



**Vai trò của BHTG trong xử lý ngân hàng:  
Hướng dẫn quốc tế &  
Kinh nghiệm của Đài Loan**

**Yvonne Fan**

**Tổng Công ty BHTG (Đài Loan)**

**21 -12- 2011**



*“Lịch sử không lặp lại chính nó nhưng  
nó có vận điệu.”*

~ Mark Twain



# Nội dung chính

---

I. Các bài học rút ra

II. Các lĩnh vực chủ yếu được đề cập

III. Hướng dẫn quốc tế về xử lý ngân hàng

IV. Kinh nghiệm của Đài Loan

V. Kết luận



**Các bài học rút ra:**  
**Tại sao chúng ta cần bảo hiểm tiền  
gửi?**



# Tại sao chúng ta cần BHTG?

---

- **Những bài học rút ra từ quá khứ:**

- Bảo hiểm tiền gửi công khai là phương tiện bảo vệ những người gửi tiền nhỏ và duy trì niềm tin công chúng

*56 tổ chức BHTG trước 1995 so với 111 tổ chức vào tháng 3/2011*

- **Những bài học từ hiện tại:**

- Nhu cầu bảo vệ người tiêu dùng tài chính tốt hơn

- Nhu cầu có những công cụ nhanh chóng và sẵn sàng cho việc xử lý có trật tự

- Nhu cầu về các hệ thống BHTG có sự phối hợp và hiệu quả



# Bảo vệ người tiêu dùng tài chính





# Các lĩnh vực trọng tâm



# Trọng tâm của Hệ thống BHTG-Xử lý

- **Nhiệm vụ và quyền hạn: Nhiệm vụ rộng hơn**
  - Từ mô hình “chuyên chi trả” đến mô hình giảm thiểu rủi ro (kể cả quản lý rủi ro và xử lý đổ vỡ)
  - *Khoảng 2/3 có nhiệm vụ rộng hơn “chuyên chi trả”*
- **Chi trả người gửi tiền**
  - Chi trả nhanh: ví dụ: Chỉ thị của EU về BHTG
  - Các yếu tố tác động: chất lượng và tính an toàn của hồ sơ, sổ sách tiền gửi ngân hàng, sự tiếp cận của tổ chức BHTG với dữ liệu, các hệ thống và khả năng của tổ chức BHTG và các chế độ kế toán/luật pháp
- **Các lựa chọn về xử lý đổ vỡ**
  - *Hơn 70% tổ chức BHTG có nhiều hơn một công cụ/lựa chọn xử lý*
  - Hơn 50% có quyền thực hiện các giao dịch mua lại và tiếp nhận





# **Hướng dẫn quốc tế về Xử lý ngân hàng**



# Các Nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả

Chung



Cụ thể

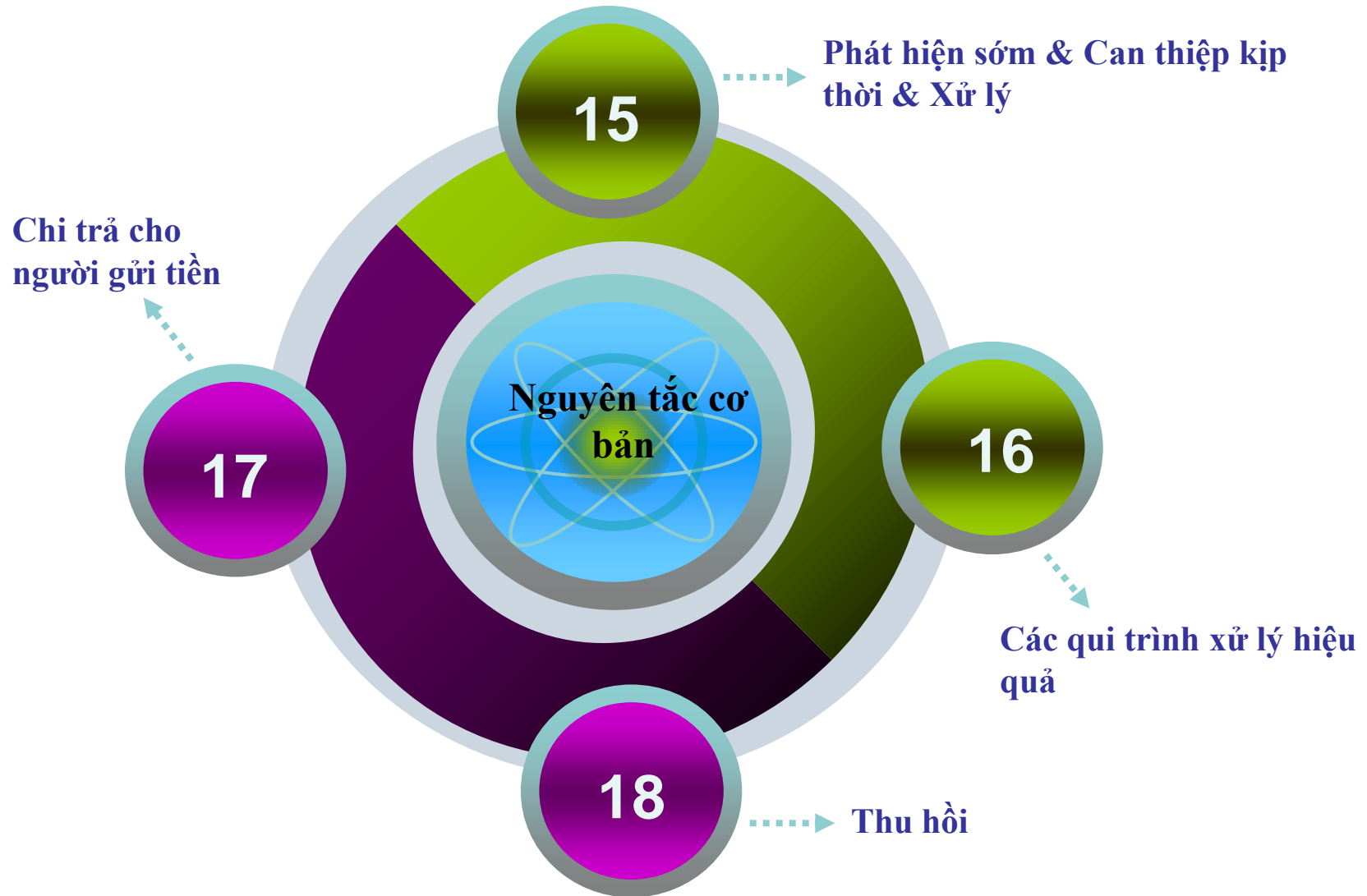


Sự linh hoạt





# Các giai đoạn chính có liên quan của xử lý ngân hàng





# Nguyên tắc 15 & 16



## NT15:

**Phát hiện sớm & Can thiệp kịp thời & Xử lý**

BHTG là một phần của khuôn khổ phát hiện, can thiệp sớm & xử lý

Một cơ chế khởi phát được định nghĩa rõ ràng

Do các thành viên của Mạng An toàn tài chính thực hiện với sự độc lập về hoạt động & thẩm quyền

## NT16:

**Các quy trình xử lý hiệu quả**

Tạo điều kiện cho tổ chức BHTG hoàn thành nghĩa vụ của mình

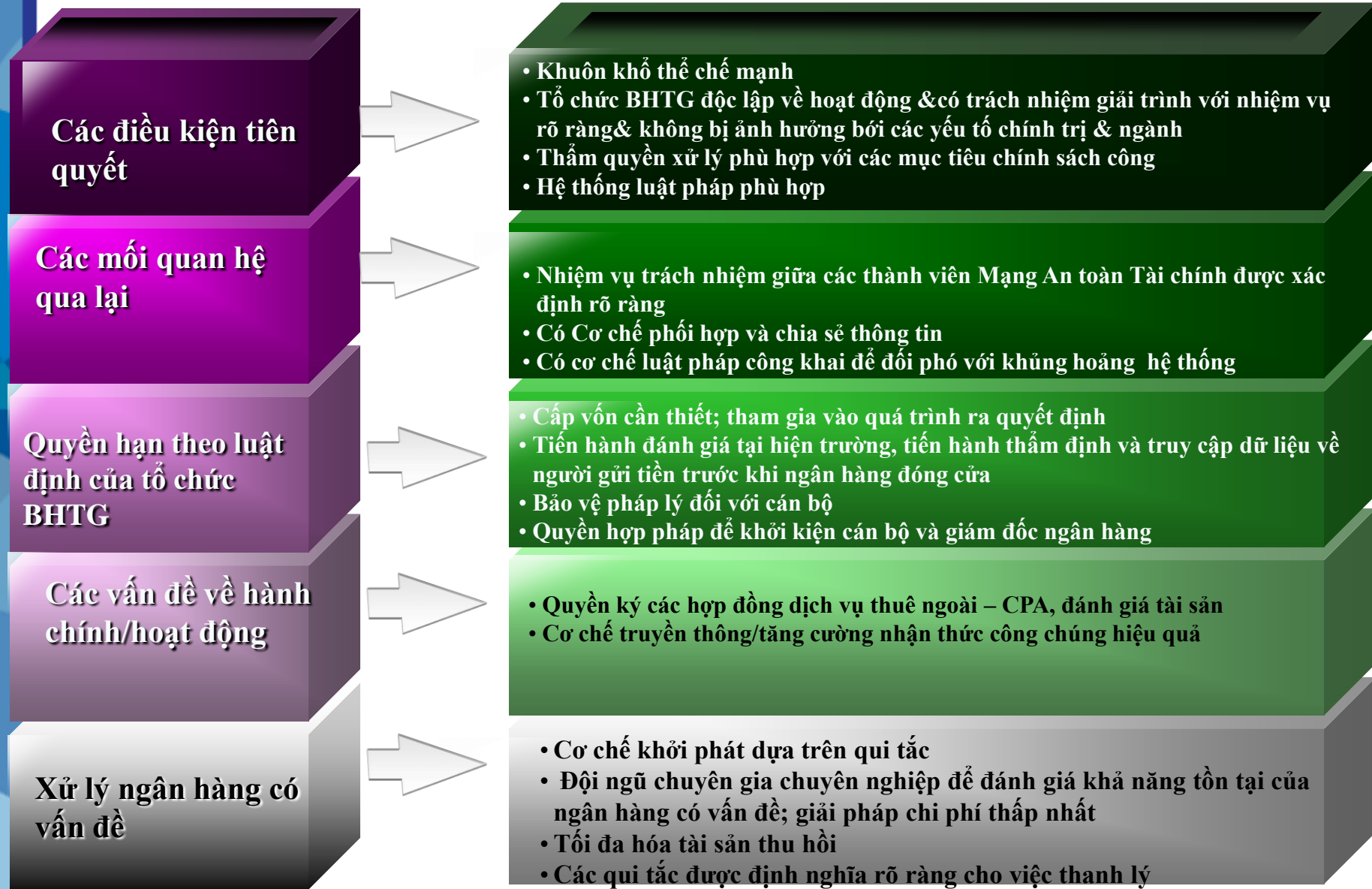
Giảm thiểu chi phí xử lý & sự đình trệ thị trường

Tối đa hóa tài sản thu hồi

Tăng cường kỷ luật thông qua các hành động pháp lý



# Hướng dẫn của IADI về xử lý ngân hàng





## Các phương pháp xử lý

---

Các công cụ xử lý của tổ chức BHTG:

- *Một (27%), Hai (24%); Ba trở lên (49%)*

1. Chi trả -82%

2. Mua lại và Tiếp nhận (P&A) – 55%

3. Ngân hàng bắc cầu – 26%

4. Hỗ trợ ngân hàng mở - 35%

*... lựa chọn phù hợp nhất tùy thuộc vào khuôn khổ pháp lý của quốc gia (ví dụ: các luật về mất khả năng trả nợ) và nhiệm vụ và các thẩm quyền của tổ chức BHTG*



# **Kinh nghiệm Đài Loan Cơ chế xử lý & can thiệp sớm của CDIC**



# Sơ lược về CDIC

- ✓ Thành lập tháng 9/1985
- ✓ Là cơ quan chính phủ
- ✓ Cơ quan có thẩm quyền quản lý: Ủy ban Giám sát tài chính
- ✓ Nhiệm vụ:

- Xử lý các vấn đề về bảo hiểm tiền gửi
- Kiểm soát rủi ro được bảo hiểm
- Xử lý các tổ chức tài chính có vấn đề
- Thanh tra đặc biệt

**Chuyên chi  
trả**

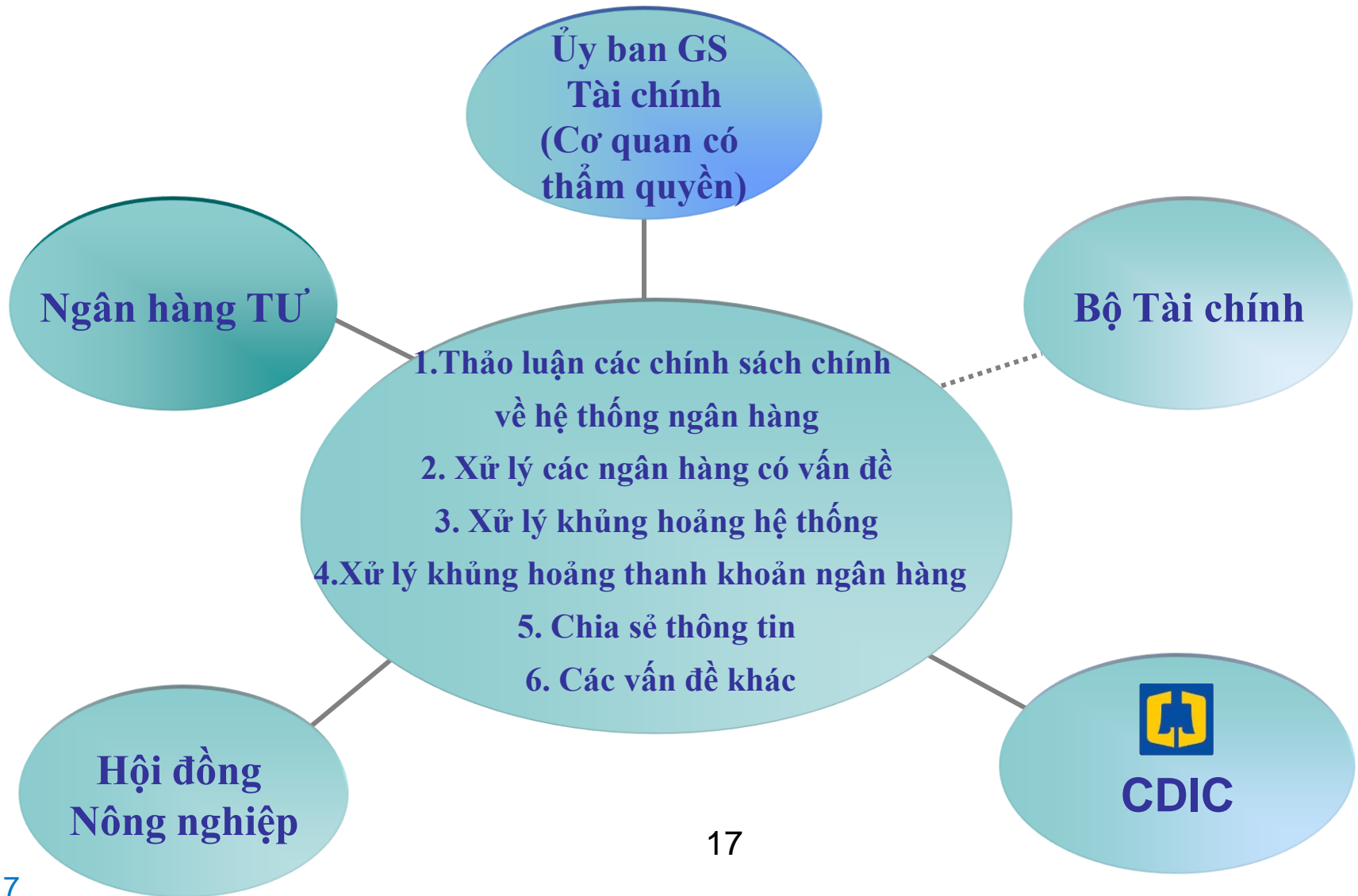


**Giảm thiểu rủi ro**



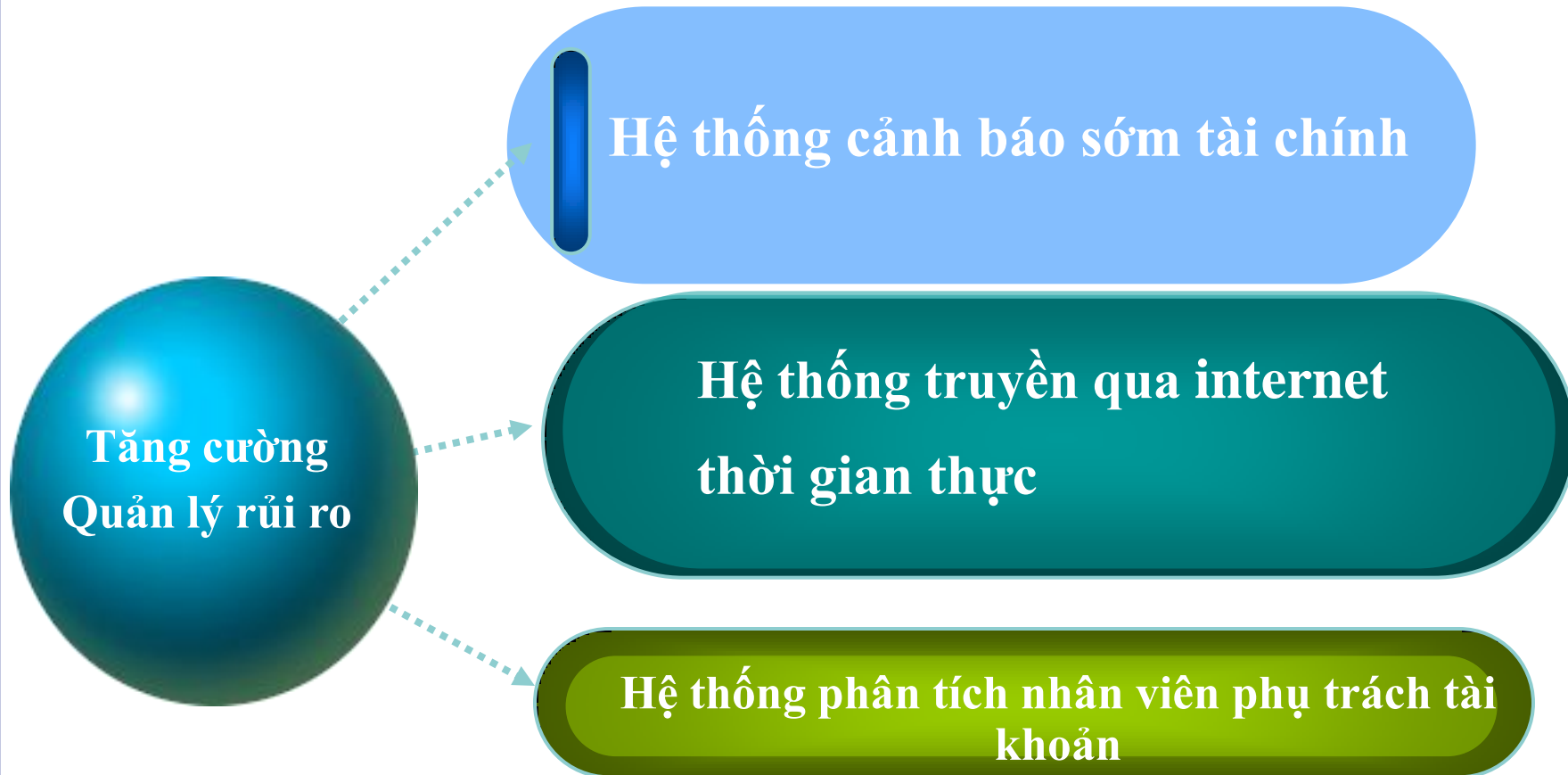


# Mạng An toàn tài chính & và hệ thống liên kết





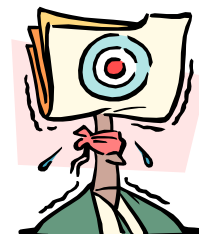
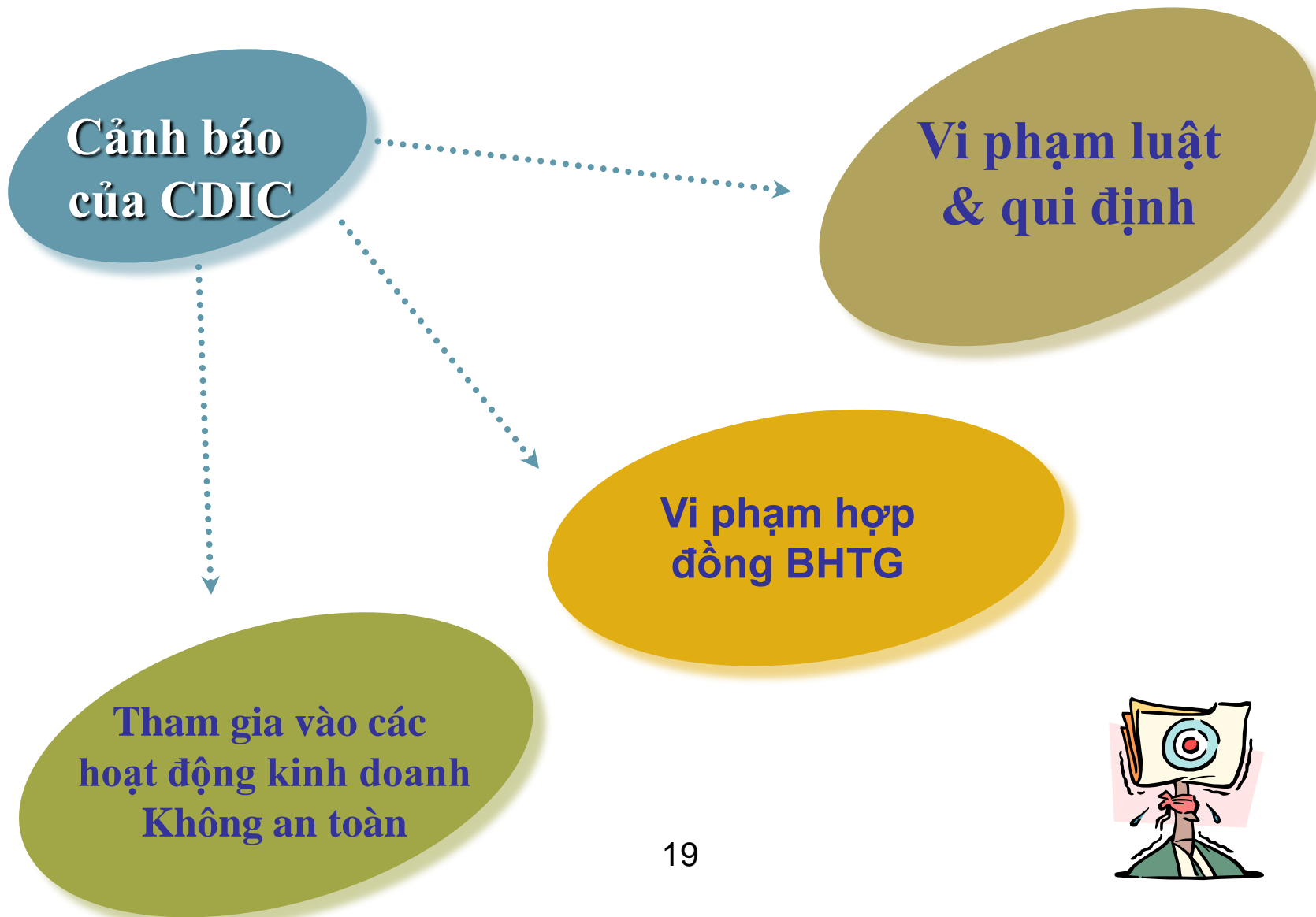
# Cơ chế quản lý rủi ro



\* Cảnh báo về Chấm dứt Hợp đồng BHTG



# Cảnh báo về Chấm dứt Hợp đồng BHTG



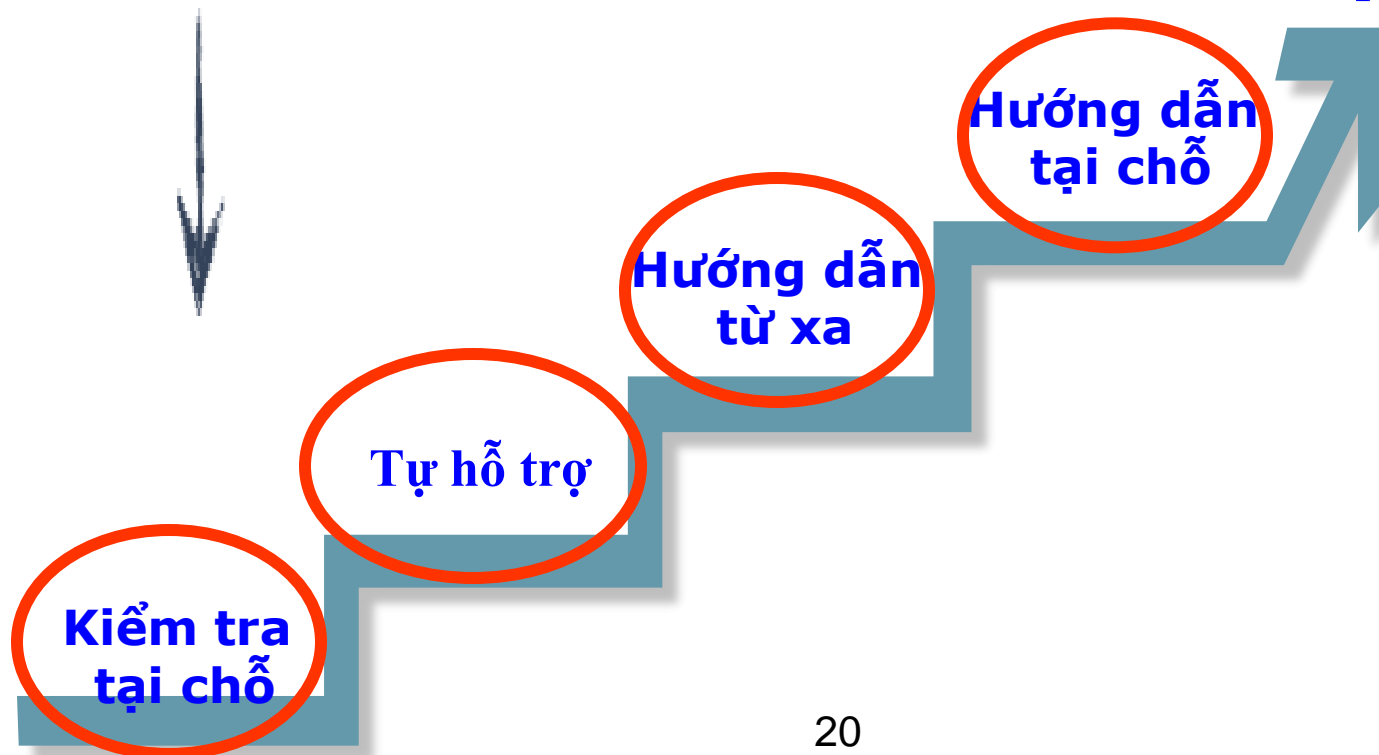


# Các bước Can thiệp sớm

*Quản lý rủi ro  
liên tục*



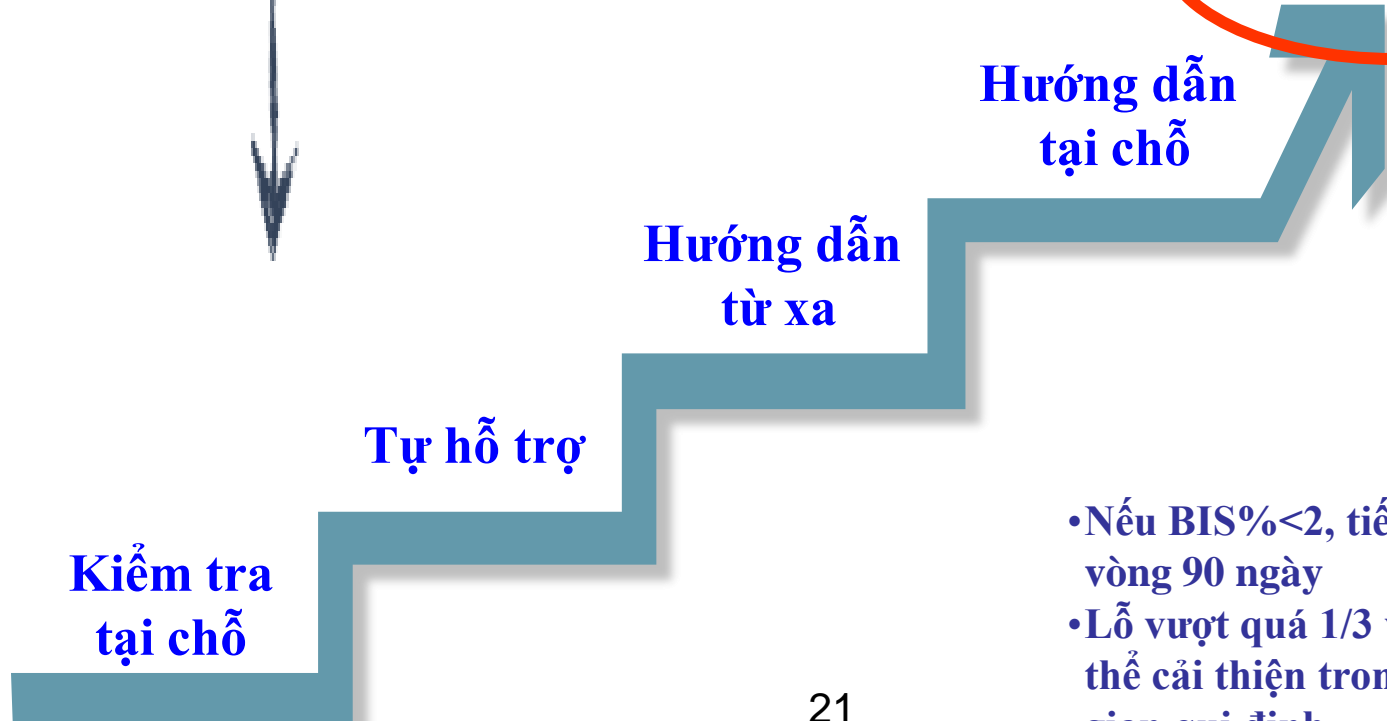
**Tiếp quản**





# Xử lý ngân hàng sớm

*Quản lý rủi ro  
liên tục*



**Tiếp quản**

**Hướng dẫn  
tại chỗ**

**Hướng dẫn  
từ xa**

**Tự hỗ trợ**

**Kiểm tra  
tại chỗ**

- Nếu BIS% < 2, tiếp quản trong vòng 90 ngày
- Lỗ vượt quá 1/3 vốn & không thể cải thiện trong khung thời gian qui định.

# Các phương pháp xử lý

## Nguồn vốn:

\* Phí BH; Vay từ chính phủ và thị trường.

\* Thu phí đặc biệt trong điều kiện khủng hoảng hệ thống.

## Chi trả

## Chuyển tiền gửi

## P&A

## Ngân hàng bắc cầu (khủng hoảng hệ thống)

## Hỗ trợ ngân hàng mở (khủng hoảng hệ thống)

Ngày thứ sáu:  
Đóng cửa ngân hàng

Chủ Nhật:  
In & gửi thư thông báo cho người gửi tiền, gồm cả số tiền chi trả

Thứ Hai:  
Người gửi tiền nhận được thông báo và có thể sớm nhận tiền chi trả bảo hiểm

Ngân hàng được ủy thác thay mặt CDIC thực hiện chi trả

Thông báo đấu giá công khai

Các nhà đầu tư tiềm năng tiến hành thẩm định

Xác định giá khởi điểm

Mở thầu

Ký hợp đồng P&A với người thắng thầu

Chuyển tài sản cho người thắng thầu

CDIC tiếp tục xử lý các tài sản không được chuyển nhượng

Thuê tư vấn tài chính lập chiến lược thanh lý tài sản ngân hàng

Đệ trình chiến lược lên Ủy ban Giám sát tài chính để phê chuẩn

Không chuyển giao các tài sản và nợ

Tiếp nhận

Chuyển giao hoạt động kinh doanh trong nước, tài sản tốt và một số nợ cần thiết

Ngân hàng bắc cầu CDIC

P&A

Các điều kiện:

- Ngân hàng có vấn đề thiếu vốn nghiêm trọng và được đặt trong tình trạng bị tiếp quản
- Đồ vỡ ngân hàng gây khủng hoảng hệ thống
- Cơ quan có thẩm quyền xác định là không thể tồn tại và sẽ bị đóng cửa

Các khoản cho vay

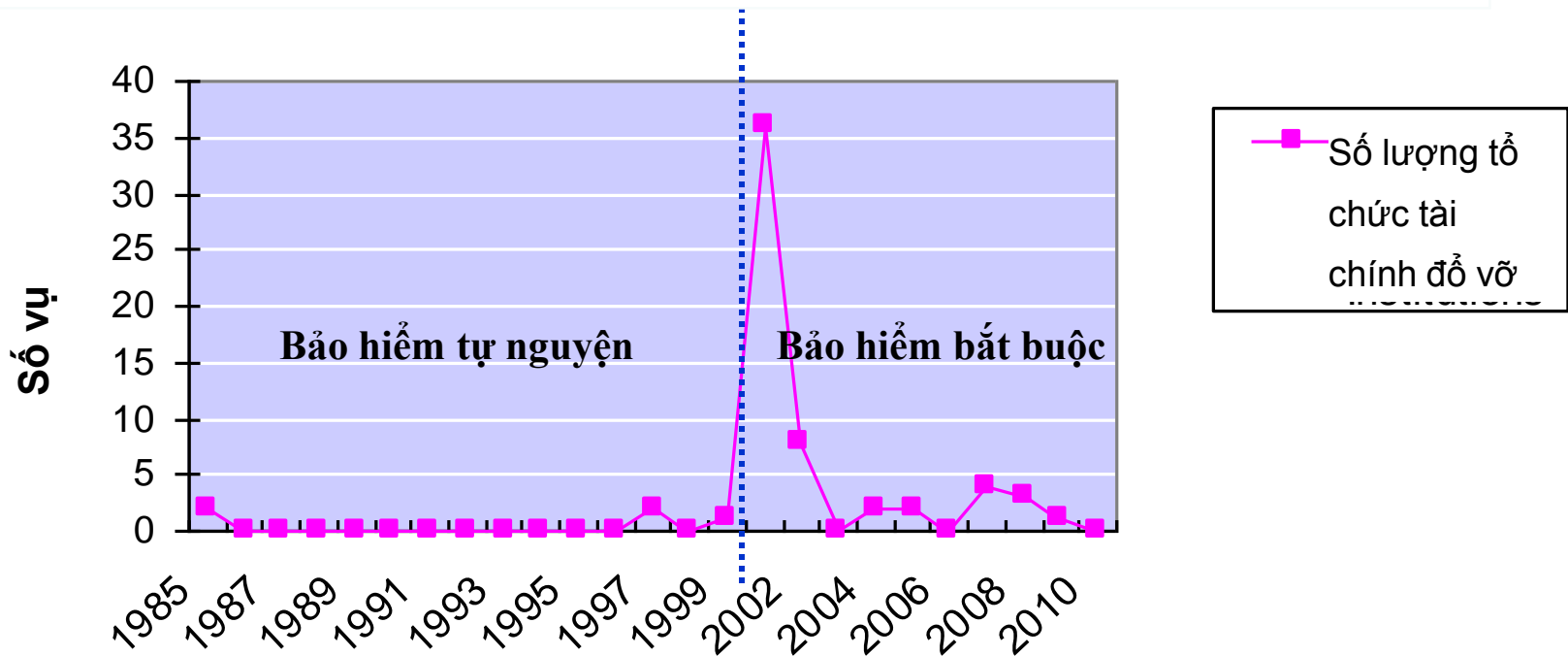
Khác

Tiền gửi



# Số lượng các tổ chức tài chính đổ vỡ

## Số lượng các tổ chức tài chính đổ vỡ

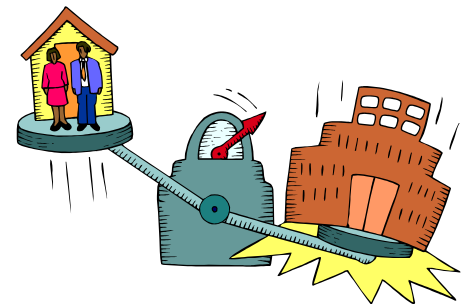


Tổng số NH đổ vỡ: 57



# Mua lại và tiếp nhận

- Đây là biện pháp duy nhất được CDIC áp dụng trong tất cả các trường hợp xử lý đã qua
- Là cách thức hiệu quả nhất về mặt chi phí trong việc bảo vệ người gửi tiền và bảo toàn được các chức năng ngân hàng cơ bản nhằm giảm thiểu sự gián đoạn thị trường.







# Kiểm tra tại chỗ

---

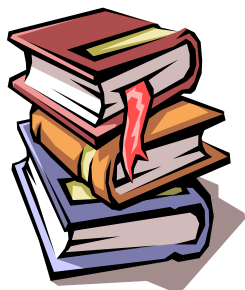
- Bất kỳ sự kiện nào dẫn tới việc chấm dứt hợp đồng bảo hiểm tiền gửi
- Tài sản và Nợ của tổ chức được bảo hiểm trước khi đóng cửa ngân hàng
- Tài sản của công nhân viên của tổ chức được bảo hiểm bị đồ võ, những người đã vi phạm luật, để truy cứu trách nhiệm dân sự
- Tính chính xác của căn cứ tính phí và nội dung của các dữ liệu điện tử





# Kiểm tra tại chỗ các dữ liệu điện tử

Cơ sở pháp lý

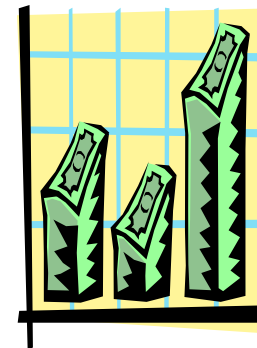


## ▪ Luật BHTG

- Các tổ chức tài chính phải lập các hồ sơ dữ liệu điện tử dựa trên cơ sở định dạng của CDIC

Các dữ liệu điện tử - 7 hạng mục với 25 loại dữ liệu

Trọng tâm kiểm tra



- Định dạng file
- Loại dữ liệu
- Nội dung dữ liệu



# Quản lý tài sản giữ lại

- Về nguyên tắc, tuân theo cơ chế thị trường
- Các phương pháp thanh lý tài sản khác nhau tùy theo đặc điểm của các tài sản
- Giám sát và quản lý cẩn trọng
- Ủy thác cho các tổ chức đặc biệt thực hiện đấu giá

*Mục tiêu chính >>>> Thanh lý tài sản càng sớm càng tốt*

Đất chân đồi



Khách sạn



Taipei 101



Đồ cổ





# Sự tuân thủ của CDIC với Các nguyên tắc cơ bản

---

**Cơ chế can thiệp sớm & xử lý  
ngân hàng của Đài Loan**



**Các nguyên tắc cơ bản  
phát triển hệ thống BHTG hiệu quả**

Nguyên tắc 15 – Phát hiện sớm & can thiệp kịp thời & xử lý

Nguyên tắc 16- Quy trình xử lý hiệu quả



# Kết luận

---

- Một hệ thống BHTG hiệu quả là một mắt xích quan trọng của việc bảo vệ người tiêu dùng tài chính trong quá trình xử lý ngân hàng.
- Xử lý/ chi trả chính xác và nhanh chóng là chìa khóa cho sự thành công của hệ thống BHTG.
- Cơ chế xử lý sẽ hiệu quả khi 5 vấn đề được đáp ứng: các điều kiện tiên quyết, mối quan hệ tương tác, nhiệm vụ và thẩm quyền phù hợp, sự sẵn sàng về hoạt động và khung pháp lý rõ ràng.
- Hệ thống BHTG nên tham chiếu bộ “Các nguyên tắc cơ bản phát triển hệ thống BHTG hiệu quả” để xây dựng khung pháp lý phù hợp.



---

***“Người Trung Hoa sử dụng hai nét bút  
lông để viết từ “khủng hoảng”.***

***Một nét thể hiện từ “nguy cơ”;***

***nét kia cho từ “cơ hội”.***

***Trong khủng hoảng, nhận thức được  
nguy cơ, nhưng cũng cần nhìn ra cơ hội.”***

**~ John F. Kennedy**



**Xin cảm ơn**