hiện thanh toán chuyển cho người nhận tiền tại TCTGBHTG nới đăng ký mở tài khoản giao dịch. Phí chuyển tiền do BHTGVN chịu trách nhiệm thanh toán, người nhận tiền bảo hiểm không phải nộp phí chuyển tiền.

***- Phương thức thanh toán tiền bảo hiểm:***

Thanh toán tiền bảo hiểm cho người nhận tiền bảo hiểm theo các phương thức không thay đổi so với phương thức thanh toán giai đoạn trước khi có Luật BHTG. Tuy nhiên có một điểm thay đổi đó là BHTGVN chịu trách nhiệm thanh toán phí chuyển tiền cho người nhận tiền bảo hiểm theo phương thức chuyển khoản.

***- Điều kiện và thủ tục nhận tiền bảo hiểm:***

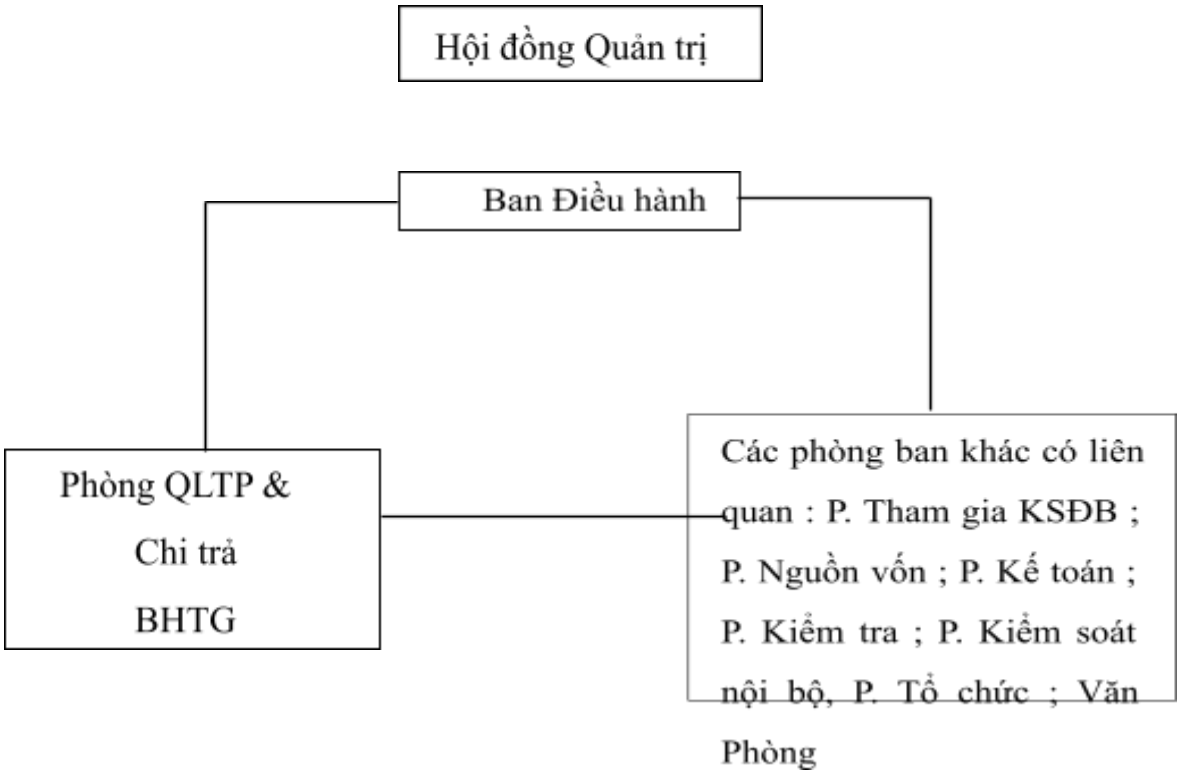
+ Những người có tên trong danh sách được BHTG và số tiền bảo hiểm được chi trả đã được BHTGVN phê duyệt.

+ Có giấy tờ hợp lệ, hợp pháp để nhận tiền bảo hiểm theo quy định của BHTGVN.

***2.2.2. Tổ chức, bộ máy nghiệp vụ thực hiện chi trả***

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

***Tại trụ sở chính:***




+ Tham mưu cho Tổng giám đốc chỉ đạo, hướng dẫn thực hiện công tác chi trả tiền bảo hiểm;

+ Tiếp nhận, rà soát lại hồ sơ đề nghị trả tiền bảo hiểm, Phương án chi trả tiền bảo hiểm của Chi nhánh gửi, xây dựng Dự thảo Phương án chi trả tiền Bảo hiểm của BHTGVN báo cáo TGĐ, Tiếp nhận, kiểm tra hồ sơ, yêu cầu bổ sung, đính chính hồ sơ đề nghị trả tiền bảo hiểm; phối hợp với các phòng liên quan kiểm tra chứng từ, sổ sách xác định số tiền chi trả, xây dựng Dự thảo Phương án chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN báo cáo TGĐ đối với các TCTGBHTG do TSC quản lý;

+ Trình TGĐ cho thẩm định Phương án chi trả tiền bảo hiểm của BHTVN; hoàn thiện Phương án chi trả sau khi có báo cáo của Hội đồng thẩm định, trình TGĐ ký trình HĐQT phê duyệt;

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

+ Chủ trì và phối hợp với các phòng liên quan trong quá trình xây dựng, thực hiện và thanh lý Hợp đồng ủy quyền chi trả đới với TCTGBHTG được ủy quyền chi trả;

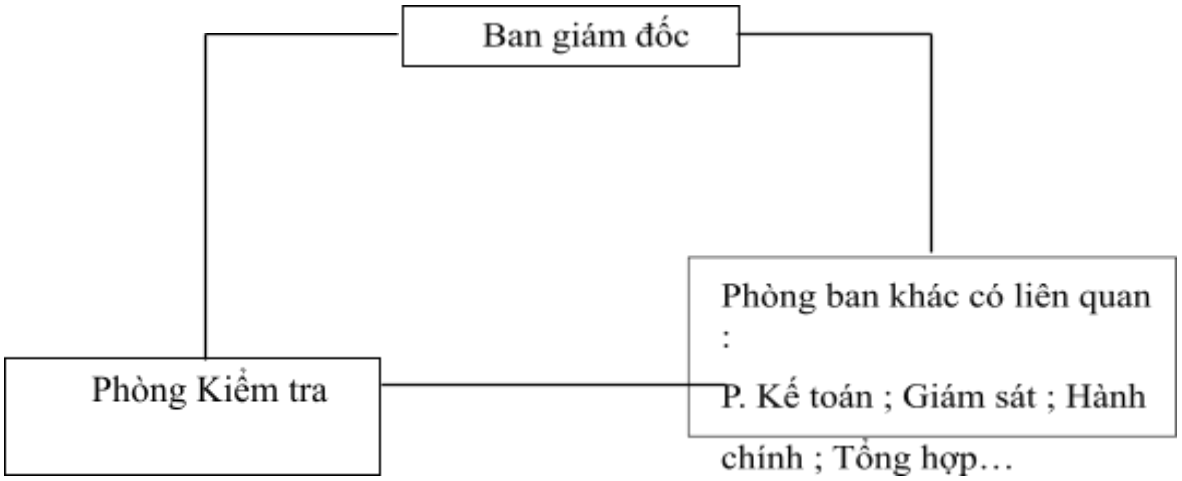
+ Phối hợp với các phòng ban tại TSC: Phòng tham gia KSĐB; Phòng Nguồn vốn, Phòng Tài chính – Kế toán, Phòng Công nghệ; Phòng Kiểm tra; Phòng Kiểm soát nội bộ, Phòng Tổ chức; Văn phòng trong quá trình thực hiện chi trả tiền gửi cho người gửi tiền theo chức năng nhiệm vụ của các phòng ban;

+ Theo dõi tiến độ và tổng hợp báo cáo định kỳ kết quả chi tiền bảo hiểm với Tổng giám đốc; tham mưu cho Tổng giám đốc báo cáo tình hình, kết quả chi trả tiền bảo hiểm với HĐQT;

+ Làm đầu mối tổng hợp, trình xử lý các vấn đề có liên quan trong quá trình chi trả tiền bảo hiểm, đề xuất xử lý kịp thời những vướng mắc trong quá trình chi trả; Tổng hợp vướng mắc trong quá trình chi trả tiền bảo hiểm chwua được quy định tại Quy chế chi trả và Hướng dẫn, đề xuất hướng xử lý báo cáo TGĐ giải quyết hoặc trình HĐQT xem xét, giải quyết neeys vượt quá thẩm quyền của TGĐ;

+ Lưu trữ bản sao Hồ sơ đề nghị trả tiền bảo hiểm của TCTGBHTG; phương án chi trả tiền bảo hiểm và các tài liệu liên quan khác.

**Tại Chi nhánh BHTGVN:**



Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

+ Tiếp nhận, kiểm tra hồ sơ, yêu cầu bổ sung, đính chính hồ sơ đề nghị trả tiền bảo hiểm của TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý;

+ Kiểm tra chứng từ, sổ sách xác định số tiền chi tra; xây dựng Phương án chi trả đối với TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý theo quy định báo cáo TGĐ; chịu trách nhiệm về nội dung, số liệu kiểm tra và Phương án chi trả;

+ Phối hợp với phòng Thông tin tuyên truyền Trụ sở chính thực hiện tuyên truyền, thông báo trên các Báo cáo về việc chi trả tiền bảo hiểm đối với TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý và thực hiện thông báo trả tiền bảo hiểm, niêm yết danh sách người được trả tiền bảo hiểm, phương án chi trả đã được phê duyệt và theo chỉ đạo của TGĐ;

+ Thành lập Đoàn chi trả và tổ chức chi trả tiền bảo hiểm theo quy định khi được giao nhiệm vụ chi trả trực tiếp; tham gia Ban chỉ đạo chi trả khi có yêu cầu;

+ Phối hợp với TCTGBHTG được ủy quyền chi trả thực hiện các nội dung theo Hợp đồng ủy quyền chi trả đối với TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý;

+ Tổng hợp, xử lý các vấn đề liên quan trươc, trong và sau quá trình chi trả tiền bảo hiểm đối với TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý;

+ Báo cáo định kỳ, đột xuất tình hình, kết quả chi trả tiền bảo hiểm với TGĐ; trình TGĐ xử lý kịp thời những vướng mắc trong quá trình chi trả; báo cáo tình hình, kết quả chi trả tiền bảo hiểm với TGĐ và HĐQT khi kết thúc chi trả tiền bảo hiểm, đồng thời gửi phòng QLTP&CT để tổng hợp;

+ Lưu trữ bản gốc Hồ sơ đề nghị trả tiền bảo hiểm của TCTGBHTG, Phương án chi trả tiền bảo hiểm và các tài liệu liên quan; hồ sơ, chứng từ chi trả tiền bảo hiểm đối với TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý và Chi nhánh trực tiếp thực hiện chi trả theo chế độ kế toán hiện hành và quy định của BHTGVN; lưu trữ bản sao Hồ sơ đề nghị trả tiền bảo hiểm của TCTGBHTG,

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Phương án chi trả tiền bảo hiểm và các tài liệu liên quan đối với TCTGBHTG do Chi nhánh quản lý nhưng chi trả theo hình thức ủy quyền (khi cần thiết);

***2.2.3. Kết quả thực hiện trả tiền bảo hiểm***

Giai đoạn sau khi có Luật BHTG, tính đến tháng 12/2013 BHTGVN thực hiện chi trả cho 01 TCTGBHTG là QTDND Trần Cao (Hưng Yên) với số tiền chi trả là 4.940 triệu đồng/171 khách hàng/206 sổ tiền gửi.

Kể từ năm 2014 đến 31/12/2018 BHTGVN không phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đối với các TCTGBHTG, công tác chi trả trong thời gian này chủ yếu được tập trung bám sát, theo dõi, nắm bắt diễn biến tình hình của các TCTGBHTG hoạt động yếu kém, đặc biệt là các QTDND đang được KSĐB; theo dõi sát sao quá trình thực hiện phương án xử lý pháp nhân của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và ý kiến kết luận, chỉ đạo của Thống đốc NHNN, chuẩn bị sẵn sàng các phương án chi trả khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đói với QTDND yếu kém bị đặt trong tinh trạng KSĐB theo chỉ đạo của Trưởng ban chỉ đạo Giám sát, Kiểm tra & Xử lý QTDND có vấn đề tại văn bản số 415/BHTG-TPCT ngày 27/06/2016 của Trưởng Ban chỉ đạo và Hướng dẫn thực hiện chi trả tiền gửi được bảo hiểm số 1316/HD-BHTG ngày 30/12/2016 của Tổng giám đốc BHTGVN.

BHTGVN chủ động phối hợp với Chi nhánh NHNN, Ban KSĐB NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố, rà soát, kiểm trả, đối chiếu hồ sơ tiền gửi để lập danh sách người gửi tiền được bảo hiểm và số tiền dự kiến chi trả làm cơ sở xây dựng phương án chi trả tiền bảo hiểm để sẵn sàng chi trả, gồm 13 QTDND được NHNN dự kiến xử lý pháp nhân (trong đó có 01 QTDND đã hết số dư tiền gửi từ tháng 12/2015). Kết quả kiểm tra, đối chiếu tiền gửi:

Đến 31/12/2018, tổng số dư tiền gửi thuộc đối tượng bảo hiểm là 210,98 tỷ đồng, số tiền dự kiến chi trả tại 12 QTDND trên (đã trừ 01 QTDND đã hết số dư tiền của của khách hàng từ tháng 12/2015) là 95,8 tỷ đồng, trong đó số

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

tiền có thể chi trả được ngay là 87,3 tỷ đồng; só tiền cần xác minh thêm là 8,5 tỷ đồng; số tiền có dấu hiệu vượt quá thẩm quyền kiến nghị NHNN xem xét, kiểm tra, thanh tra xử lý là 24,86 tỷ đồng đồng. Các phương án chi trả tiền bảo hiểm được các Chi nhánh BHTGVN xây dựng định kỳ hàng quý và đột xuất theo yêu cầu của BHTGVN.

**Bảng 2.2. Tổng hợp tình hình chi trả BHTG ở Việt N m gi i đoạn trước khi có luật BHTG**

| STT | Tỉnh, th nh phố | Số đơn vị được chi trả (QTDND) | Số người được chi trả (người) | Số tiền được chi trả (tr.đồng) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Vĩnh Phúc | 1 | 35 | 172.002 |
| 2 | Hà Tây | 2 | 68 | 625.210 |
| 3 | Bắc Giang | 2 | 105 | 3.092.123 |
| 4 | Hưng Yên | 3 | 28 | 84.091 |
| 5 | Hải Dương | 7 | 278 | 1.713,416 |
| 6 | Hải Phòng | 7 | 386 | 4.372.301 |
| 7 | Nam Định | 3 | 106 | 592.690 |
| 8 | Thái Bình | 2 | 80 | 84.202 |
| 9 | Quảng Ngãi | 1 | 44 | 700.497 |
| 10 | Long An | 2 | 69 | 1.325.677 |
| 11 | Kiên Giang | 8 | 423 | 9.076.312 |
| **Tổng** | | **38** | **1.622** | **21.838.241** |

### *2.2.4. Nhận xét mức độ hoàn thiện nghiệp vụ chi trả từ khi có Luật BHTG so với trợớc*

**- Những kết quả đạt được:**

Luật BHTG ra đời là một bước ngoặt quan trọng đánh dấu bước hoàn thiện khung pháp lý đối với tất cả các nghiệp vụ nói chung và nghiệp vụ chi

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

trả nói riêng. Nghiệp vụ chi trả tiền gửi được bảo hiểm sau khi có Luật có một số thay đổi và đi vào hoàn thiện.

+ Quy định về người đại diện cho TCTGBHTG trong trường hợp TCTGBTG khuyết người đại diện, đứng ra đề nghị BHTGVN chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền và xác nhận nợ khi thực hiện chi trả tiền bảo hiểm;

+ Quy định rõ về tiền gửi đồng sở hữu;

+ Quy định rõ thẩm định, hoàn thiện và phê duyệt phương án chi trả tiền bảo hiểm với các nội dung và chi tiết từng bước thực hiện cụ thể;

+ Quy định đối với các trường hợp đặc biệt (khiếu nại, tố cáo và các điều khoản miễn trách) hoặc cần phải giải đạp thắc mắc của người được BHTG;

+ Các tiêu chỉ lựa chọn hình thức ủy quyền chi trả;

+ Mẫu biểu quy định cụ thể về chi tiết nội dung và thống nhất trong toàn hệ thống.

+ Đặc biệt là công tác theo dõi, phân tích, đánh giá, xác minh, đối chiếu các khoản tiền gửi được bảo hiểm, các khoản tiền gửi không được bảo hiểm, các khoản tiền gửi có một số thiếu sót về hồ sơ, thủ tục cần bổ sung; các khoản tiền gửi có biểu hiện vi phạm gửi NHNNVN xem xét, kiểm tra, thanh tra xử lý trên cơ sở để xây dựng, hoàn thiện từng bước phương án chi trả. Đây là nội dung rất quan trọng, mới được quy định để chuẩn bị số liệu trong giai đoạn tham gia KSĐB, giai đoạn này cực kỳ quan trọng để công nhận chính xác số liệu tiền gửi được bảo hiểm để khi phát sinh nghĩa vụ chi trả BHTG có thể rút ngắn thời gian chi trả cho người gửi tiền.

**- Những khó khăn, ất cập:**

Bên cạnh những thành tựu mà nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm đạt được kể từ khi có Luật BHTG thì trong quá trình thực hiện nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm còn có một số khó khăn, bất cập sau:

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

**Bảng 2.3. So sánh việc phát sinh nghĩ vụ trả tiền giữ 2 gi i đoạn**

| Gi i đoạn trước khi có luật BHTG | Gi i đoạn sau khi có Luật BHTG |
|---|---|
| **Đối tượng phát sinh nghĩ vụ trả tiền bảo hiểm** | |
| TCTGBHTG bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền xác định là không có khả năng thanh toán được các khoản nợ đến hạn thì được chi trả BHTG. | TCTGBHTG được NHNNVN xác định lâm vào tình trạng phá sản; chi nhánh ngân hàng nước ngoài là TCTGBHTG được NHNNVN xác định mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền thì được chi trả BHTG |
| **Thời điểm phát sinh nghĩ vụ trả tiền bảo hiểm** | |
| Kể từ ngày cơ quan nhà nước có thẩm quyền có văn bản yêu cầu tổ chức này chấm dứt các giao dịch để tiến hành thanh lý tài sản hoặc kể từ ngày Tòa án thông báo quyết đinh mở thủ tục thanh lý tài sản theo quy định của pháp luật vè phá sản.<br>Như vậy, TCTGBHTG không có khả năng thanh toán được các khoản nợ đến hạn, lâm vào tình trạng phá sản không xử lý mở thủ tục phá sản vẫn có thể được chi | Kể từ thời điểm NHNNVN có văn bản chấm dứt KSĐB hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà TCTD là TCTGBHTG vẫn lâm vào tình trạng phá sản hoặc NHNNVN có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng nước ngoài là TCTGBHTG mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền.<br>Tại văn bản chấm dứt KSĐB hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán phải nêu rõ việc TCTD không khôi phục được khả năng thanh toán để làm cơ sở cho việc trả tiền BHTG.<br>Sau khi NHNN có văn bản chấm dứt |

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

| | |
|---|---|
| trả BHTG.<br><br>Thực tế BHTGVN đã chi trả tiền bảo hiểm đối với 38 QTDND không xử lý mở thủ tục phá sản mà sử dụng hình thức giải thể bắt buộc. | KSĐB hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi kha năng thanh toán mà TCTD đó phải làm đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục giải uyết yêu cầu tuyên bố phá sản theo quy định của pháp luật về phá sản.<br><br>TCTD có nghãi vụ nộp đơn yêu cầu mở thủ tục phá sản; trường hợp TCTD không nộp đơn yêu cầu mở thủ tục phá sản đối với TCTD đó.<br><br>Khi nhận được yêu cầu mở thủ tục phá sản TCTD theo quy định tại khoản 1 Điều này, Tòa án mở thủ tục giải quyết yêu cầu tuyên bố phá sản và áp dụng ngay thủ tục thanh lý tài sản của TCTD theo quy định của pháp luật về phá sản.<br><br>Như vậy, theo quy định, sẽ xảy ra tình trạng: TCTGBHTG không có khả năng thanh toán được các khoản nợ đến hạn, lâm vào tình trạng phá sản thì được trả tiền bảo hiểm ngay, việc mwor thủ tục phá sản sau đó đê rkeos dài không được quan tâm xử lý (QTDND Trần Cao chi trả bảo hiểm từ năm 2013 đến nay chưa mở thủ tục phs sản).<br><br>Từ thực trạng pháp luật ở Việt Nam hiện nay, cơ chế xử phạt vi phạm không cụ thể, nên việc TCTGBHTG không làm thủ tục đề nghị phá sản vẫn được chi trả BHTG. Như vậy |

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

| | |
|---|---|
| | trong trường hợp BHTGVN đã chi trả BHTG xong nhưng tài sản của TCTGBHTG không được quản lý chặt chẽ, xử lý kịp thời theo quy định sẽ dẫn đến thất thoát tài sản, BHTGVN không thực hiện được việc thu tiền phải trả từ việc thanh lý tài sản (như QTDND Trần Cao). |

Việc rút ngắn thời hạn trả tiền bảo hiểm nhưng vẫn đảm bảo đúng quy trình, quy định trong điều kiện hiện nay có nhiều khó khăn, bất cập:

+ Việc tiếp cận hồ sơ khách hàng còn nhiều hạn chế, điều đó đã gây cản trở đối với BHTGVN trong quá trình tiếp cận sớm hồ sơ người gửi tiền.

+ Việc phối hợp giữa NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố và Chi nhánh BHTGVN, cán bộ tham gia KSĐB ở nhiều nơi chưa thực chất, chưa hiệu quả đã hạn chế kết quả tham gia quá trình KSĐB nhất là phối hợp trong kiểm tra, đối chiếu, xác minh để lập các Danh sách 01, 02, 03 còn chậm và lung túng, ảnh hưởng đến tiến độ xác định danh sách và số tiền đủ điều kiện chi trả để xây dựng phương án chi trả, phương án phá sản theo yêu cầu, chỉ đạo của NHNN, của BHTGVN.

+ Một số giao dịch tiền gửi của khách hàng có địa chỉ không rõ ràng, không chính xác, do vậy công tác đối chiếu gặp nhiều khó khăn. Bên cạnh đó một số trường hợp khách hàng thiếu hợp tác khi đối chiếu xác minh đã gây khó khan trong tiến độ lập Danh sách 01; 02; 03 theo quy định.

+ Có hiện tượng làm sổ khống để trục lợi BHTG như: Chuyển nợ lương, chuyển khoản huy động vàng, vay ngoài chuyển thành số tiền gửi dẫn đến khó khăn và mất nhiều thời gian trong việc xác minh và làm rõ nguồn gốc số tiền gửi để thực hiện chi trả.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

+ Các nhóm khách hàng liên quan đến chia, tách, chuyển sổ và khách hàng có dấu hiệu vi phạm luật chưa có hướng xử lý cụ thể. BHTGVN đã có văn bản đề nghị NHNNVN hướng dẫn nhưng chưa được đáp ứng hoặc hướng dẫn chung chung không phù hợp để xử lý trong thực tế.

+ Một số QTDND đang trong danh sách NHNN xứ lý pháp nhân, không có khả năng phục hồi nhưng NHNN chưa có biện pháp chấm dứt hoạt động huy động tiền gửi đối với QTDND, vì thế vẫn phát sinh các khoản tiền gửi mới. Chính từ nguồn tiền gửi mới này QTDND, vì thế vẫn phát sinh các khoản tiền gửi mới. Chính nguồn tiền gửi mới này QTDND có thể sử dụng để trang trải chi phí hoạt động như: Chi trả lãi tiền gửi cho khách hàng, chi phí cho hoạt động của bộ máy và có thể cho vay cầm cố sổ tiền gửi… từ đó làm rang số khách hàng được bảo hiểm, tăng số tiền bảo hiểm phải chi trả khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm…, việc kéo dài thời gian KSĐB cũng là một trong điều kiện để các QTDND thực hiện chia tách sổ tiền gửi…

+ Đối với các khách hàng có tổng số tiền gửi cao hơn so với hạn mức trả tiền bảo hiểm, khi phát sinh chi trả rất dễ xảy ra mất niềm tin của người gửi tiền gây bất ổn tình hình kinh tế, chính trị - xã hội tại địa phương, có thể gây hiệu ứng lây lan đến các QTDND trên địa bàn lân cận.

+ Một số QTDND đã được Tòa án xét xử tuyên án, quy trách nhiệm bồi thường của cá nhân sai phạm tại các bản án sơ thẩm, phúc thẩm đã chuyển sang Cơ quan thi hành án để thi hành án nhưng các tác nhân này không có thiện chí và khả năng khắc phục. Vì vậy, khả năng thi hành án thi hồi đối với các tài sản của cá nhân sai phạm để có nguồn chi trả tiền gửi hết sức khó khăn (QTDND Hậu Giang).

+ Rủi ro đạo đức trong hoạt động huy động tiền gửi ngày càng tinh vi, phức tạp, các quy định pháp luật chưa thể quy định hết tạo kẽ hở cho nột số cán bộ của TCTD làm sai quy định về tiền gửi….

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

## 2.3. Đánh giá hiệu quả thực hiện nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN, những hạn chế và nguyên nhân

### *2.3.1. Đánh giá theo các tiêu chí (Những kết quả đạt đợợc)*

- *TCBHTG có thể chi trả phần lớn người gửi tiền được bảo hiểm trong vòng 7 ngày làm việc.*

Thực tế tại Việt Nam: Theo Luật BHTG, thời gian hoàn trả tiền gửi được bảo hiểm không vượt quá 60 ngày. Quy định này không tuân thủ bộ nguyên tắc cơ bản. Trong thực tế, đối với các QTDND nhỏ với số lượng người gửi tiền không nhiều, sẽ chỉ được thanh toán trong vòng 7 ngày làm việc. Hầu hết sẽ được trả trong vòng 14 ngày làm việc trở lên.

Theo đánh giá của IADI: Các quy định về thời gian chi trả không thể đảm bảo BHTGVN sẽ thực hiện chi trả cho người gửi tiền được bảo hiểm trong vòng 7 ngày. BHTGVN hiện chưa có kế hoạch đáng tin cậy để thực hiện chi trả trong vòng 7 ngày. BHTGVN phải có kế hoạch đáng tin cậy để thực hiện chi trả trong 7 ngày đối với ít nhất là các tổ chức nà NHNN có kế hoạch cho phá sản bao gồm QTDND và các tổ chức tài chính vi mô.

*- Có kế hoạch chi trả tin cậy:*

*+ Có khung thời gian cụ thể;*

*+ Có cơ sở pháp lý, hướng dẫn rõ ràng;*

*+ Có kết quả rõ ràng và đo lường được;*

Thực tế tại Việt Nam: Khung thời gian thực hiện rõ ràng được thể hiện trong Phương án chi trả. Cơ sở pháp lý được hỗ trợ bởi Luật, quy chế, quy trình, hướng dẫn. Có kết quả rõ rang và đo lường được.

Theo đánh giá của IADI: Kế hoạch đề cấp đến trong nguyên tắc này là hướn đến mục tiêu tiến hành chi trả sau 7 ngày trong vòng 2 năm. Nếu TCBHTG không có kế hoạch như vậy thì sẽ đánh giá tiêu chuẩn này là không đáp ứng. BHTGVN đã trả lời rằng đã thực hiện quy định về yêu cầu báo cáo

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

dữ liệu tiền gửi. Quy định này có cho phép BHTGVN thực hiện chi trả cho người gửi tiền được bảo hiểm khi các QTDND bị đổ vỡ.

- *Có cơ chế tạm ứng chi trả, tạm thời hoặc chi trả khẩn cấp 1 phần (nếu có sự cố):*

Thực tế tại Việt Nam: Việt Nam chưa có quy định về tạm ứng chi trả trước, tạm thời chi trả, hoặc chi trả khẩn cấp một phàn.

Theo đánh giá của IADI: Thực tế là BHTGVN không được trao quyền thực hiện chi trả khẩn cấp một phần nên tiêu chuẩn này sẽ được đánh giá là không đáp ứng. Các quy định nên cho phép thực hiện các phương thức chi trả này và BHTGVN nên tiến hành chi trả một phần trong trường hợp có thể làm giảm bớt căng thẳng đối với người gửi tiền đặc biệt là trong số những người gửi tiền dễ bị tổn thương nhất là mục đích chính của tiêu chuẩn này. Tiêu chuẩn này đặc biệt quan trọng đối với BHTGVN khi chưa đảm bảo được kế hoạch hợp lý về việc chi trả trong vòng 7 ngày.

*- Có cơ chế để chi trả ngay lập tức:*

*+ Tiếp cận hồ sơ người gửi tiền bất kỳ lúc nào;*

*+ Có quyền áp dụng các biện pháp kiểm tra trước hoặc để chuẩn bị về hồ sơ người gửi tiền, kiểm tra hệ thống CNTT và số liệu của TCTGBHTG;*

*+ Có nhiều lựa chọn chi trả;*

Thực tế ở Việt Nam: Một số tiêu chí Việt Nam chưa đáp ứng như: BHTGVN chưa được phép kiểm tra hệ thống CNTT của tổ chức thành viên và số liệu để đảm bảo năng lực xuất ra dữ liệu yêu cầu. BHTGVN có nhiều lựa chọn chi trả như chi trả trực tiếp, ủy quyền chi trả, cho phép chuyển tiền chi trả, nhưng chưa có tạm ứng chi trả, tạm thời chi trả và chi trả khẩn cấp.

Đánh giá của IADI: BHTGVN thiếu các quy định về phân loại, đánh giá và kiểm tra thông tin do các TCTGBHTG một cách có hệ thống. Theo tiêu chuẩn tiếp cận hồ sơ người gửi tiền bất kỳ lúc nào, BHTGVN thực hiện kiểm

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

tra dữ liệu trong quá trình hoạt động thông thường để xác minh dữ liệu tiền gửi có tốt không. Tuy nhiên, việc này chưa đủ để BHTGVN có thẩm quyền kiểm tra tại chỗ để tiến hành chi trả khi rủi ro của TCTD đột ngột tăng cao (trước khi tiến hành KSĐB) nhằm xác minh dữ liệu tiền gửi, hồ sơ kế toán của TCTD theo các thức hiền hành chi trả nhanh. BHTGVN có các phương án chi trả theo tiêu chuẩn có nhiều lựa chọn chi trả. Tổng quan thì tiêu chuẩn này là đáp ứng một phần vì cả tiêu chí kiểm tra hồ sơ người gửi tiền hệ thống CNTT và số liệu của TCTGBHTG và có nhiều lựa chọn để chi trả đều thiếu khả năng đáp ứng tiêu chí mà 2 tiêu chí trên là 2 tiêu chí quan trọng nhất của tiêu chuẩn này.

*- TCBHTG có nguồn lực và năng lực thực hiện chi trả ngay lập tức:*

*+ Nguồn tài chính;*

*+ Cán bộ được đào tạo;*

*+ CNTT để xử lý thông tin người gửi tiền một cách chính xác, kịp thời;*

*+ Có cơ chế vận hành hoạt động trước khi đóng cửa;*

*+ Có kịch bản và mô phỏng ngân hàng đóng cửa;*

Thực tế tại Việt Nam: Về cơ bản, các tiêu chí đã đáp ứng được ngoại trừ việc TCTGBHTG lên kích bản và mô phỏng, bao gồm mô phỏng ngân hàng đóng cửa cùng với cơ quan giám sát và xử lý.

Đánh giá của IADI: Phần lớn tiêu chuẩn này đã đáp ứng được. Thông tin mà BHTGVN cung cấp chưa thực sự đầy đủ để chứng minh các thủ tục chính thức. Chưa có đủ nhân sự để tiến hành các buổi đào tạo thường xuyên nhằm nâng cao khả năng chuẩn bị nhanh chóng việc thanh toán. BHTGVN đã chỉ ra nằng việc đào tạo mô phỏng giải quyết các kịch bản dựa trên các khoản chi trả trong thực tế. BHTGVN được đào tạo rất cẩn thận về việc chi trả cho các QTDND bị đổ vỡ gần đây. BHTGVN cũng enen cung cấp thêm các tài liệu về việc chi trả cho các ngân hàng nhỏ mà NHNN cho phép tiến hành thanh lý.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

- *Có đánh giá tác động của chi trả*

Thực tế tại Việt Nam: BHTGVN có đánh giá lại sau khi tiến hành chi trả BHTG để xác định và phân tích các yếu tố trong quá trình chi trả là thành công hay thất bại.

Tiêu chuẩn này đã đáp ứng được theo đánh giá của IADI.

- *Có hệ thống kiểm soát nội bộ đánh giá độc lập, thường xuyên về quá trình chi trả*

Thực tế tại Việt Nam: Theo Luật BHTG và các Luật liên quan, BHTGVN có nhiều đơn vị thực hiện thanh tra, kiểm tra, kiểm toán, kiểm soát nội bộ hoạt động BHTG trong đó có hoạt động chi trả bởi các cơ quan độc lập.

Tiêu chuẩn này đã đáp ứng được theo đánh giá của IADI.

- *Có cơ chế bù trừ nợ và tiền gửi được bảo hiểm rõ ràng, không gây chậm trễ chi trả*

Thực tế tại Việt Nam: Tại điều 25, 26 Luật BHTG cho phép việc bù trừ tiền gửi đối với tiền vay của người gửi tiền được BHTGVN thực hiện và kiểm tra trong giai đoạn chuẩn bị hồ sơ và kiểm tra trước chi trả.

Đánh giá của IADI: tiêu chí này khuyến nghị rằng việc tiến hành khấu trừ phải đảm bảo không làm chậm quá trình chi trả và việc khấu trừ chỉ nên tiến hành khi các khoản nợ có trước thời điểm phát sinh tiền được bảo hiểm.

- *Có cơ chế chuyển tiếp để xử lý thu hồi tài sản, thu hồi nợ*

Thực tế tại Việt Nam: Văn bản số 1316/HD-BHTG ngày 30/12/2016 hướng dẫn thực hiện chi trả tiền gửi được bảo hiểm có quy định về Ký hợp đồng và chuyển tiền cho tổ chức được ủy quyền.

Đánh giá của IADI: Cần phải có kế hoạch chung theo quy trình đóng cửa do NHNN hoặc BHTGVN ban hành để cụ thể hóa từng bước đống cửa 1 tổ chức gồm các thỏa thuận hoặc sự hiểu biết rõ ràng với các bên liên quan cơ

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

quan thanh toán, thanh lý và khấu trừ tiền gửi đối với các khoản đang trong quá trình thanh toán hoặc bù trừ như séc…

*- Có cơ chế xử lý tài sản, hỗ trợ quá trình thanh lý*

Thực tế tại Việt Nam: Có quy định của pháp luật quy định cơ quan thanh lý phải phối hợp với TCBHTG để hỗ trợ quá trình chi trả Tại Khoản 13, Điều 13 Luật BHTG có quy định như sau về quyền và nghĩa vụ của TCBHTG. Tham gia vào quá trình KSĐB đối với TCTGBHTG theo quy định của NHNNVN; tham gia quản lý, thanh lý tài sản của TCTGBHTG theo quy định của Chính phủ.

Tiêu chuẩn này đã đáp ứng được theo đánh giá của IADI.

### *2.3.2. Những hạn chế và nguyên nhân*

*2.3.2.1. Nguyên nhân khách quan*

- Hệ thống văn bản pháp luật và các văn bản hướng dẫn công tác chi trả chưa hoàn thiện.

Trên cơ sở các quy định của pháp luật về BHTG và các lĩnh vực có liên quan, BHTGVN đã ban hành các văn bản để cụ thể hóa các bước quy trình, thủ tục nghiệp vụ trong hoạt động trả tiền bảo hiểm nhằm bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Luật các TCTD sửa đổi năm 2017 (Điều 152; 152a; 152b; 152c) đã có nhiều điểm quy định mới, bổ sung về phá sản TCTD được KSĐB. Theo đố, trình tự, thủ tục, trách nhiệm, thẩm quyền, nội dung phương án phá sản đã được xác định cụ thể cho từng tổ chức, đơn vị Chính phủ - NHNN – BHTGVN – NHHTX – TCTGBHTG – Tòa án.

Tuy nhiên, thực tế hiện nay, các TCTGBHTG lâm vào tình trạng phá sản, có nguy cơ phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm hầu hết đều có vi phạm pháp luật nghiêm trọng, lỗ ngày càng vượt quá vốn chủ sở hữu, hồ sơ tài liệu sổ sách, chứng từ về giao dịch tiền gửi và các nghiệp vụ có liên quan có nhiều thiếu sót, sai phạm, cực kỳ phức tạp, thuộc trách nhiệm thẩm quyền giải quyết

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

thiếu sót, sai phạm, cực kỳ phức tạp, thuộc trách nhiệm thẩm quyền giải quyết xử của nhiều ngành và phải mất nhiều công sức, thời gian để đối chiếu, xác minh, kiểm tra, thanh tra, điều tra, thậm chí phải chờ kết luận xét xử của Tòa án; việc khắc phục những thiếu sót, sai phạm về thủ tục, sổ sách, chứng từ cúng rất khó khăn do cán bộ của TCTGBHTG không còn làm việc (đi tù, bị bắt giam, bỏ việc…), trong khi đó quy định của pháp luật về nhiều nội dung chưa có, chưa rõ ràng, rất khó xử lý để có bộ chứng từ đảm bảo hợp pháp hợp lệ, đủ điều kiện để trả tiền bảo hiểm, như: Khắc phục việc ghi chép hạch toán sổ sách, chứng từ, bỏ qua nhiều quy trình thủ tục, các "chốt kiểm soát" xử lý như thế nào? Huy động tiền gửi để ngoại sổ sách, tự rút tiền gửi của khách hàng xử lý như thế nào? Các biểu hiện lập khống sổ tiền gửi, biến các khoản tiền không phải là tiền gửi thành các khoản tiền gửi thuộc đối tượng được bảo hiểm và biến các khoản tiền gửi không thuộc đối tượng được bảo hiểm và biến các khoản tiền gửi không thuộc đối tượng được bảo hiểm thành các khoản tiền gửi thuộc đối tượng được bảo hiểm xử lý như thế nào? Các biểu hiện chia tách, chuyển sổ tiền gửi có số tiền trên hạn mức trả tiền bảo hiểm của một người thành nhiều sổ tiền gửi của nhiều người có số tiền trong hạn mức trả tiền bảo hiểm nhằm trục lợi chính sách BHTG khi chi trả BHTG xử lý như thế nào?

Hạn chế lớn nhất chính là các quy định pháp luật của Việt Nam về chi trả đưa ra khung thời gian tương đối dài (trong vòng 60 ngày) chưa đáp ứng theo khuyến nghị chi trả kịp thời (trong vòng 7 ngày) của quốc tế. Thêm nữa, BHTGVN dường như chưa có kế hoạch cụ thể nào để tiến tới việc chi trả trong vòng 7 ngày.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam không được phép tạm ứng trước để chi trả hay chi trả một phần khi việc chi trả bị chẫm trễ.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có thực hiện bù trừ khoản vay với tiền gửi. Tuy vậy, tiêu chuẩn cho việc này là việc bù trừ không làm chậm quá trình chi trả và do vậy việc bù trừ chỉ nên áp dụng đối với các khoản nợ đã đến hạn.

Các quy định về chi trả của Việt Nam còn đơn giản, chưa bắt kịp với các nước trên thế giới và chưa phù hợp với các tiêu chuẩn chung của IADI như: Pháp luật chưa quy định một cách rõ ràng cho phép BHTGVN kiểm tra dữ liệu tiền gửi để chuẩn bị chi trả tại các giai đoạn sớm trước khi ngân hàng đổ vỡ. Pháp luật cũng không có quy định BHTGVN được sớm kiểm tra đặc biệt để chuẩn bị cho chi trả đối với các TCTD gặp rủi ro cao,... BHTGVN thiếu các biên bản, ghi nhớ, thỏa thuận hợp tác với các tổ chức có liên quan trong quá trình chi trả. Để việc chi trả được thực hiện tốt, thì NHNN hoặc BHTGVN trong "Hướng dẫn chi trả" phải đưa ra các thỏa thuận chung giữa các bên liên quan như trung tâm thanh toán hay các tổ chức thanh lý.

Định hướng phát triển: Tâm lý Chính phủ "không để ngân hàng phá sản" làm giảm đi động lực của BHTGVN về phát triển nghiệp vụ chi trả. BHTGVN chưa tập trung phát triển chiến lược chi trả thành chiến lược chính, trọng tâm với cá mục tiêu và các bước đi rõ ràng đặc biệt là tập trung vào việc chi trả khi ngân hàng đổ vỡ.

*- Thiếu sự phối hợp giữa BHTGVN và NHNNVN.*

Cơ chế cung cấp thông tin giữa BHTGVN và NHNNVN theo quy định tại Luật BHTGVN được cụ thể hóa bằng Thông tư số 34/2016/TT-NHNN ngày 28/6/2016 quy định về việc cung cấp thông tin giữa NHNN và BHTGVN; Quyết định số 101/QĐ-BHTG ngày 31/3/2017 ban hành Quy chế hướng dẫn việc cung cấp thông tin giữa NHNN và BHTGVN. BHTGVN đã cung cấp thông tin và báo cáo tới NHNN đầy đủ theo quy định gồm: thông tin về việc chấp hành quy định pháp luật về bảo hiểm tiền gửi của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, thông tin về việc chi trả bảo hiểm đối với người được

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

bảo hiểm tiền gửi, báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ theo Khoản 10 Điều 13 Luật BHTG, báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động của BHTGVN và các thông tin khác về hoạt động bảo hiểm tiền gửi theo yêu cầu của NHNN.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cũng đã có một số phát hiện về các tổ chức tham gia BHTG yếu kém và đưa ra kiến nghị đối với NHNN nhằm giúp các tổ chức tham gia BHTG khắc phục và phòng ngừa những rủi ro tiềm ẩn, góp phần đảm bảo sự lành mạnh của hệ thống các tổ chức tín dụng và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Hiện nay tại các quốc gia khác trên thế giới đã có ủy ban điều phối giám sát hoặc có cơ chế để tổ chức BHTG, Ngân hàng Trung ương, cơ quan giám sát để đưa ra các biện pháp xử lý kịp thời. Tuy nhiên, tại Việt Nam chưa có các hình thức này. BHTGVN chưa nhận được đầy đủ và kịp thời các thông tin theo Thông tư 34/2016/TT-NHNN, đặc biệt liên quan đến thông tin về: Kết quả kiểm toán độc lập; Kết quả xếp hạng hàng năm; Báo cáo tổng hợp thực hiện kết luận, kiến nghị, khuyến nghị, quyết định xử lý sau Thanh tra; Kết quả giám sát tổ chức tham gia BHTG chưa nhận được. Không có sự phản hồi, trao đổi của cơ quan thanh tra giám sát NHNN về kết quả giám sát của BHTGVN. Điều này dẫn đến tình trạng BHTGVN không nắm bắt được đầy đủ tình hình hoạt động thực tế cũng như biến động bất thường của tổ chức tham gia BHTG.

*- Thiếu sự phối hợp giữa các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính*

Tổ chức BHTG tại Việt Nam xây dựng theo mô hình giảm thiểu rủi ro cần được thu nhận thông tin của các cơ quan liên quan; đồng thời chia sẻ thông tin qua hoạt động giám sát, kiểm tra và cảnh báo sớm để đánh giá khách quan, toàn diện và chính xác về an toàn hoạt động của tổ chức tham gia BHTG qua đó bảo vệ tốt hơn người gửi tiền. Mạng an toàn tài chính quốc gia Việt Nam hiện nay gồm 5 cơ quan chính là: Ngân hàng Nhà nước (NHNN),

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Bộ Tài chính (với chức năng chủ yếu của Ủy ban chứng khoán và Cục quản lý giám sát bảo hiểm), Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia và BHTG, thực hiện chức năng duy trì ổn định hệ thống tài chính và ngăn ngừa khủng hoảng tại. Trong đó, nhiệm vụ phối hợp các hoạt động giám sát nhằm đảm bảo an toàn tài chính quốc gia thuộc trách nhiệm của Uỷ ban giám sát tài chính Quốc gia. Ngày 03/3/2008, Thủ tướng Chính phủ thành lập Uỷ ban giám sát tài chính quốc gia (Quyết định số 34/2008/QĐ-TTg) với chức năng chủ yếu là điều phối hoạt động giám sát chung và hoạt động giám sát chuyên ngành thị trường tài chính quốc gia (ngân hàng, tài chính, bảo hiểm). Quyết định số 34/2008/QĐ-TTg và Công văn số 1900/TTg-KTHH ngày 06/11/2008 của Thủ tướng Chính phủ quy định Bộ Tài chính, Bộ Kế hoạch và Đầu tư, NHNN Việt Nam, BHTGVN và các tổ chức tài chính thực hiện việc cung cấp số liệu và các báo cáo; cung cấp định kỳ và đột xuất các thông tin liên quan về tài chính - ngân hàng theo đề nghị và yêu cầu của Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia. Tuy nhiên, vai trò Uỷ ban giám sát tài chính trong phối hợp hoạt động của các cơ quan giám sát còn mờ nhạt vì được tổ chức dưới góc độ là một cơ quan tư vấn, không có chức năng xây dựng chính sách và không thực sự có quyền lực giám sát cũng như xử lý các trường hợp vi phạm. Điều này dẫn đến một số hạn chế trong hoạt động giám sát của mạng an toàn tài chính Việt Nam là:

+ Việc trao đổi thông tin giám sát không được thực hiện một cách thường xuyên;

+ Trong bối cảnh thị trường tài chính phát triển một cách mạnh mẽ như hiện nay, thêm vào đó đặc thù hoạt động tài chính - ngân hàng là mang tính chất nhạy cảm và tính lan truyền cao đòi hỏi phải có những xử lý mang tính kịp thời. Nhưng những quy định về cung cấp thông tin hiện nay trong hệ thống mạng an toàn tài chính quốc gia Việt Nam là chậm, chưa thực sự mang

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

lại hiệu quả cao với tính thị trường và đặc thù của hoạt động tài chính, ngân hàng;

+ Hiện nay pháp luật không có quy định rõ về nội dung, thời điểm giám sát cũng như việc phân cấp trong quá trình thanh tra giám sát các TCTD. Từ đó, việc kiểm tra, giám sát của hệ thống với tổ chức tham gia BHTG sẽ bị chồng chéo thậm chí là bỏ trống và giảm hiệu quả cũng như gây ra sự phiền nhiễu đối với tổ chức tham gia BHTG.

*2.3.2.2. Nguyên nhân chủ quan*

- Phối hợp giữa công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát đặc biệt, thông tin tuyên truyền và công tác chi trả chưa rõ ràng.

Vai trò chính của BHTGVN là bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Trong đó, những nghiệp vụ chính của BHTGVN là công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát đặc biệt, quản lý thu phí và chi trả.

Công tác chi trả BHTG diễn ra trong cả quá trình dài kể từ khi TCTGBHTG có dấu hiệu, có nguy cơ phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đến khi kết thúc việc trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền. Trong quá trình đó, hoạt động chi trả BHTG ngoài nghiệp vụ trả tiền bảo hiểm, cần sử dụng rất nhiều các sản phẩm từ nghiệp vụ giám sát, kiểm tra, tham gia KSĐB, thông tin tuyên truyền của BHTGVN để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Vì vậy, các đơn vị, cá nhân có chức năng nhiệm vụ liên quan đến công tác chi trả BHTG tại Trụ sở chính BHTGVN và Chi nhánh BHTGVN cần phải có sự phối hợp chặt chẽ với nhau trong quá trình nắm bắt, xử lý thông tin, thực hiện tốt nhiệm vụ ngay từ khi TCTGBHTG có dấu hiệu, có nguy cơ phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đến khi kết thúc việc trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tuy nhiên, do BHTGVN ít xảy ra trường hợp phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm nên sự phối hợp giữa các phòng ban liên quan chưa được rõ ràng và chặt chẽ.

- Nguồn nhân lực chưa đáp ứng được công tác chi trả.

Hiện nay, BHTGVN đang thực hiện 2 phương thức để chi trả là chi trả trực tiếp và uỷ quyền chi trả. Ở phương thức uỷ quyền chi trả giúp giảm bớt nguồn nhân lực, chi phí và thời gian tiến hành chi trả. Còn phương thức chi trả trực tiếp cần nguồn nhân lực cao. Cán bộ chi trả phải nắm chắc nghiệp vụ, nhạy bén trong việc xử lý tình huống. Tuy nhiên, hiện tại thì BHTGVN chưa có chiến lược và kế hoạch đào tạo cán bộ thường xuyên và định kỳ cho việc chi trả. Chất lượng cán bộ chi trả còn rất nhiều hạn chế. Việc đào tạo nội bộ, hay mô phỏng tình huống chi trả cũng rất ít và không thường xuyên**.**

Các trường hợp mà BHTGVN đã chi trả từ trước đến nay đều là chi trả cho quỹ tín dụng quy mô nhỏ và trung bình, nhưng việc đó xảy ra đã lâu. Việc chi trả cho các quỹ tín dụng diễn ra rất lâu, cán bộ từng thực hiện chi trả trước đây đã về hưu hoặc chuyển sang làm nhiệm vụ khác. Mặt khác, hiện nay các NHTM đều có quy mô hoạt động rộng lớn, dữ liệu lớn và phức tạp hơn. BHTGVN hiện tại có hơn 600 cán bộ nhân viên, trong đó 84% cán bộ có bằng cử nhân đại học Tài chính – Ngân hàng. Tuy nhiên vì nghiệp vụ chi trả không được diễn ra thường xuyên nên ngoaì nắm chắc nghiệp vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thì cần phải trau dồi và nghiên cứu nhiều hơn về hệ thống thị trường Tài chính Việt Nam hiện nay nói chung và đặc biệt là lĩnh vực Tài chính ngân hàng thương mại Việt Nam. Bởi vì BHTGVN chưa có kinh nghiệm chi trả cho người gửi tiền tại các NHTM nên BHTGVN cũng chưa có kế hoạch đào tạo ở trong và ngoài nước cho cán bộ về việc chi trả khi ngân hàng đổ vỡ một cách bài bản. Và BHTGVN cũng chưa có kịch bản mô phỏng

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

chi trả tại các NHTM để chuẩn bị sẵn sàng cho việc chi trả cho các ngân hàng nhỏ, NHTM có quy mô lớn.

- Hệ thống Công nghệ thông tin chưa hoàn thiện.

Có một hệ thống Công nghệ thông tin hiệu qủa cao, xử lý dữ liệu, thông tin nhanh chóng, kịp thời là điều mà BHTGVN đang hướng đến. Những năm gần đây BHTGVN đã tích cực tham gia và là một trong ba cấu phần của Dự án thông tin quản lý và hiện đại hoá ngân hàng (FSMIMS) do Ngân hàng Thế giới tài trợ. Tuy nhiên hệ thống cơ sở dữ liệu để vận hành hệ thống công nghệ thông tin trước đây cũng như FSMIMS mới đưa vào BHTGVN (từ tháng 10/2016) chưa có được hiệu quả cao trong các hoạt động của BHTGVN trong đó có hoạt động chi trả.

Quản lý chi trả người gửi tiền đòi hỏi xử lý hàng nghìn tài khoản một cách chính xác trong khung thời gian hạn chế. Để đáp ứng khung thời gian chi trả, tổ chức BHTG sẽ phải dựa trên hệ thống công nghệ thông tin (IT) để chi trả. Việc không có một hệ thống chi trả dựa vào công nghệ thông tin để giải quyết các ngân hàng có quy mô khác nhau được xếp là trở ngại thứ sáu đối với quá trình chi trả nhanh chóng và hiệu quả. Khi cần chi trả, nếu cần đánh giá điều kiện của mỗi người gửi tiền và mỗi sản phẩm tiền gửi một cách thủ công, tổ chức BHTG không thể thực hiện chi trả nhanh chóng và hiệu quả được. Thậm chí trong các tình huống mà ngân hàng áp dụng tốt hệ thống sổ sách giấy tờ, tổ chức BHTG vẫn cần dùng đến giải pháp công nghệ để xử lý dữ liệu, áp dụng các quy định về bảo hiểm, tra xét các khoản chi trả và tối thiểu hóa khả năng xảy ra sai sót trong cả quá trình. Giải pháp dựa trên công nghệ cho phép tổ chức BHTG tiến hành chi trả trong khung thời gian kỳ vọng.

Hiện tại, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đang gặp khó khăn và chưa có giải pháp công nghệ hữu hiệu để lấy được dữ liệu tiền gửi để chuẩn bị chi trả tại

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

các giai đoạn sớm trước khi các TCTD đổ vỡ. Bên cạnh đó BHTGVN cũng chưa có quyền kiểm tra đặc biệt tại chỗ để chuẩn bị cho chi trả đối với các TCTD gặp rủi ro cao. Từ trước đến nay, BHTGVN chỉ mới chi trả tiền bảo hiểm cho các QTDND với quy mô nhỏ và trung bình. Nhưng hiện nay, một ngân hàng thương mại sẽ có quy mô lớn hơn nhiều so với các QTDND mà trước đây BHTGVN đã chi trả. Một NHTM trung bình sẽ có khoảng hơn 50.00 khách hàng là cá nhân hoặc tổ chức thuộc đối tượng được bảo hiểm. vì vậy, để giảm thiểu thời gian cũng như nguồn nhân lực BHTGVN cần phải có một hệ thống CNTT tích hợp để phục vụ hỗ trợ cho công tác chi trả được nhanh chóng, thuận tiện và tránh sai sót thấp nhất.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

## Tiểu kết chương 2

Chương 2 trình bày các kết quả chính của nghiên cứu này. Bắt đầu bằng việc khái quát về mô hình và hoạt động của BHTGVN. Nội dung chính của nghiên cứu là trình bày tổng quan về nghiệp vụ chi trả, thực trạng, kết quả và đánh giá hiệu quả thực hiện nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm tại BHTGVN. Đồng thời cũng chỉ ra, đánh giá và phân tích những nguyên nhân hạn chế đang gặp phải.

Trong chương tiếp theo, luận văn sẽ đưa ra một số giải pháp hoàn thiện nghiệp vụ chi trả tại BHTGVN.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# CHƯƠNG 3
# GIẢI PH P N NG CAO HIỆU QUẢ NGHIỆP VỤ CHI TRẢ TIỀN BẢO HIỂM CỦA BHTGVN

## 3.1. Định hướng phát triển của BHTGVN

### *3.1.1. Mục tiêu phát triển của BHTGVN*

*3.1.1.1. Hoàn thiện cơ sở pháp lý và xây dựng các chính sách của BHTG theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế*

Nghiên cứu đề xuất bổ sung, sửa đổi Luật BHTG để tăng cường vai trò của BHTG và tạo cơ sở pháp lý cho việc BHTGVN tham gia sâu hơn trong kiểm soát rủi ro các TCTD cũng như trong quá trình tái cơ cấu các TCTD yếu kém và xử lý nợ xấu. Đổi mới và hoạn thiện các chính sách của BHTG phù hợp với thông lệ quốc tế nhằm đảm bảo công bằng, phù hợp với nguyên tắc thị trường.

*3.1.1.2. Nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm tra để tổng hợp, phân tích thông tin phát hiện sớm các vi phạm nhằm cảnh báo kịp thời những rủi ro gây mất an toàn trong hoạt động của hệ thống các TCTD.*

BHTGVN tăng cường và nâng cao hiệu quả của hoạt động giám sát, kiểm tra theo hướng thường xuyên, liên tục đối với 100% các TCTGBHTG; thực hiện kiểm tra, giám sát các TCTGBHTG theo định kỳ tháng, quý, năm; thường xuyên nghiên cứu, cải tiến nội dung, nâng cao chất lượng kiểm tra, các báo cáo giám sát để cảnh báo đến TCTGBHTG; phát hiện và kiến nghị NHNNVN xử lý kịp thời những vi phạm quy định pháp luật về BHTG và các vi phạm quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, rủi ro gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng.

*3.1.1.3. Tham gia một cách tích cực vào tái cơ cấu hệ thống QTDND và lĩnh vực tài chính vi mô, từ đó đóng góp vào quá trình tái cơ cấu hệ thống các TCTD nói chung.*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

BHTGVN nghiên cứu và hoàn thiện các cơ chế, chính sách để phát huy vai trò của TCTGBHTG, tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các TCTD yếu kém, trọng tâm trước mắ là các QTDND. Trong đó, thực hiện tốt vai trò tham gia quá trình KSĐB, thực hiện cho vay đặc biệt để hỗ trợ phục hồi, hỗ trợ thanh khoản, mua trái phiếu TCTD hỗ trợ tham gia tái cơ cấu và thực hiện tốt phương án chi trả bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền khi phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm.

*3.1.1.4. Chi trả bảo hiểm đầy đủ, chính xác và kịp thời cho người gửi tiền khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm.*

BHTGVN ra đời là cam kết công khai của Chính phủ đối với TCTGBHTG và người gửi tiền về việc TCBHTG sẽ chi trả tiền gửi được bảo hiểm cho người gửi tiền khi phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm (TCTGBHTG bị mất khả năng thanh toán và lâm vào tình trạng phá sản).

Trong thời gian tới BHTGVN phải tiếp tục hoàn thiện quy trình chi trả và cách thức chi trả cho phép người gửi tiền nhanh chóng tiếp cận tiền gửi của mình khi tổ chức nhận tiền gửi bị đổ vỡ. Xác định và công khai khung thời gian mục tiêu, hình thức và quy trình chi trả để thể hiện cam kết với người gửi tiền. Xây dựng hệ thống quản lý thông tin về tiền gửi và người gửi tiền thông qua áp dụng CNTT tham khảo thông lệ, kinh nghiệm và mô hình quốc tết tốt nhất để áp dụng phù hợp với điều kiện Việt Nam.

*3.1.1.5. Nâng cao năng lực tài chính phù hợp với sự phát triển của hệ thống các TCTD trong từng thời kỳ, đảm bảo nguồn lực chi trả khi phát sinh nghĩa vụ chi trả bảo hiểm và hỗ trợ tài chính trong quá trình tham gia tái cơ cấu các QTDND.*

Năng lực tài chính của BHTGVN là một nhân tố quan trọng để hoàn thành các mục tiêu đã định như chi trả bảo hiểm cho người gửi tiền, hỗ trợ các ngân hàng đang gặp khó khăn, xử lý đổ vỡ các TCTD.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Để nâng cao năng lực tài chính, BHTGVN phải xác định quỹ BHTG mục tiêu phù hợp và các phương án tăng cường nguồn vốn để đạt được quỹ mục tiêu đó. Theo đóm đảm bảo tốc độ tăng trưởng nguồn vốn phù hợp với sự phát triển của hệ thống các TCTD trong từng thời kỳ, định kỳ đánh giá hạn mức chi trả để đề xuất tăng hạn mức chi trả phù hợp với thực tế. Chính vì vậy cùng với sự phát triển của hệ thống các TCTD thì đòi hỏi BHTGVN phải có các giải pháp khả thi để nâng cao năng lực tài chính đủ nguồn lực thực hiện được chức năng và nhiệm vụ của mình.

***3.1.2. Nhiệm vụ trọng tâm trong định hướng phát triển của BHTGVN***

- Hoàn thiện cơ sở pháp lý: Hoàn thiện hệ thống văn bản hướng dẫn thi hành Luật BHTG và chủ động phối hợp với NHNNVN và các cơ quan liên quan đề xuất, sửa đổi, bổ sung Luật BHTG và các Luật có liên quan

- Hoàn thiện chính sách BHTG theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế: Nghiên cứu, rà soát, đánh giá các chính sách của BHTG đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế. Xây dựng các quy chế, quy trình quản lý nội bộ của BHTGVN theo hướng quy định trách nhiệm rõ rang, tạo cơ chế phối hợp hiệu quả giữa các mảng nghiệp vụ và các bộ phận chức năng.

- Hoàn thiện chế độ phối hợp, cung cấp thông tin giữa BHTGVN với NHNNVN và các cơ quan có liên quan: BHTGVN phải 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.

- Nâng cao chất lượng và hiệu quả thực hiện nhiệm vụ được giao của BHTG, trọng tâm vào các nhiệm vụ sau:

+ Hoàn thiện quy trình và nâng cao hiệu quả cấp chứng nhận BHTG, giám sát chặt chẽ việc niêm yết bản sao chứng nhận tiền gửi BHTG theo quy định pháp luật.

+ Nâng cao hiệu quả giám sát, kiểm tra, cảnh báo sớm.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

+ Tăng cường năng lực tài chính thông qua việc thực hiện tốt chính sách thu và nộp phí BHTG, đầu tư vốn có hiệu quả.

+ Tăng cường hiệu quả hoạt động tham gia quá trình KSĐB đối với TCTGBHTG để phát huy vai trò tham gia tái cơ cấu các TCTD yếu kém.

+ Nâng cao hiệu quả chi trả BHTG để bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp cho người gửi tiền.

+ Tăng cường và nâng cao hiệu quả tuyên truyền chính sách BHTG, nâng cao niềm tin của công chúng vào chính sách BHTG.

- Nâng cao năng lực hoạt động, trình độ người lao động và ứng dụng công nghệ hiện đại thông qua việc thực hiện tốt công tác tổ chức bộ máy cán bộ, đào tạo nguồn nhân lực; tăng cường công tác quản lý tài chính, kiểm soát, kiểm tra nội bộ; đầu tư để nâng cao năng lực phát triển ứng dụng CNTT vào hoạt động nghiệp vụ BHTG.

***3.1.3. Định hướng và mục tiêu nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTGVN***

a. Định hướng nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG

- 2018-2020 Xây dựng sổ tay chi trả đối với từng loại hình TCTGBHTG nhằm chuẩn hòa quy trình chi trả, đa dạng hóa các hình thức chi trả, áp dụng công nghệ thông tin vào quá trình chi trả nhằm rút ngắn thời gian chi trả thực tế;

- 2018-2022 Xây dựng kế hoạch dự phòng và diễn tập chi trả cho từng loại hình TCTGBHTG;

- Năm 2025 phấn đấu rút ngắn thời gian chi trả thực tế xuống 30 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm;

- Năm 2030 phấn đấu rút ngắn thời gian chi trả thực tế xuốn 15 ngày làm việc kể từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm;

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

- Chủ động tham gia vào quá trình quản lý, thanh lý tài sản của TCTD bị đóng cửa với tư cách chủ nợ của TCTGBHTG đối với số tiền bảo hiểm đã trả cho người được BHTG nhằm tối đa hóa giá trị thu hồi cho BHTGVN.

b. Mục tiêu nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả BHTG

Chi trả đầy đủ, chính xác và kịp thời cho người gửi tiền khi phát sinh nghĩa vụ chi trả bảo hiểm là cam kết của Nhà nước đối với người gửi tiền khi thực hiện chính sách BHTG. Đây cũng là mục tiêu, nhiệm vụ quan trọng hàng đầu của BHTGVN theo luật BHTG. Để thực hiện cam kết và mục tiêu trên, định hướng và mục tiêu cụ thể của nghiệp vụ chi trả BHTGVN như sau:

- Chi trả đầy đủ: Nâng cao hiệu quả việc tham gia quá trình KSĐB để áp dụng các biện pháp kiểm tra trước nhằm đối chiếu, xác minh tiền gửi được bảo hiểm; chuẩn bị hồ sơ người gửi tiền; kiểm tra hệ thống CNTT và số liệu của TCTGBHTG, trên cơ sở đó thường xuyên cập nhật số liệu để xây dựng phương án chi trả đảm bảo có thể chi trả đầy đủ nhất cho người gửi tiền khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm.

- Chi trả chính xác: Sau khi xác minh danh sách người gửi tiền, ngoài việc xác định đúng số tiền và số người phải chi trả tiền bảo hiểm thì BHTGVN cần chi trả cho đúng người và đúng số tiền được bảo hiểm trong thời gian sớm nhất và với chi phí cho việc chi trả là thấp nhất. Để chi trả chính xác đòi hỏi BHTGVN phải thực hiện kiểm tra, đối chiếu, xác minh trong cả quá trình theo dõi, tham gia quá trình KSĐB và kiểm tra sau khi phát sinh nghĩa vụ chi trả.

- Chi trả kịp thời: BHTGVN rút ngắn thời gian chi trả, đảm bảo chi trả nhanh, với kế hoạch chi trả đáng tin cậy, có cơ chế phù hợp như có cơ chế tạm ứng cho chi trả, tạm thời chi trả, chi trả khẩn cấp một phần đảm bảo nguồn lực để chi trả ngay lập tức. Có kế hoạch và giải pháp khả thi để rút

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

ngắn được thời hạn trả tiền bảo hiểm đáp ứng tiêu chuẩn của thế giới (trước mắt xuống 30 ngày).

- Nâng cao niềm tin của người gửi tiền: Nâng cao niềm tin của người gửi tiền của BHTGVN ngoài việc chi trả đầy đủ, chính xác thì phải đảm bảo thời gian chi trả nhanh nhất, chính xác nhất và kịp thời với chi phí hợp lý nhất. Trong thời gian tới BHTGVN phải đẩy mạnh công tác tuyên truyền về chính sách BHTG đến người dân để nhằm nâng cao hiểu biết cho người gửi tiền về các chính sách cũng như các quy định về chi trả tiền bảo hiểm nói chung và nâng cao niềm tin của người gửi tiền nói riêng.

- Nâng cao hiệu quả của quá trình thực hiện nghiệp vụ chi trả của TCTGBHTG: Hiệu quả của quá trình thực hiện nghiệp vụ chi trả thể hiện ở Quy trình thực hiện chi trả hiệu quả, trình độ của cán bộ chi trả và CNTT áp dụng vào quy trình chi trả. Vì vậy muốn nâng cao hiệu quả của quá trình thực hiện nghiệp vụ chi trả thì trong tương lai BHTGVN cần cải tiến quy trình thực hiện chi trả ngắn gọn, nâng cao trình độ và chuyên môn hóa đối với các cán bộ thm gia vào quá trình chi trả và cuối cùng là một hệ thống CNTT hiện đại để rút ngắn thời gian chi trả và giảm thiểu được rủi ro trong quá trình thực hiện chi trả.

### 3.2. Các giải pháp nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN nhằm bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp củ người gũi tiền

#### *3.2.1. Hoàn thiện hệ thống văn bản pháp luật và các văn bản hợớng dẫn công tác chi trả tiền bảo hiểm theo chuẩn mực quốc tế để xây dựng bộ tiêu chuẩn áp dụng nguyên tắc chi trả của IADI phù hợp với thực tiễn Việt Nam*

Hệ thống văn bản pháp luật và các văn bản hướng dẫn chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN vẫn còn nhiều thiếu sót và chưa rõ ràng. Vì vậy, cần phải

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

tiếp tục hoàn thiện hệ thống văn bản pháp luật, cải tiến thủ tục, quy trình chi trả tiền bảo hiểm để đáp ứng yêu cầu thực tiễn và phù hợp với Bộ nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả theo khuyến cáo của IADI. Việc xây dựng các tiêu chuẩn cho Việt Nam đề xuất như sau:

Tiêu chuẩn 1: BHTGVN có thể chi trả phần lớn cho người gửi tiền được bảo hiểm trong vòng 30 ngày làm việc, tiến đến trong 7 ngày làm việc. Để có thể rút ngắn thời gian xuống 30 ngày và hướng đến 7 ngày làm việc, BHTGVN cần phải thực hiện các giải pháp cụ thể sau:

- Có cơ chế phối hợp chặt chẽ và cơ chế trao đổi thông tin giữa các đơn vị liên quan trong quá trình xử lý TCTD có vấn đề. BHTGVN cần phải là một bộ phận cấu thành của mạng an toàn tài chính quốc gia.

Theo thông lệ quốc tế, mạng an toàn tài chính của các nước bao gồm: Bộ tài chính, Ngân hàng Trung ương, Cơ quan giám sát tài chính, TCBHTG và một số cơ quan khác. Về tổng thể, Việt Nam có đầy đủ các thành viên trong mạng an toàn tài chính quốc gia. Tuy nhiên, sự phối hợp giữa các thành viên trong mạng còn lỏng lẻo; hệ thống văn bản pháp lý hiện tại chưa đề cập đến khái niệm mạng an toàn tài chính khi xảy ra đổ vỡ các TCTD.

Cần đưa khái niệm và luật hóa khái niệm mạng an toàn tài chính quốc gia trong các văn bản pháp luật; xác định rõ vai trò, chức năng của từng thành viên cũng như mối quan hệ, tính tương tác giữa các thành viên trong việc duy trì sự ổn định, an toàn tài chính quốc gia; xây dựng khung pháp lý cho việc thực hiện và quy định rõ về hợp tác, trao đổi thông tin giữa các bộ phận của mạng an toàn tài chính quốc gia.

- Có quy định về hệ thống dữ liệu khách hàng hống nhất cho tất cả các TCTD/ loại hình các TCTD, trên cơ sở đó quy định cho phép BHTGVN có quyền tiếp cận hồ sơ người gửi tiền bất cứ lúc nào, bao gồm quyền yêu cầu TCTD duy trì thông tin người gửi tiền theo định dạng mà TCBHTG yêu cầu

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

để đẩy nhanh việc chi trả tiền gửi được bảo hiểm; tiến hành kiểm tra tại chỗ hệ thống bằng dữ liệu khách hàng của các TCTD khi nguy cơ đổ vỡ tăng cao, trước khi bị đặt vào KSĐB để đảm bảo tính chính xác và kịp thời trong quá trình chi trả các khoản tiền gửi được bảo hiểm.

Xây dựng cơ sở dữ liệu về người gửi tiền thuộc đối tượng bảo hiểm là yếu tố liên quan tới tiếp cận sớm thông tin về người gửi tiền được bảo hiểm. Nếu được tiếp cận sớm thông tin, BHTGVN có thể xây dựng quy trình chi trả BHTG theo mô hình chi trả hiệu quả và chủ động phương án chi trả BHTG từ đó rút ngắn thời gian chi trả cũng như có các biện pháp kiểm soát và giảm thiểu rủi ro liên quan tới gian lận trong chi trả BHTG. Hơn nữa, theo Luật BHTG thì BHTGVN co thể rà soát, nghiên cứu và đề xuất ban hành quy chế thu nhận thông tin về người gửi tiền tại các TCTD phục vụ công tác chi trả BHTG. Để thực hiện cơ chế này cần đưa vào nội dung sửa đổi, bổ sung Luật BHTG hoặc Nghị định hướng dẫn Luật BHTG của Chính phủ.

- Có những quy định gắn kết hoạt động trả tiền bảo hiểm với quá trình xây dựng và thực hiện phương án phá sản TCTD, như:

+ Quy định khi quyết định đặt TCTD vào tình trạn KSĐB, NHNN cần có quy định giao Ban KSĐB chủ trì kiểm tra, xác minh, kết luận các giao dịch tiền gửi hợp pháp, đủ điều kiện chi trả.

+ Quy định cụ thể Ban KSĐB có trách nhiệm chủ trì, phối hợp với TCTD được KSĐB, BHTGVN, NHHTX xây dựng "Phương án chi trả tiền gửi của khách hàng là cá nhân", trong đó phải có "Phương án chi trả tiền gửi được bảo hiểm".

+ Việc kiểm tra các giao dịch tiền gửi và xây dựng phương án trả tiền bảo hiểm cần được đẩy lên trước thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm. Sauk hi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm, BHTGVN chỉ thực hiện rà soát, hoàn thiện và phê duyệt triển khai thực hiện phương án trả tiền bảo hiểm

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

trên cơ sở "Phương án chi trả tiền gửi của khách hàng là cá nhân" trong phương án phá sản NHNN trình và được Chính phủ phê duyệt,

Các nội dung này cần được đưa vào Nghị định của Chính phủ hướng dẫn chi tiết Luật phá sản đối với các TCTD; hoặc các văn bản hướng dẫn Luạt các TCTD sửa đổi của NHNN.

Tiêu chuẩn 2: Xây dựng và áp dụng kế hoạch chi trả tin cậy.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam chưa có được kế hoạch hợp lý về việc chi trả trong vòng 7 ngày. BHTGVN cần có những lộ trình cụ thể để từng bước áp dụng theo thông lệ quốc tế (đưa vào Chiến lược phát triển BHTGVN). Để đảm bảo thời gian chi trả trong vòng 7 ngày cần phải có kế hoạch chuẩn bị trước chi trả, kế hoạch này phải được thực hiện trong giai đoạn KSĐB, trước khi phát sinh nghãi vụ chi trả, để khi phát sinh nghĩa vụ chi trả thì BHTGVN đã hoàn thành phương án chi trả theo quy định. Cơ chế này có thể đưa vào nội dung sửa đổi, bổ sung Luật BHTG hoặc đưa vào Nghị định của Chính phủ hướng dẫn thực hiện Luật BHTG.

Tiêu chuẩn 3: Đề xuất ban hành cơ chế tạm ứng chi trả, tạm thời hoặc chi trả khẩn cấp một phần (nếu có sự cố).

Cần có quy định cho BHTGVN được thực hiện tạm ứng chi trả trước, tạm thời chi trả, hoặc chi trả khẩn cấp một phần trong trường hợp có thể làm giảm bớt căng thẳng đối với người gửi tiền. Các quy định này phải được đưa vào nội dung sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

Tiêu chuẩn 4: Cơ chế chi trả ngay lập tức,

Để đáp ứng Tiêu chuẩn này, BHTGVN cần:

- Hoàn thiện và phát triển hệ thống công nghệ phục vụ chi trả BHTG. Việc xây dựng hệ thống CNTT phù hợp sẽ giúp sử dụng hiệu quả nguồn thông tin về người gửi tiền được bảo hiểm phục vụ công tác chi trả. Bên cạnh đó, ứng dụng CNTT cũng góp phần giảm thời gian xử lý dữ liệu, hồ sơ người

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

gửi tiền từ đó giúp tăng tính kịp thời giảm thời gian xử lý dữ liệu, hồ sơ người gửi tiền từ đó giúp tăng tính kịp thời của công tác chi trả BHTG.

- Đa dạng hóa phương thức thanh toán toán tiền bảo hiểm cho người gửi tiền lựa chọn, hạn chế chi trả bằng tiền mặt (đây không phải là 1 phương pháp thường xuyên được lựa chọn do yếu tố không an toàn cũng như không tiện lợi). Quy định này cần đưa vào nội dung sửa đổi, bổ sung Luật BHTG.

Tiêu chuẩn 5: BHTGVN phải đảm bảo nguồn lực và năng lực thực hiện chi trả ngay lập tức.

BHTGVN phải có đủ nguồn lực tài chính và nguồn lực nhân sự được đào tạo để thực hiện chi trả ngay lập tức. Cơ chế tạo nguồn tài chính phải tiếp cận thông lệ quốc tế:

- Nguồn thu từ phí BHTG phải được tăng trưởng hợp lý, thu phí theo mức độ rủi ro;
- Nguồn thu từ lãi đầu tư vốn tạm thời nhàn rỗi; bổ sung, chỉnh sửa Luật BHTG để bổ sung danh mục được phép đầu tư đa dạng hơn với nguyên tắc đảm bảo an toàn và phát triển vốn.
- Nguồn bổ sung từ tiếp nhận hỗ trợ theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách Nhà nước theo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ hoặc vay của TCTD, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ;
- Tiếp nhận từ nguồn tài trợ của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước;
- Nguồn vay từ NHNN (bằng hạn mức vay đặc biệt).

Những nội dung này cần được quy định rõ ràng trong Luật BHTG.

Tiêu chuẩn 6: Đánh giá tác động sau chi trả

BHTGVN phải thực hiện đánh giá lại sau khi tiến hành chi trả BHTG để xác định và phân tích các yếu tố trong quá trình chi trả. Việc đánh giá thwucj hiện như sau:

- Nội dung đánh giá:

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

+ Đánh giá tổng thể, toàn diện từ khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm đến giai đoạn kết thúc quá trình thực hiện trả tiền bảo hiểm có đảm bảo đầy đủ, chính xác, kịp thời theo yêu cầu đặt ra không?

+ Những tồn tại hạn chế trong quá trình thực hiện

+ Ảnh hưởng tích cực, tiêu cực đến người gửi tiền, hệ thống các TCTGBHTG, đến BHTGVN.

- Phương pháp đánh giá:

+ Đánh giá theo phương pháp so sánh giữa kế hoạch và thực hiện, giữa quy định của pháp luật và thực tiễn thực hiện về thủ tục, quy trình chi trả BHTG.

+ Đánh giá theo phương pháp định lượng: Kết quả trả tiền bảo hiểm có đảm bảo đầy đủ, chính xác, kịp thời theo quy định không.

+ Đánh giá theo phương pháp mục tiêu: Việc trả tiền bảo hiểm của BHTGVN đã thực hiện có đạt được mục tiêu là bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền không.

Tiêu chuẩn 7: Xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ

Hệ thống kiểm soát nội bộ cần phải được thiết kế, thực hiện đảm bảo tính tuân thủ và chính xác về quy trình, thủ tục, đối tượng được trả, số tiền được trả trong suốt quá trình chuẩn bị trước, trong và sau khi chi trả.

Hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ hiệu quả sẽ hỗ trợ cho BHTGVN đạt được yêu cầu, mục tiêu trả tiền bảo hiểm đầy đủ, chính xác và khung thời gian chi trả kỳ vọng.

Hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ hiệu quả giúp cho việc kiểm toán của Chính phủ hoặc một công ty kiểm toán có uy tín vốn không tham gia vào quá trình chi trả được thuận lợi.

Các nội dung trên cần được quy định chi tiết tại các văn bản huonmwgs dẫn của NHNN và của BHTGVN.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tiêu chuẩn 8: Xây dựng hệ thống bù trừ nợ và tiền gửi

- Việc bù trừ số tiền gửi và số tiền nợ của người gửi tiền trước khi thực hiện chi trả BHTG tại TCTGBHTG có phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm ảnh hưởng đáng kể lên khả năng chi trả nhanh chóng và chính xác, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, của TCTGBHTG và BHTGVN.

BHTGVN cần xây dựng các chức năng bù trừ của hệ thống chi trả trên nền tảng CNTT để đáp ứng yêu cầu kỳ vọng về khung thời gian đặt ra. Phương pháp bù trừ cụ thể như sau:

Số tiền chi trả = Tổng số tiền gửi được BH - Tổng số tiền các nghĩa vụ của các tài khoản tiền gửi phải khấu trừ

Trường hợp Số tiền chi trả sau khi bù trừ ≤ 0, người gửi tiền sẽ không được chi trả tiền bảo hiểm.

Trường hợp Số tiền chi trả sau khi bù trừ > 0, người gửi tiền sẽ được chi trả theo số chênh lệch thực tế, tối đa bằng hạn mức trả tiền bảo hiểm.

- Cần nghiên cứu áp dụng việc bù trừ tiền gửi với nợ của người được bảo hiểm không chỉ tại TCTGBHTG phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm mà cả với nợ Nhà nước và các TCTGBHTG khác (nếu có).

Tiêu chuẩn 9: Xây dựng cơ chế chuyển tiếp để xử lý thu hồi tài sản, thu hồi nợ sau chi trả

Luật BHTG 2012 quy định "TCBHTG trở thành chủ nợ của TCTGBHTG đối với số tiền bảo hiểm phải trả cho người được bảo hiểm tiền gửi" và được "tham gia quản lý, thanh lý tài sản của TCTGBHTG theo quy định của Chính phủ".

Tuy nhiên, đến nay Chính phủ chưa có quy định cụ thể về BHTGVN được tham gia quản lý, thanh lý tài sản của TCTGBHTG như thế nào. Cơ chế chuyển tiếp để xử lý thu hồi tài sản, thu hồi nợ sau chi trả BHTG cũng chưa có quy định cụ thể.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tuy nhiên, đến nay Chính phủ chưa có quy định cụ thể về BHTGVN được tham gia quản lý, thanh lý tài sản của TCTGBHTG như thế nào. Cơ chế chuyển tiếp để xử lý thu hồi tài sản, thu hồi nợ sau chi trả BHTG cũng chưa có quy định cụ thể.

Để việc thu hồi tài sản, thu hồi nợ sau chi trả được thuận lợi, tăng cường năng lực tài chính cho BHTGVN, pháp luật cần có quy định đồng bộ, cụ thể về cơ chế chuyển tiếp để xử lý thu hồi tài sản, thu hồi nợ sau chi trả BHTG.

Tiêu chuẩn 10: Xây dựng cơ chế xử lý tài sản, hỗ trợ quá trình thanh lý

Pháp luật hiện hành chưa quy định rõ vai trò của BHTGVN trong quá trình quản lý, thanh lý tài sản của TCTGBHTG. Cần hoàn thiện, bổ sung các cơ chế, chính sách liên quan đến công tác thanh lý, cụ thể là việc BHTGVN tham gia vào quá trình thanh lý tài sản của TCTD đổ vỡ, có thể theo dõi quá trình thanh lý của TCTD đổ vỡ để tiếp tục bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền có thể nhận được số tiền lớn hơn hạn mức chi trả bảo hiểm tiền gửi với tư cách là tổ chức bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền.

Vai trò của BHTGVN trong quá trình quản lý, thanh lý tài sản của TCTGBHTG cần được quy định rõ trong Luật hoặc Nghị định (có thể đưa vào Luật sửa đổi bổ sung Luật BHTG hoặc Nghị định của Chính phủ hướng dẫn chi tiết Luật phá sản đối với các TCTD).

***3.2.2. Nâng cao hiệu quả phối hợp công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát đặc biệt, thông tin tuyên truyền và công tác chi trả***

Để công tác chi trả BHTG diễn ra được thuận lợi thì sự phối hợp giữa các phòng – ban liên quan rất quan trọng. Một số phương pháp thực hiện phối hợp giữa các công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát đặc biệt, thông tin tuyên truyền và công tác chi trả tại Trụ sở chính và các Chi nhánh BHTGVN cụ thể như sau:

*a. Tại Trụ sở chính:*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tùy nội dung, phạm vi, thẩm quyền quyết định đối với các nội dung công việc của các đơn vị, cá nhân là đầu mối thực hiện, phối hợp với các đơn vị, cá nhân khác thực hiện tại Trụ sở chính, các đơn vị cá nhân thực hiện phối hợp bằng phương pháp thông qua các đầu mối, cụ thể:

- Phòng QLTP & CT BHTG, phòng Giám sát, phòng Kiểm tra, phòng Tham gia KSĐB và thu hồi tài sản, phòng Thông tin tuyên truyền, thực hiện phối hợp với nhau thông qua đầu mối là Trưởng phòng (thành viên Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề) dưới sự chỉ đạo, điều phối chung của Trưởng Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề;
- Phòng QLTP&CT BHTG, phòng Giám sát, phòng Kiểm tra, phòng Tham gia KSĐB và thu hồi tài sản, phòng Thông tin tuyên truyền, thực hiện phối hợp với Chi nhánh BHTGVN thông qua đầu mối là Giám đốc Chi nhánh BHTGVN (tổ trưởng Tổ chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề) dưới sự chỉ đạo, điều phối chung của Trưởng Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề;
- Cán bộ nghiệp vụ giám sát, kiểm tra, tham gia KSĐB, chi trả BHTG, thông tin tuyên truyền của Trụ sở chính BHTGVN phối hợp trực tiếp với nhau hoặc qua lãnh đạo phụ trách dưới hình thức trao đổi, chia sẻ, cung cấp thông tin để thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

*b) Tại Chi nhánh BHTGVN*

Tùy nội dung, phạm vi, thẩm quyền quyết định đối với các nội dung công việc của các đơn vị, cá nhân là đầu mối thực hiện, phối hợp với các đơn vị, cá nhân khác thực hiện tại Chi nhánh BHTGVN, các đơn vị cá nhân thực hiện phối hợp bằng phương pháp thông qua các đầu mối, cụ thể:

- Chi nhánh BHTGVN phối hợp với các phòng chức năng tại Trụ sở chính (Phòng QLTP&CT BHTG, phòng Giám sát, phòng Kiểm tra, phòng

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tham gia KSĐB và thu hồi tài sản, phòng Thông tin tuyên truyền) thông qua đầu mối là Trưởng phòng (thành viên Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề);

- Phòng Giám sát, phòng Kiểm tra, phòng Tổng hợp của Chi nhánh phối hợp với nhau thông qua đầu mối là Trưởng phòng (thành viên Tổ chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề) dưới sự điều phối chỉ đạo của Tổ trưởng Tổ chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý QTDND có vấn đề;

- Cán bộ nghiệp vụ giám sát, kiểm tra, tham gia KSĐB, chi trả BHTG, thông tin tuyên truyền của Chi nhánh BHTGVN phối hợp trực tiếp với nhau hoặc qua lãnh đạo phụ trách dưới hình thức trao đổi, chia sẻ, cung cấp thông tin để thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

*c) Phối hợp tăng cường đào tạo, trao đổi, chia sẻ kinh nghiệm nghiệp vụ trong hoạt động giám sát; kiểm tra; tham gia KSĐB; thông tin tuyên truyền và chi trả BHTG đối với TCTGBHTG ở các cấp:*

- Tổ chức cấp toàn hệ thống;
- Tổ chức cấp nội bộ Chi nhánh;
- Tổ chức cấp Phòng tại Trụ sở chính;
- Tổ chức cấp Phòng tại Chi nhánh.

***3.2.3. Nâng cao trình độ cán bộ nghiệp vụ***

Cơ cấu số lượng cán bộ phân theo trình độ đào tạo của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được thể hiện như sau:

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

**Bảng 3.1. Cơ cấu cán ộ BHTGVN theo trình độ chuy n môn**

*Đơn vị: Người*

| Tổng số cán bộ viên chức | Trình độ chuyên môn | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tiến sỹ | | Thạc sỹ | | Đại học | | Cao đẳng, trung cấp | | Đối tượng khác | |
| | SL | Tỷ trọng (%) | SL | Tỷ trọng (%) | SL | Tỷ trọng (%) | SL | Tỷ trọng (%) | SL | Tỷ trọng (%) |
| 564 | 09 | 1,6 | 27 | 4,8 | 437 | 77,5 | 43 | 7,6 | 48 | 8,5 |

*(Nguồn: Chiến lược phát triển BHTGVN 2009-2012 và Định hướng đến năm 2020)*

Trong tổng số gần 600 cán bộ, có 84% cán bộ có trình độ đại học và trên đại học. Chuyên môn được đào tạo chủ yếu là chuyên ngành tài chính, ngân hàng, trong đó có đội ngũ cán bộ chủ chốt từ Trụ sở chính đến Chi nhánh là những người có kinh nghiệm công tác nhiều năm từ Ngân hàng Nhà nước, các Ngân hàng thương mại và cơ quan quản lý kinh tế tổng hợp. Lực lượng lao động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được bố trí sắp xếp trên cơ sở phân tích kỹ khối lượng công việc và năng lực của từng người, đảm bảo mỗi người phát huy được sở trường và làm việc có hiệu quả.

Quá trình thực hiện công tác chi trả tại BHTGVN thời gia qua đạt được nhiều thành tựu một phần là do đã chú trọng công tác đào tạo, phát triển nguồn nhân lực và nâng cao nghiệp vụ chuyên môn. Tuy nhiên, thực tế công tác chi trả cũng làm bộc lộ một số hạn chế về nguồn nhân lực của BHTGVN. Cụ thể:

Tổ chức các đợt tập huấn nghiệp vụ chi trả nhằm giúp các cán bộ chi trả có cơ hội thực tập về chi trả tiền gửi cho người gửi tiền. Từ năm 2014 BHTGVN không phát sinh thêm nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm cho bất kỳ TCTGBHTG nào, đây là điều mặt tích cực đối với công tác chi trả của BHTGVN nhưng cũng là mặt hạn chế đối với công tác đào tạo nghiệp vụ đối với cán bộ chi trả bởi không có cơ hội tiếp xúc trực tiếp với quy trình chi trả tiền bảo hiểm trong thực tế. Chính vì vậy để nâng cao trình độ của cán bộ

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

nghiệp vụ chi trả đòi hỏi BHTGVN phải thường xuyên tổ chức các lớp tập huấn nghiệp vụ để giúp cán bộ nắm chắc hơn quy trình chi trả và tránh bỡ ngỡ khi có tình huống chi trả tiền bảo hiểm xáy ra trong tương lai.

Đào tạo cán bộ chi trả chuyên môn hóa theo từng bước trong quy trình chi trả tiền bảo hiểm. Hiện nay quy trình chi trả được chia thành 03 bước chính từ kiểm tra chứng từ, sổ sách xác định số tiền chi trả; xây dựng phương án chi trả tiền bảo hiểm; đến chi trả tiền bảo hiểm. Mỗi bước bao gồm các công đoạn khác nhau với những công việc có chức năng khác nhau, chính vì vậy để chuyên môn hóa quy trình chi trả cũng như rút ngắn thời gian chi trả BHTGVN cần đào tạo và phân công cán bộ phụ trach từng khâu của quá trình chi trả hoặc có thể kiêm nhiệm thêm một số chức năng liên quan mà không bị chồng chéo. Như vậy mỗi cán bộ sẽ tập trung vào nhiệm vụ được phân công theo sự chuyên môn hóa mà không bị mất tập trung khi phải lo quá nhiều khâu trong quá trình chi trả.

Nâng cao trình độ tin học cho cán bộ chi trả nhằm áp dụng CNTT vào quá trình chi trả nhằm rút ngắn thời gian chi trả tiền bảo hiểm. Quy trình chi trả muốn nhanh, chính xác và kịp thời đòi hỏi phải áp dụng hệ thống CNTT hiện đại và điều không thể thiếu đó là lực lượng nhân sự để sử dụng công nghệ đó. Hiện nay trình độ tin học của cán bộ nghiệp vụ chi trả chưa cao, các hệ thống máy móc, phần mềm áp dụng cho chi trả còn tương đối thô sơ, vì vậy trong thời gian tới cần tổ chức các đợt tập huấn để nâng cao trình độ tin học cho cán bộ nghiệp vụ để đẩy nhanh tiến độ chi trả tiền gửi đồng thời kiểm soát một cách khoa học hơn quá trình chi trả tiền bảo hiểm.

Tạo điều kiện cho cán bộ tham gia các khóa đào tạo trong nước cũng như quốc tế nhằm nâng cao kiến thức về chi trả nói riêng và tài chính ngân hàng nói chung cũng như quốc tế.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Tăng cường trao đổi nghiệp vụ giữa các phòng ban có liên quan: nghiệp vụ chi trả liên quan đến rất nhiều phòng ban thuộc BHTGVN, chính vì vậy sự trao đổi nghiệp vụ giữa các phòng ban từ giám sát, kiểm tra, tham gia KSĐB,… là không thể thiếu. Trao đổi nghiệp vụ giúp cho quá trình trao đổi thông tin được cập nhật dễ dàng, phối hợp giải quyết các khó khăn với phòng đầu mối là phòng QLTP&CT BHTG tạo điều kiện cho quy trình chi trả được rút ngắn hơn và đảm bảo tính chính xác, kịp thời trong chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền.

### *3.2.4. Áp dụng hệ thống công nghệ thông tin hiện đại*

Hiện nay, BHTGVN đang áp dụng hệ thống CNTT và phần mềm đã xây dựng trong khuôn khổ dự án FSMIMS. Đây là giải pháp tuân thủ đúng theo các quy định pháp luật và các hướng dẫn hiện hành của BHTGVN. Các quy trình thực hiện và các chức năng của phần mềm này đã được thiết kế để tuân thủ với quy định pháp luật, hướng dẫn hiện tại của pháp luật và của BHTGVN. Thêm nữa mô hình này còn phù hợp với điều kiện về hạ tầng kỹ thuật, và các điều kiện hiện tại khác của Việt Nam.

Các phương án mà tổ chức BHTG có thể áp dụng giải pháp công nghệ cho quá trình chi trả dựa trên việc liệu tổ chức BHTG có thẩm quyền tiếp cận, sử dụng, và sửa đổi các hệ thống công nghệ thông tin của ngân hàng dùng cho việc chi trả hay không. Khi một tổ chức BHTG có thẩm quyền trên, tổ chức đó có thể phát triển các phần để vận hành hệ thống xử lý chi trả trong khi tận dụng khả năng mở rộng của các hệ thống trong ngân hàng. Một số tổ chức BHTG (như Quỹ BHTG Bulgari) sử dụng hệ thống công nghệ thông tin của ngân hàng đổ vỡ để tiến hành chi trả. Tuy nhiên, trong đa số trường hợp, các tổ chức BHTG không có quyền hạn này, và việc phá triển một hệ thống IT về chi trả hoạt động độc lập và song song với các hệ thống của ngân hàng đổ vỡ là khả thi hơn.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Bên cạnh đó có một số ứng dụng công nghệ khác nhằm nâng cao hiệu quả chi trả mà BHTGVN có thể áp dụng:

*Tích hợp ICM với chi trả*

Trong phạm vi dự án FSMIMS, BHTGVN đã xây dựng phần mềm ICM để nhận dữ liệu chi trả. Tuy vậy, sau đó phần mềm ICM được điều chỉnh, và hiện tại, không còn nhận dữ liệu chi trả nữa. BHTGVN cũng chưa có hướng dẫn gửi tới các TCTGBHTG về mẫu biểu dữ liệu, cách thức xuất dữ liệu, định dạng dữ liệu, cách gửi dữ liệu vv…. Việc này sẽ dẫn đến rủi ro cho BHTGVN là khi phát sinh nghiệp vụ chi trả, các TCTGBHTG sẽ khó có thể cung cấp dữ liệu đúng yêu cầu một cách kịp thời. Từ đó dẫn đến làm chậm quá trình chi trả.

Vì vậy, BHTGVN cần phải sớm đưa ra các hướng dẫn cho các TCTGBHTG về nội dung này, đồng thời điều chỉnh hệ thống phần mềm ICM để nhận các dữ liệu về chi trả.

*Xác nhận hệ thống*

Nội dung phức tạp và cũng là quan trọng nhất của chi trả đó là dữ liệu đầu vào. Các TCTGBHTG bị phá sản có cung cấp được dữ liệu không, dữ liệu có đúng định dạng không, dữ liệu có chính xác hay không, có cung cấp được kịp thời hay không? vv… là các câu hỏi quan trọng được đặt ra. Đối với những ngân hàng lớn, có dữ liệu lớn và phức tạp, việc cung cấp dữ liệu càng trở nên khó khăn. Do vậy, các TCBHTG trên thế giới thường có một quy trình kiểm tra định kỳ các TCTGBHTG để đảm bảo hệ thống CNTT của các TCTGBHTG có thể xuất dữ liệu theo đúng yêu cầu của TCBHTG. Nếu không có việc này, đến lúc phát sinh nghĩa vụ chi trả, các TCTGBHTG sẽ gặp khó khăn khi cung cấp dữ liệu, mất nhiều thời gian cung cấp dữ liệu và dữ liệu xuất ra khó đảm bảo yêu cầu.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Trong phạm vi của dự án FSMIMS, BHTGVN đã thiết kế một quy trình nghiệp vụ và phần mềm cho việc kiểm tra hệ thống nêu trên với tên là quy trình Xác nhận hệ thống. Tuy vậy, các quy định pháp luật hiện hành chưa cho phép BHTGVN thực hiện nội dung này. BHTGVN cần kiến nghị với các cơ quan có thẩm quyền đưa ra những quy định cho phép BHTGVN có thể kiểm trả đảm bảo các TCTGBHTG có thể cung cấp dữ liệu cho BHTGVN theo đúng yêu cầu.

*Kiểm tra dữ liệu thông tin người gửi tiền*

Thông thường khi mở tài khoản tại ngân hàng, người gửi tiền phải khai thông tin, và thông tin này không có cơ quan thứ 3 độc lập nào đứng ra kiểm chứng. Trong khi đó, TCBHTG lại phải chịu trách nhiệm (nếu như không có quy định miễn trừ trách nhiệm) đối với việc chi trả cho đúng người gửi tiền. Đặc biệt ở Việt Nam, tình trạng trùng số CMND là rất nhiều.

Trên thế giới, để đảm bảo tính chính xác của thông tin người gửi tiền, các TCTGBHTG có kiểm tra thông tin của người gửi tiền. Có một số cách thực hiện điển hình như: Thuê một công ty thực hiện dịch vụ xác thực thông tin người gửi tiền, hay tự đối chiếu dữ liệu thông tin người gửi tiền với cơ quan nhà nước quản lý thông tin này (công an, nhân khẩu, dân cư, vv…).

Việc này được thực hiện ngay sau khi nhận được dữ liệu chi trả mà TCTGBHTG gửi lên. Điều này giúp chuẩn hóa thông tin, phân loại ra các thông tin chưa chính xác, có nghi ngờ và làm giảm bớt việc trục lợi bảo hiểm (thông tin khống). Ví dụ như: trong danh sách người gửi tiền có tên là A, số CMND là B, địa chỉ là C, điện thoại là D, ngày sinh là E, vv.... nhưng khi tra cứu so sánh với thông tin về dân cư, không có người nào có thông tin như vậy, hoặc có người khác cũng có số CMND là B. Dữ liệu như vậy sẽ được đưa vào diện nghi ngờ, sẽ được kiểm tra chi tiết sau.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

Vì vậy, BHTGVN nên nghiên cứu đề xuất với các cơ quan có thẩm quyền đưa ra các quy định về việc xác thực thông tin, đồng thời xây dựng hệ thống CNTT theo hướng cho phép TCBHTG gửi dữ liệu cho cơ quan quản lý thông tin dân cư và có thẩm quyền để họ xác nhận thông tin về người gửi tiền trước khi tiến hành chi trả.

*Tích hợp với trung tâm thanh toán, đơn vị chi trả.*

Sau khi đã tính toán và xác định được số người được chi trả và số tiền cho từng người, TCBHTG phải tiến hành chi trả cho người gửi tiền. Đối với ngân hàng, số người được chi trả lớn tới hàng nghìn, hàng triệu người, nên việc chi trả nhanh chóng cho số lượng lớn người không phải là vấn đề đơn giản nếu không có sự hỗ trợ của CNTT.

Có nhiều cách xử lý vấn đề này khác nhau. TCBHTG có thể truyền thông tin đến 1 trung tâm thanh toán, từ đó tất cả các ngân hàng có thể vào đó để lấy thông tin và chi trả cho người gửi tiền (đây là cách tận dụng được nguồn lực tối đa nhất của các ngân hàng như đã mô tả ở phần mô hình đề xuất), hoặc gửi thông tin cho một ngân hàng ủy quyền nào đó để tiến hành chi trả, vv...

Trong điều kiện trước mắt của Việt Nam, BHTGVN cần phải phối hợp với 1 ngân hàng lớn, theo hướng như sau: Ngân hàng được lựa chọn ủy quyền này sẽ mở 1 tài khoản chuyên dùng cho việc chi trả, trong đó có các tiểu khoản nhỏ hơn, mỗi tiểu khoản tương ứng với 1 người gửi tiền và số tiền được bảo hiểm của họ. Khi người gửi tiền đến nhận tiền bảo hiểm, họ sẽ phải điền vào mẫu chi trả và cung cấp các thông tin cần thiết để đối chiếu. Sau khi đối chiếu xong, đáp ứng các yêu cầu chi trả, ngân hàng sẽ trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền theo nhiều cách: chuyển khoản, trả tiền mặt, vv... Để làm được việc này, BHTGVN cần phải tìm đối tác phù hợp, đáp ứng được các yêu cầu về mặt nghiệp vụ và công nghệ để cùng phối hợp thực hiện chi trả.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

*Hỗ trợ trên website, hoặc các ứng dụng phần mềm trên điện thoại di động*

Để việc chi trả được thực hiện nhánh chóng, TCBHTG cần hỗ trợ người gửi tiền trong việc tra cứu thông tin, kê khai, điền thông tin yêu cầu chi trả. Việc này còn giúp giảm đi sự ùn tắc, mất thời gian, và khó quản lý được trật tự khi người gửi tiền tập trung tại các điểm chi trả để kiểm tra thông tin và kê khai thông tin. Các nước trên thế giới cũng đã triển khai các biện pháp này và đem lại hiệu quả tốt.

Hiện tại, hệ thống CNTT của BHTGVN chưa làm được việc này. Nhận thấy việc này là cần thiết để đẩy nhanh quá trình chi trả cũng như thuận tiện hơn cho cả người gửi tiền, đơn vị chi trả ủy quyền và cả BHTGVN, BHTGVN cần nghiên cứu xây dựng hệ thống CNTT cho phép người gửi tiền có thể tra cứu thông tin, và kê khai trước các thông tin trên website hoặc phần mềm trên điện thoại di động.

***3.2.5. Tăng cợờng và nâng cao hiệu quả công tác phối hợp giữa BHTGVN, NHNN***

*3.2.5.1. Cơ sở của việc tăng cường phối hợp giữa các bên*

- BHTGVN được Chính phủ và NHNN giao nhiệm vụ thực hiện chi trả tiền gửi cho người gửi tiền theo quy định của pháp luật.
- Để thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ, BHTGVN cần có chỉ đạo của NHNNVN và sự phối hợp của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố nơi quản lý các TCTD tại địa phương.
- Sự phối hợp tốt giữa các bên sẽ đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền. Quan trọng hơn, đảm bảo an ninh, trật tự, xã hội tại địa phương.

*3.2.5.2. Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác phối hợp giữa BHTGVN, NHNN*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

- Tăng cường việc trao đổi thông tin về tình hình hoạt động và phương án xử lý đối với các TCTD hoạt động trên địa bàn.
- Tăng cường việc trao đổi, chia sẻ thông tin đối với QTDND được KSĐB trên địa bàn.
- Tăng cường công tác giám sát đối với các QTDND được KSĐB trên địa bàn để phát hiện kịp thời các sai phạm mà chủ yếu là do rủi ro đạo đức.
- Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác phối hợp trong công tác thanh tra, kiểm tra, đặc biệt là quá trình KSĐB đối với các QTDND thuộc diện yếu kém, không có khả năng phục hồi theo Quyết định của NHNNVN.
- BHTGVN phối hợp chặt chẽ với các cơ quan quản lý Nhà nước trong việc triển khai cơ cấu lại QTDND yếu kém.
- Tăng cường sự phối hợp trong việc lập danh sách số người dự kiến chi trả và xây dựng phương án chi trả trong giai đoạn trước và sau khi chi trả.

***3.2.6. Phối hợp với các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính***

Để có thể phát triển được mạng an toàn tài chính mà trong đó đặc biệt là hoàn thiện mối quan hệ phối hợp giữa các thành viên trong mạng, cần thực hiện một số giải pháp sau:

- Cần có sẵn một khung phối hợp chặt chẽ và cơ chế trao đổi thông tin phù hợp, trên cơ sở thường nhật, với các ngân hàng, với các tổ chức BHTG và các thành viên khác trong mạng an toàn tài chính. Những thông tin như vậy cần phải chính xác và kịp thời (có sự bảo mật khi cần). Cần hiện thực hóa cơ chế chia sẻ thông tin và phối hợp một cách chính thức.
- Trên thực tế tồn tại một số vấn đề trong cơ chế phối hợp có ảnh hưởng đến năng lực của tổ chức BHTG trong việc chuẩn bị và hành động nhanh chóng. Vấn đề đầu tiên gắn với các điều kiện mà theo đó việc chi trả sẽ được xúc tiến thực hiện và thông báo được đưa ra đối với tổ chức BHTG trong hoàn cảnh như vậy. Tổ chức BHTG rất cần phải có hiểu biết sâu dựa trên các

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

điều khoản pháp lý về khi nào sẽ bắt đầu khởi động quy trình chi trả và khi nào họ nhận được thông báo trước từ cơ quan có thẩm quyền nhằm hỗ trợ cho công tác chuẩn bị chi trả được thực hiện tốt.

- Chỉ ra rõ ràng nhiệm vụ của các thành viên trong mạng an toàn tài chính. Trong nhiều trường hợp, tổ chức BHTG sẽ không kiểm soát các hệ thống và nhân sự của TCTD đổ vỡ, nhưng sẽ đòi hỏi một số quy trình xử lý chi trả hoặc được thực hiện bởi hoặc với sự hỗ trợ nhân sự của TCTD đổ vỡ và tổ chức thanh lý.

- Xử lý các công cụ chi trả trung chuyển bị mắc kẹt trong quá trình thanh toán bù trừ trong hoạt động phối hợp. Khi đóng cửa một TCTD, những ngầm định của hệ thống bù trừ sẽ phát huy tác dụng. Điều này có thể dẫn đến sự đảo lộn hoặc loại bỏ các công cụ chi trả trung chuyển. Xử lý các công cụ chi trả trung chuyển này như thế nào sẽ tùy thuộc vào những quy định của hệ thống bù trừ. Tuy nhiên, tổ chức BHTG cần phải được biết tình trạng của những công cụ này và thời gian xử lý.

Xét trên phương diện nói trên, tổ chức BHTG ủng hộ phối hợp từ sớm với các thành viên thực hiện bù trừ và thanh toán, trước khi đóng cửa ngân hàng, nhằm xác nhận cơ chế xử lý đối với giao dịch này và hiểu rõ các quy trình trong các hệ thống bù trừ và các TCTD. Những yêu cầu về bù trừ nợ là một ví dụ về tính phức tạp của các quy định được áp dụng vốn cần phải được xem xét. Những ví dụ khác bao gồm: xử lý đặc biệt hoặc xử lý cụ thể đối với với các loại tiền gửi hoặc các đối tượng người gửi tiền chưa được xác định rõ hoặc chưa được tham chiếu trong các hệ thống IT của các TCTD.

**3.3. Một số kiến nghị, đề xuất**

- Luật số 17/2017/QH114 về sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật các TCTD được Quốc hội thông qua ngày 20/11/2017 cố nhiều quy định mới trong việc xử lý TCTD bị KSĐB lâm vào tình trạng phá sản. Tuy nhiên các

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

quy định này vẫn chưa cụ thể, nhiều quy định mới và thay đổi so với các văn bản quy định hiện hành của NHNN. Do đó, NHNNVN cần sớm ban hành các văn bản hướng dẫn thay thế các văn bản hiện hành không còn phù hợp với quy định của Luật TCTD sửa đổi.

- Việc phối hợp và chia sẻ thông tin trước, trong và sau đổ vỡ là điều kiện để đảm bảo quá trình chi trả được hiệu quả. Bởi vì nếu được tiếp cận sớm thông tin, BHTGVN có thể xây dựng quy trình chi trả BHTG theo mô hình chi trả hiệu quả và chủ động phương án chi trả BHTG, từ đó rút ngắn thời gian chi trả cũng như có các biện pháp kiểm soát và giảm thiểu rủi ro liên quan tới gian lận trong chi trả BHTG. NHNNVN cần có các văn bản quy định việc xây dựng kho dữ liệu thông tin về tiền gửi và người gửi tiền, có cơ chế cung cấp và chiết xuất thông tin từ kho dữ liệu này; quy định việc phối hợp và chia sẻ thông tin giữa BHTG với cơ quan trung tâm giám sát ngân hàng.

- BHTGVN chưa có vai trò cụ thể trong quá trình KSĐB nên việc tiếp cận sớm thông tin về tiền gửi và người gửi tiền chưa thực sự hiệu quả. NHNNVN cần có những quy định cụ thể về chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN trong quá trình tham gia KSĐB, đặc biệt là việc kiểm tra hồ sơ người gửi tiền trong thời gian TCTGBHTG bị KSĐB.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

## Tiểu kết chương 3

Chi trả tiền bảo hiểm là hoạt động cốt lõi không thể thiếu của BHTGVN vì vậy luôn cần nâng cao chất lượng và hoàn thiện về phương pháp để quản lý chặt chẽ hơn để đảm bảo quyền lợi cho người gửi tiền cũng như tạo lòng tin . Chương 3 đã trình bày những giải pháp để nâng cao chất lượng nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong đó tập trung đến các yếu tố về chất lượng cán bộ, hoàn thiện hệ thống văn bản pháp luật và các văn bản hướng dẫn công tác chi trả, nâng cao công nghệ tin học cũng như phối hợp chặt chẽ giữa các bên liên quan. Bên cạnh đó chương 3 cũng trình bày về phương pháp hoàn thiện nghiệp vụ chi trả áp dụng các phương pháp chuẩn mực quốc tế, cũng như ứng dụng các công nghệ, phần mềm hiện đại. Để hoàn thiện được nghiệp vụ chi trả còn rất nhiều vấn đề cần khắc phục nên vẫn cần phải bám sát và học hỏi theo kinh nghiệm từ quốc tế và ứng dụng thực tiễn vào tình hình tài chính Ngân hàng tại Việt Nam

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# KẾT LUẬN

Chi trả tiền bảo hiểm là hoạt động quan trọng, đặc trưng nhất của chính sách BHTG, trực tiếp bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền khi TCTGBHTG lâm vào tình trạng mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền hoặc phá sản. Hoạt động trả tiền bảo hiểm hiệu quả đòi hỏi phải có hệ thống cơ chế, nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm tiên tiến, phù hợp với thực tiễn. Từ yêu cầu đó, đề tài đã đi sâu nghiên cứu lý luận, thực tiễn, kinh nghiệm trong nước và quốc tế, bước đầu đưa ra được những giải pháp xây dựng hệ thống cơ chế, nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm tiên tiến, phù hợp với thực tiễn, góp phần nâng cao hiệu quả nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm của BHTGVN, nhằm bảo vệ tốt quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Luận văn bắt đầu từ việc nghiên cứu những vấn đề chung về tổ chức BHTG và các vấn đề lý thuyết liên quan đến nghiệp vụ chi trả BHTG ở các quốc gia trên thế giới và cả ở Việt Nam. Sau đó, phân tích, đánh giá thực trạng công tác chi trả Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện thời gian qua, luận văn đã đưa ra các ưu điểm cũng như những bất cập mà nghiệp vụ chi trả mà BHTGVN đang gặp phải. Cuối cùng, căn cứ vào bối cảnh kinh tế vĩ mô, thị trường tài chính, đặc điểm của hệ thống ngân hàng và định hướng của BHTGVN; cùng với định hướng cần hoàn thiện, luận văn đã đưa ra các giải pháp được các giải pháp nhằm hoàn thiện nghiệp vụ chi trả tiền bảo hiểm không chỉ đối với hệ thống QTDND mà có thể áp dụng cho cả các NHTM trong tương lai: nâng cao năng lực của đội ngũ cán bộ chi trả, cải thiện hệ thống pháp lý cũng nhưng công nghệ tin học.

Xin trân trọng cảm ơn các thầy cô, đồng nghiệp đã giúp đỡ để bản luận văn được hoàn thành. Rất mong những ý kiến tham gia đóng góp của các thầy cô để luận văn được hoàn thiện hơn.

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# TÀI LIỆU THAM KHẢO

## Tiếng Việt

1. Luật BHTG số 06/2012/QH13 ngày 18/6/2012.

2. Luật Phá sản số 51/2014/QH13 ngày 16/9/2014.

3. Luật các Tổ chức tín dụng sửa đổi số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017.

7. BHTGVN, *Báo cáo thường niên 2016*, Hà Nội.

8. BHTGVN (2008), *Đề tài nghiên cứu ứng dụng "Xây dựng gói giải pháp tài chính kích thích kinh tế với mục tiêu chống suy giảm tăng trưởng giai đoạn 2009 – 2010"*, Hà Nội.

9. BHTGVN (8/2009), *Chiến lược phát triển BHTGVN giai đoạn 2009- 2012 và định hướng đến năm 2020*, Hà Nội.

10. Đặng Duy Cường (2008), *Luận án thạc sỹ kinh tế-Hoàn thiện hệ thống BHTG tại Việt Nam*, Trường Đại học Kinh tế quốc dân, Hà Nội.

*11.* Văn Hiếu. (2014), *15 năm bảo vệ tốt quyền lợi của người gửi tiền*

12. Nguyễn Thị Mùi (2008), "*Hệ thống ngân hàng Việt Nam hướng tới sự phát triển bền vững*", Tạp chí tài chính, Tháng 12/2008, tr. 38 – 42.

13. Trịnh Thanh Huyền (2008), *Lựa chọn mô hình giám sát tài chính ở Việt Nam*, Tạp chí Tài chính, Tháng 12/2008, tr. 41 - 45.

14. Phạm Thị Bảo Vân. (2012), *Hoạt động giám sát tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo Luật Bảo hiểm tiền gửi,*Tạp chí BHTGSố 21**,** 1.

*15.* IADI, 11/2014. *Các nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống bảo hiểm tiền gửi hiệu quả.*

16. IADI, 10/2012. *Hướng dẫn phát triển hệ thống và quy trình chi trả hiệu quả*. Basel. Switzerland.

*17.* IADI, 11/2012. *Hướng dẫn nâng cao cho hệ thống bảo hiểm tiền gửi hiệu quả: Hệ thống và quy trình chi trả. Basel. Switzerland.*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

**Tiếng Anh**

1. Asli Demirguc-Kunt, Baybars Karacaovali, Luc Laeven (2005), *DepositInsurance around the World: A Comprehensive Database*, World Bank.

2. DEMIRGUC-KUNT, A. & DETRAGIACHE, E. 2002. *Does deposit insurance increase banking system stability? An empirical investigation*. Journal of Monetary Economics, Vol 49 No. 7, 34.

3. DEMIRGUC-KUNT, A. & HUIZINGA, H. 2004. *Market discipline and deposit insurance*,Journal of Monetary Economics, Vol 51 No. 2, 25.

4. DEMIRGUC-KUNT, A. & KANE, E. J. 2002. *Deposit insurance around the globe: where does it work,*The Journal of Economic Perspectives, Vol 16 No. 2, 21.

5. EISENBEIS, R. A. & WALL, L. D. 2002. *Reforming deposit insurance and FDICIA*, Economic view-Federal Reserve Bank Of Kansas City. ProQuest central, 87.

6. FED (01/ 2010), *Trends in Delinquencies and foreclosures in Oregon and Utah – US.*

*7.* Financial Stability Forum (9/2001), *Guidance for Developing Effective Deposit Insurance Systems.*

8. John F. Bovenzi (26/2/2009), *Major Bank Transactions Involving the FDIC*.

9. OECD (2009), *The Financial crisis: Reform and Exit Strategies*, OECD publishing, France.

*10.* Sharon Yore (6/4/2010), *The Failing Bank Marketing Process –* WholeBank with Loss Share Transaction, FDIC.

11. William Su (2010*), Risk Management System,* CDIC.

*12.* FSB (2/2012). *Thematic review on Deposit Insurance Systems.*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

13. FSB (2/2012). *Peer Review Report*.

*14.* FDIC (2010). *A Guide to Processing Deposit Insurance Claims: A Cross-Country Perspective. FDIC Quarterly, Volume 4, No. 2.*

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

# PHỤ LỤC

## Phụ lục 1. BẢNG TỔNG HỢP KẾT QUẢ CHI TRẢ 39 QTDND

*Đơn vị: triệu đồng*

| STT | Tổ chức tham gia BHTG | Thuộc tỉnh | Năm | Thực tế chi trả | | | Ghi chú |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Số sổ | Số người | Số tiền | |
| 1 | Bắc Hải | Thái Bình | 2001 | 22 | 22 | 42 | xóa nợ 2014 |
| 2 | Cộng Hoà | Hải Dương | 2001 | 165 | 132 | 853 | xóa nợ 2014 |
| 3 | Đồng Thái | Hải Phòng | 2001 | 62 | 55 | 400 | xóa nợ 2014 |
| 4 | Gia Hoà | Hải Dương | 2001 | 75 | 50 | 190 | xóa nợ 2014 |
| 5 | Giồng Riềng | Kiên Giang | 2001 | 68 | 52 | 899 | đã trả hết nợ |
| 6 | Hoàng Tân | Hải Dương | 2001 | 33 | 22 | 259 | xóa nợ 2014 |
| 7 | Hoàng Tiến | Hải Dương | 2001 | 8 | 7 | 96 | xóa nợ 2014 |
| 8 | Hồng Thái | Hải Phòng | 2001 | 4 | 4 | 117 | xóa nợ 2014 |
| 9 | Kim Đính | Hải Dương | 2001 | 58 | 49 | 119 | xóa nợ 2014 |
| 10 | Lê Lợi | Hà Tây | 2001 | 29 | 22 | 217 | chờ xóa nợ |
| 11 | Lê Lợi | Hải Phòng | 2001 | 118 | 87 | 585 | xóa nợ 2014 |
| 12 | Liên Nghĩa | Hưng Yên | 2001 | 12 | 12 | 19 | xóa nợ 2014 |
| 13 | Nam Thắng | Thái Bình | 2001 | 60 | 58 | 42 | xóa nợ 2014 |
| 14 | Rạch Sỏi | Kiên Giang | 2001 | 84 | 68 | 1.428 | xóa nợ 2014 |
| 15 | Song Phượng | Hà Tây | 2001 | 64 | 46 | 408 | chờ xóa nợ |
| 16 | Thanh Bình | Hải Dương | 2001 | 14 | 9 | 102 | xóa nợ 2014 |
| 17 | Thuỵ Lôi | Hưng Yên | 2001 | 9 | 6 | 35 | đã trả hết nợ |

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

| STT | Tổ chức tham gia BHTG | Thuộc tỉnh | Năm | Thực tế chi trả | | | Ghi chú |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Số sổ | Số người | Số tiền | |
| 18 | Xuân Dục | Hưng Yên | 2001 | 10 | 10 | 30 | xóa nợ 2014 |
| 19 | Xuân Ngọc | Nam Định | 2001 | 13 | 9 | 123 | xóa nợ 2014 |
| 20 | Yên Bình | Nam Định | 2001 | 68 | 52 | 232 | xóa nợ 2014 |
| 21 | Yên Chính | Nam Định | 2001 | 71 | 45 | 239 | xóa nợ 2014 |
| 22 | An Hoà | Kiên Giang | 2002 | 146 | 111 | 2.048 | xóa nợ 2014 |
| 23 | An Hưng | Hải Phòng | 2002 | 79 | 66 | 526 | xóa nợ 2014 |
| 24 | Giục Tượng | Kiên Giang | 2002 | 64 | 54 | 1.287 | xóa nợ 2014 |
| 25 | Kẻ Sặt | Hải Dương | 2002 | 12 | 9 | 94 | đã trả hết nợ |
| 26 | Nam Hải | Hải Phòng | 2002 | 31 | 26 | 290 | xóa nợ 2014 |
| 27 | Thành Tô | Hải Phòng | 2002 | 272 | 139 | 2.384 | đã trả hết nợ |
| 28 | Thị trấn Thắng | Bắc Giang | 2002 | 2 | 2 | 47 | xóa nợ 2014 |
| 29 | Tràng Cát | Hải Phòng | 2002 | 12 | 9 | 72 | xóa nợ 2014 |
| 30 | Đồng Ích | Vĩnh Phúc | 2003 | 41 | 35 | 172 | xóa nợ 2014 |
| 31 | Đông Thọ | Kiên Giang | 2003 | 32 | 32 | 896 | xóa nợ 2014 |
| 32 | Kinh A | Kiên Giang | 2004 | 99 | 80 | 1.670 | xóa nợ 2014 |
| 33 | Tam Bình | Long An | 2004 | 78 | 44 | 420 | xóa nợ 2014 |
| 34 | Tân Hòa | Kiên Giang | 2007 | 19 | 16 | 477 | đang thu hồi |
| 35 | An Thành | Quảng Ngãi | 2008 | 74 | 44 | 700 | đang thu hồi |
| 36 | Khánh Hậu | Long An | 2008 | 42 | 25 | 906 | đã trả hết nợ |
| 37 | Vĩnh Phong | Kiên Giang | 2009 | 13 | 10 | 372 | đang thu hồi |

Nếu bạn cần hoàn thiện bài luận văn trong cuối năm học thì hãy tìm đến Luận văn 24, chúng tôi có mở Dịch vụ viết luận văn thạc sĩ chất lượng, đảm bảo sự tuyệt mật, thời gian nhanh chóng, đặc biệt với giá cả hợp lý chưa từng có.

| STT | Tổ chức tham gia BHTG | Thuộc tỉnh | Năm | Thực tế chi trả | | | Ghi chú |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Số sổ | Số người | Số tiền | |
| 38 | Trù Hựu | Bắc Giang | 2011 | 112 | 103 | 3.045 | đang thu hồi |
| 39 | Trần Cao (đợt 1) | Hưng Yên | 2013 | 206 | 171 | 4.940 | |
| **Tổng cộng** | | | | **2.381** | **1.793** | **26.780** | |

*(Nguồn: Phòng Quản lý thu phí và chi trả BHTG)*