

"Chiến lược" và ảnh hưởng của Bộ luật mới

Administrator [\[Link\]](#).

17/10/2013 15:02 - 17/10/2013 15:06

[porno](#) [porn](#)



- Luật Bộ luật mới (BHTG) Việt Nam 2012 với các điều chỉnh về chức năng, nhiệm vụ của BHTG có thể được xem là đã khoác mặt nạ chiến lược pháp lý "vấn đề" ảnh hưởng của BHTG Việt Nam.

Nhóm mục đích khác nhau của bộ luật pháp của quy định hiện hành và BHTG giúp nâng cao hiệu quả của hoạt động BHTG, bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền và góp phần duy trì ổn định của hệ thống ngân hàng, ngày 18/6/2012 Quốc hội khóa XIII kỳ họp thứ 3 đã thông qua Luật BHTG. Luật BHTG 2012 là một bước tiến lớn trong việc hoàn thiện khuôn khổ pháp lý về BHTG ở Việt Nam. Đây được xem là công cụ để bảo vệ cân bằng một cách hợp lý giữa chức năng quản lý nhà nước đối với BHTG, năng lực thực sự của tổ chức BHTG, lợi ích chính đáng của các tổ chức tham gia BHTG và bảo vệ tốt hơn quyền lợi của người gửi tiền.

Lựa chọn mô hình cho BHTG

Có thể thấy, mô hình BHTG ở các nước là rất khác nhau, không có một mô hình BHTG nào có thể hoạt động hiệu quả ở mọi quốc gia. Mô hình BHTG tùy thuộc vào một quốc gia sẽ chọn hoạt động hiệu quả nhất khi nó phù hợp với khuôn khổ pháp lý và điều kiện kinh tế - xã hội của chính quốc gia đó.

Theo phân loại của Hiệp hội BHTG quốc tế, trên thế giới tồn tại 03 mô hình BHTG cơ bản, gồm: (i) Mô hình chi trả (tổ chức BHTG chỉ thực hiện chức năng thu phí BHTG và chi trả tiền BHTG cho người gửi tiền được bảo hiểm trong trường hợp tổ chức tham gia BHTG bị đổ vỡ); (ii) Mô hình chi trả với quy định hạn mức bồi thường (ngoài các chức năng của mô hình chi trả, tổ chức BHTG theo mô hình này có thêm chức năng tham gia vào quá trình xử lý tài sản của tổ chức tham gia BHTG bị đổ vỡ); (iii) Mô hình giám thi u rở i ro (ngoài chức năng của mô hình chi trả với quy định hạn mức bồi thường, tổ chức BHTG có thêm chức năng: Thanh tra, giám sát hoạt động của tổ chức

tham gia BHTG; Hỗ trợ tài chính cho tất cả các tham gia BHTG khi tất cả các tham gia BHTG gặp khó khăn và khả năng chi trả; Can thiệp vào hoạt động của bộ phận tất cả các tham gia BHTG. Trong mô hình này, các năng lực thanh tra, giám sát là các năng lực đầu vào, có vai trò quyết định hiệu quả của việc thực hiện các năng lực hỗ trợ tài chính và các năng lực can thiệp vào các công việc của bộ phận tất cả các tham gia BHTG).

Chúng tôi, trên cơ sở cân nhắc đến tính tương thích, đang bắt đầu khuôn khổ pháp lý hiện hành và hoạt động ngân hàng, (Luật NHNN 2010, Luật các TCTD 2010) và thực tế hoạt động hơn 10 năm của BHTG Việt Nam cũng như cân nhắc đến lợi ích của toàn bộ nền kinh tế, khi trình Quốc hội thông qua dự án Luật BHTG, Chính phủ đã lựa chọn “mô hình chi trả với quy định hùn mớ rợ” cho BHTG Việt Nam.

Không trao cho BHTG Việt Nam các năng lực kiểm tra tài chính đối với các tất cả các tham gia BHTG và việc tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng. Thay vào đó, Luật BHTG 2012 tiếp tục trao cho BHTG Việt Nam các năng lực theo dõi, kiểm tra việc chấp hành các quy định pháp luật và BHTG và các năng lực giám sát tất cả việc chấp hành các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng (tăng hợp, phân tích và xử lý thông tin về tất cả các tham gia BHTG nhằm phát hiện và quy định kiến nghị NHNN xử lý kịp thời những vi phạm quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, rủi ro gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng). Đồng thời, việc việc trao cho BHTG Việt Nam các năng lực tham gia vào quá trình kiểm soát đối với việc tất cả các tham gia BHTG; tham gia quản lý, thanh lý tài sản của tất cả các tham gia BHTG, mô hình BHTG Việt Nam sẽ được xếp vào mô hình chi trả với quy định hùn mớ rợ, và được bổ sung một số quy định hùn của mô hình giám thiêu rủi ro.

Như vậy, trên thực tế, trước khi Luật BHTG 2012 có hiệu lực thi hành, mặc dù được trao các năng lực theo dõi, giám sát và kiểm tra việc chấp hành các quy định về an toàn trong hoạt động của các tất cả các tham gia BHTG nhưng hoạt động thanh tra, giám sát của BHTG chủ yếu tập trung vào giám sát tất cả và kiểm tra tài chính việc các tất cả các tham gia BHTG tuân thủ các quy định về BHTG chứ không thực hiện thanh tra, giám sát việc tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng.

Theo đánh giá của Ngân hàng Nhà nước, việc phân định các năng lực chủ yếu trên không tỏ ra sự chênh lệch về các năng lực, nhiệm vụ giữa các cơ quan trong việc thanh tra, giám sát các TCTD. Việc có hai cơ quan cùng thực hiện các năng lực thanh tra, giám sát an toàn hoạt động của các TCTD sẽ không những gây tốn kém chi phí xã hội khi hai cơ quan cùng thực hiện một công việc; mà còn tạo gánh nặng cho các TCTD khi phải chịu sự thanh tra của hai cơ quan khác nhau.

Không được đưa vào TCTD nhà nước

Trước khi Luật BHTG 2012 có hiệu lực, tổ chức BHTG có quyền mua trái phiếu Chính phủ, trái phiếu, tín phiếu NHNN hoặc TCTD nhà nước; gói tín dụng tại Kho bạc nhà nước; NHNN hoặc TCTD nhà nước. Tuy nhiên, quy định cho phép tổ chức BHTG mua trái phiếu, tín phiếu của TCTD nhà nước hoặc gói tín dụng tại TCTD nhà nước là chưa hợp lý vì: (i) Thời điểm rõ ràng khi cho phép tổ chức BHTG gói tín dụng báo hội mới chính tổ chức tham gia báo hội mới. Đáng tiếc, khi gói tín dụng tại TCTD nhà nước, thì tổ chức BHTG trở thành người gói tín dụng không được báo hội mới; (ii) Quy định này tạo ra sự đối xử không bình đẳng giữa các TCTD; không phù hợp với định hướng tạo môi trường kinh doanh bình đẳng cho các hoạt động TCTD; (iii) Không phù hợp với thông lệ quốc tế.

Theo thông lệ quốc tế, hoạt động đưa vào của tổ chức BHTG phải đảm bảo tuân thủ nguyên tắc đưa tiền và quan trọng nhất là báo toàn nguồn vốn và duy trì tính thanh khoản của quỹ BHTG. Việc cho phép BHTG Việt Nam mua trái phiếu, tín phiếu của TCTD nhà nước hoặc gói tín dụng tại TCTD nhà nước là hoàn toàn đi ngược lại nguyên tắc này.

Do đó, để khắc phục bất cập trên, Luật BHTG 2012 đã bỏ quy định cho phép tổ chức BHTG mua trái phiếu, tín phiếu của TCTD nhà nước, gói tín dụng tại TCTD nhà nước. Quy định này là hoàn toàn hợp lý, mặt mặt đảm bảo duy trì khả năng sinh lời của quỹ BHTG, mặt khác đảm bảo tính ổn định và an toàn của quỹ BHTG.

Áp dụng mức chi trả báo hội mới linh hoạt

Với mức phí báo hội mới, hiện nay theo quy định tại Nghị định 68/2013/NĐ-CP, phí BHTG được áp dụng với mức 0,15% trên tổng số tiền gói được báo hội mới cho tất cả các tổ chức tham gia BHTG. Điều này có hạn chế là cào bèo, không đảm bảo nguyên tắc trả thưởng theo đó TCTD nào có mức rủi ro cao thì phải đóng phí cao và ngược lại.

Khắc phục điều đó, Luật BHTG quy định Thủ tướng Chính phủ quy định khung phí BHTG theo định hướng của NHNN. Căn cứ vào khung phí BHTG, NHNN quy định phí BHTG cho tất cả các tổ chức tham gia BHTG trên cơ sở kết quả đánh giá và phân loại tổ chức này. Tuy nhiên, việc áp dụng thu phí theo mức rủi ro của các gói nghiên cứu kỹ lưỡng để có biện pháp là phải xem xét hoàn

thi n h th ng đánh giá x p h ng các TCTD theo ph ng pháp CAMELS. Đây là căn c quan tr ng đ tri n khai thu phí BHTG theo m c đ r i ro. Đ ng th i, m t y u t c n cân nh c khi tri n khai thu phí BHTG theo m c đ r i ro là trách nhi m b o m t thông tin đánh giá x p h ng, tránh tr ng h p i đ ng đ c nh tranh không lành m nh gây t n h i đ n h th ng ngân hàng. Đây cũng là v n đ đ i m i chính sách BHTG t i Vi t Nam và đang đ c NHNN kh n tr ng nghi n c u đ ban hành trong th i gian t i.

V h n m c chi tr b o hi m, trong đ i u ki n n n kinh t tăng tr ng v i t c đ nhanh, các đ i u ki n kinh t - xã h i, m c thu nh p c a ng i dân thay đ i nhanh chóng, thì vi c quy đ nh m t h n m c chi tr BHTG c ng trong lu t s gi m tính linh ho t và đ n đ n tình tr ng quy đ nh trong lu t không theo k p s thay đ i c a th c ti n, trong khi vi c s a đ i m t v n b n lu t không nh ng c n nhi u th i gian mà còn gây lãng phí v kinh phí cho ngân sách nhà n c. Do v y, Lu t BHTG 2012 đã trao quy n cho Thu t ớng Chính ph quy đ nh h n m c tr ti n b o hi m theo đ ngh c a NHNN trong t ng th i k .

Theo thông l qu c t , h n m c chi tr BHTG th ng đ c tính trên c s GDP tính trên đ u ng i nhân v i h s nh t đ nh. M c chi tr b o hi m t ng n c là khác nhau và t i m t n c cũng có th thay đ i tùy t ng th i đ i m. Đ ng th i, vi c xác đ nh m c chi tr BHTG ph i đ c tính toán k l ng, luôn bám sát m c tiêu ho t đ ng c a BHTG là b o v ng i g i ti n nh l , thi u thông tin, b o đ m an toàn h th ng TCTD, tránh tình tr ng l m đ ng ho t đ ng c a BHTG đ t o ra r i ro đ o đ c khi ch s h u c a các TCTD th c hi n các ho t đ ng r i ro h n vì bi t ng i g i ti n đã đ c b o hi m.

Hi n t i, theo quy đ nh t i Ngh đ nh 68/2013/NĐ-CP, h n m c BHTG hi n hành là 50 tri u đ ng. NHNN đang xem xét, tính toán đ xác đ nh m c chi tr BHTG phù h p, trình Th t ớng Chính ph quy t đ nh.

(Ngu n : taichinhdientu.vn)