

ĐẠI HỌC HUẾ
TRƯỜNG ĐẠI HỌC LUẬT



NGUYỄN THỊ THANH HOA

**PHÁP LUẬT VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI,
QUA THỰC TIỄN CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
TẠI TỈNH THỪA THIÊN HUẾ**

Chuyên ngành: Luật Kinh tế

Mã số: 8 38 01 07

TÓM TẮT LUẬN VĂN THẠC SĨ LUẬT HỌC

THỪA THIÊN HUẾ, NĂM 2020

Công trình được hoàn thành tại:
Trường Đại học Luật, Đại học Huế

Người hướng dẫn khoa học: **TS. HỒ THỊ VÂN ANH**

Phản biện 1:

Phản biện 2:

Luận văn sẽ được bảo vệ trước Hội đồng chấm luận văn
thạc sĩ họp tại: Trường Đại học Luật

Vào lúc.....giờ.....ngày.....tháng năm.....

MỤC LỤC

| | |
|---|-----------|
| PHẦN MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu..... | 1 |
| 2. Tình hình nghiên cứu..... | 3 |
| 3. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu | 5 |
| 4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu | 6 |
| 5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu | 6 |
| 6. Những đóng góp của luận văn..... | 7 |
| 7. Kết cấu của luận văn..... | 8 |
| Chương 1. NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN PHÁP LUẬT VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 9 |
| 1.1. Khái quát về bảo hiểm tiền gửi..... | 9 |
| 1.1.1. Khái niệm bảo hiểm tiền gửi | 9 |
| 1.1.2. Đặc điểm của bảo hiểm tiền gửi..... | 9 |
| 1.1.3. Mục đích của bảo hiểm tiền gửi | 9 |
| 1.1.4. Vai trò của bảo hiểm tiền gửi | 9 |
| 1.2. Pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại..... | 10 |
| 1.2.1. Khái niệm pháp luật về bảo hiểm tiền gửi | 10 |
| 1.2.2. Đặc điểm của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi | 10 |
| 1.2.3. Nguyên tắc điều chỉnh pháp luật về bảo hiểm tiền gửi..... | 10 |
| 1.2.4. Nội dung pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại | 10 |
| KẾT LUẬN CHƯƠNG 1 | 11 |
| Chương 2. THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VIỆT NAM VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI TỈNH THỪA THIÊN HUẾ..... | 12 |
| 2.1. Thực trạng quy định pháp luật Việt Nam về hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại..... | 12 |
| 2.1.1. Ngân hàng thương mại là chủ thể tham gia quan hệ bảo hiểm tiền gửi | 12 |
| 2.1.2. Nội dung pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi | 12 |
| 2.1.3. Kiểm tra, giám sát của tổ chức bảo hiểm tiền gửi đối với hoạt động của các ngân hàng thương mại | 12 |
| 2.1.4. Về hoạt động hỗ trợ tài chính cho ngân hàng thương mại | 12 |
| 2.1.5. Châm dứt bảo hiểm tiền gửi và chi trả tiền bảo hiểm | 12 |
| 2.2. Thực tiễn thực hiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế | 12 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2.1. Thực tiễn tham gia bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế | 12 |
| 2.2.2. Những tồn tại, bất cập của pháp luật từ thực tiễn thực hiện hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại | 12 |
| KẾT LUẬN CHƯƠNG 2..... | 13 |
| Chương 3. ĐỊNH HƯỚNG HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ THỰC HIỆN PHÁP LUẬT VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI Ở TỈNH THỪA THIÊN HUẾ | 14 |
| 3.1. Định hướng hoàn thiện pháp luật..... | 14 |
| 3.2. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại các ngân hàng thương mại..... | 14 |
| 3.2.1. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi | 14 |
| 3.2.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế | 14 |
| KẾT LUẬN CHƯƠNG 3..... | 15 |
| KẾT LUẬN | 16 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 18 |

PHẦN MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu

Trong điều kiện nền kinh tế toàn cầu nói chung cũng như nền kinh tế nước ta nói riêng, hoạt động tín dụng đóng vai trò vô cùng quan trọng trong quá trình tập trung vốn và tập trung sản xuất. Bởi tín dụng là công cụ tài trợ hiệu quả nhất cho các ngành kinh tế từ kém phát triển cho tới các ngành kinh tế mũi nhọn. Nó tạo ra nguồn vốn hỗ trợ cho quá trình sản xuất được thực hiện bình thường, liên tục và phát triển nhằm góp phần đẩy nhanh quá trình sản xuất mở rộng, đầu tư phát triển kinh tế. Hoạt động tín dụng còn tạo điều kiện mở rộng và phát triển quan hệ kinh tế đối ngoại. Tuy nhiên, chính từ đặc tính liên quan mật thiết đến hoạt động lưu chuyển dòng tiền mà loại hình kinh doanh này luôn gắn liền với rất nhiều rủi ro tiềm ẩn như: Rủi ro lãi suất, rủi ro tỷ giá hối đoái, rủi ro mất khả năng thanh toán... Khi rủi ro xảy ra kéo theo tác động tới nhiều chủ thể có liên quan. Đối với chủ thể tổ chức thực hiện hoạt động tín dụng là hệ thống các ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng thì rủi ro tín dụng tác động trực tiếp vào hoạt động kinh doanh của họ. Ở tầm vĩ mô, rủi ro tín dụng xảy ra không chỉ ảnh hưởng tới một ngân hàng mà là cả một hệ thống các ngân hàng. Từ đó, xuất hiện tâm lý hoang mang, lo sợ của khách hàng, các nhà đầu tư. Rủi ro tín dụng xảy ra càng nhiều với quy mô lớn thì hệ thống ngân hàng trong một quốc gia sẽ bị giảm đi uy tín, niềm tin của hệ thống ngân hàng đó trên trường quốc tế, gây nên những khó khăn trong giao lưu kinh tế thế giới.

Đối với nền kinh tế, việc xử lý những hậu quả do quá trình kinh doanh không thành công của các tổ chức tín dụng không hề đơn giản nếu không có những biện pháp thích hợp để bảo vệ lợi ích của người dân sẽ gây ra những bất ổn khôn lường về kinh tế, chính trị, xã hội và tạo ra những bất lợi cho hoạt động bình thường của hệ thống các tổ chức tín dụng. Nhận thức rõ tầm quan trọng của nhiệm vụ này, Nhà nước ta đã đưa ra rất nhiều chính sách cũng như ban hành các văn bản pháp luật điều chỉnh hoạt động tín dụng ngân hàng nhằm tạo ra một môi trường lành mạnh, an toàn cho hoạt động tài chính - tiền tệ. Bên cạnh đó, Nhà nước ta cũng đã ban hành hệ thống văn bản pháp luật mới để điều chỉnh một nghiệp vụ đáp ứng được mục tiêu và nhiệm vụ phòng ngừa các rủi ro tín dụng, đó chính là nghiệp vụ bảo hiểm tiền gửi. Bảo hiểm tiền gửi là một biện pháp phòng ngừa rủi ro được nhiều quốc gia thiết lập nhằm bảo vệ người gửi tiền trong trường hợp một ngân hàng mất khả năng chi trả. Ở hầu hết các nước, hệ thống bảo hiểm tiền gửi (BHTG) được thành lập nhằm bảo đảm sự an

toàn, tin cậy, là sự đảm bảo cho các khoản tiền gửi của khách hàng tại hệ thống ngân hàng, đồng thời, tổ chức BHTG còn thực hiện một nhiệm vụ quan trọng khác là ngăn ngừa, xử lý những khủng hoảng của ngân hàng nhằm đảm bảo an toàn vi mô cho toàn bộ hệ thống tài chính.

Qua học hỏi kinh nghiệm về mô hình, tổ chức quản lý về BHTG của các quốc gia trên thế giới, lần đầu tiên tổ chức BHTG ở Việt Nam được thành lập theo Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg ngày 09/11/1999 của Chính phủ. Tổ chức Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện nhiệm vụ bảo hiểm tiền gửi trên cơ sở pháp lý là Nghị định 89/1999/NĐ-CP ngày 01/09/1999 của Chính phủ về BHTG và Nghị định 109/2005/NĐ-CP ngày 24/08/2005 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều Nghị định 89/1999/NĐ-CP, cùng các văn bản hướng dẫn. Luật Bảo hiểm tiền gửi năm 2012 ra đời (có hiệu lực từ ngày 01/01/2013) đã góp phần rất lớn vào công cuộc bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, kiểm soát và đảm bảo an toàn, lành mạnh cho hoạt động của hệ thống ngân hàng nên tạo điều kiện thu hút tối đa tiền tiết kiệm trong người dân. Tuy nhiên, dưới góc nhìn tổng thể, hệ thống các quy định pháp luật về BHTG cũng như hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các chủ thể tham gia (trong đó có các ngân hàng thương mại) vẫn còn bộc lộ một số bất cập.

Trong thời gian qua, hệ thống ngân hàng thương mại đã trải qua quá trình tái cơ cấu để xử lý những ngân hàng yếu kém, nhưng không có ngân hàng nào phá sản do các quy định pháp luật về vấn đề này, trong đó có các quy định về BHTG còn nhiều bất cập. Lý do chưa có ngân hàng nào được phá sản cũng có thể do Nhà nước muốn giữ ổn định hệ thống ngân hàng, tuy nhiên, việc Ngân hàng Nhà nước mua lại 3 ngân hàng với giá 0 đồng đã vấp phải nhiều câu hỏi vì sao Ngân hàng Nhà nước chọn giải pháp quốc hữu hóa thay vì cho phá sản các ngân hàng yếu kém để lành mạnh hóa hệ thống... Hiện tại, có 94 ngân hàng thương mại trên tổng số 1.266 tổ chức tham gia BHTG. Mức chi phí bảo hiểm tiền gửi đang chiếm trung bình khoảng 3,64% tổng chi phí hoạt động của các ngân hàng¹. Và con số này của một số ngân hàng được kỳ vọng sẽ tiếp tục gia tăng trong thời gian tới, khi số tiền bảo hiểm tối đa được trả cho tất cả các khoản tiền gửi (gồm cả gốc và lãi) của một cá nhân tại một tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi được nâng lên 75 triệu đồng. Tuy nhiên, mức phí đồng hạng cho các tổ chức tham gia BHTG là 0,15% tính trên số dư tiền gửi bình quân của các loại tiền gửi được bảo hiểm đang được cho là cách thu phí cào bằng và là sự đối xử chưa thật công bằng giữa các ngân hàng hoặc tổ chức tín dụng hoạt động kinh doanh tốt, năng lực tài chính vững vàng với các ngân hàng hoặc tổ chức tín dụng kinh doanh chưa tốt, có nguy cơ phá sản

cao... Do đó, yêu cầu đặt ra cần phải sửa đổi, bổ sung và hoàn thiện chính sách pháp luật liên quan đến BHTG để hỗ trợ các cơ quan quản lý, giám sát đảm bảo ổn định hoạt động ngân hàng và duy trì kỷ luật thị trường trong thời gian tới.

Từ những đòi hỏi trên cho thấy, việc nghiên cứu sâu sắc các vấn đề lý luận và thực tiễn của pháp luật về BHTG, thực trạng hoạt động BHTG của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế với tư cách là các chủ thể tham gia BHTG, để từ đó, đưa ra các kiến nghị hoàn thiện pháp luật về BHTG, nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại là yêu cầu cấp thiết của khoa học pháp lý hiện nay. Chính vì vậy, tôi đã mạnh dạn lựa chọn đề tài ***“Pháp luật về bảo hiểm tiền gửi qua thực tiễn các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế”*** để nghiên cứu và làm luận văn của mình.

2. Tình hình nghiên cứu

Hoạt động BHTG được ra đời với mục tiêu bảo vệ người gửi tiền từ thế kỷ XIX tại Hoa Kỳ. Những thành công của hoạt động BHTG tại quốc gia này đã góp phần quan trọng làm cho loại hình bảo hiểm đặc thù này được “mở rộng” phạm vi hoạt động sang các quốc gia châu Âu vào những năm 1960 và tiếp đó là các quốc gia châu Á. Vì vậy, các nghiên cứu về hoạt động BHTG cũng trở nên sôi động hơn. Trong cuốn *“Deposit insurance and the appropriate institutions”* được nhà nghiên cứu Gillian G. H. Garcia hoàn thành vào năm 2002 đã phân tích sâu sắc về sự cần thiết của BHTG, vai trò của BHTG đối với hoạt động của hệ thống tài chính, ngân hàng ở các quốc gia, đặc biệt, tác giả đã đưa ra kinh nghiệm thiết lập hệ thống BHTG phù hợp với các điều kiện kinh tế, xã hội ở các quốc gia. Đối với một số nghiên cứu về các vấn đề có liên quan đến hoạt động ngân hàng, nền tảng và là yếu tố mang tính tiền đề quan trọng trong quá trình xuất hiện của BHTG. Nổi bật có các công trình nghiên cứu: *“Macroeconomics”*, Harvard University, Worth Publishers, 33 Irving Place, New York của tác giả Mankiw G.N xuất bản năm 1992; *“Bank Management”*, University of New England của tác giả Shanmugam B và Turton C.

Việt Nam, công trình nghiên cứu khoa học cấp Học viện của Học viện Ngân hàng được thực hiện và bảo vệ thành công năm 2009 với tên gọi *“Bảo hiểm tiền gửi trong việc bảo đảm an toàn tài chính quốc gia tại Việt Nam – Thực trạng và giải pháp”* có đưa ra một số vấn đề lý luận về BHTG, vai trò của BHTG trong việc bảo đảm an toàn tài chính quốc gia, chỉ ra những mặt tích cực của BHTG và những mặt tiêu cực của BHTG trong việc đảm bảo vai trò đó và nguyên nhân của những mặt tiêu cực, đề

ra một số giải pháp nâng cao chất lượng của BHTG trong việc bảo đảm an toàn tài chính ở Việt Nam.

Luận án Tiến sĩ kinh tế của tác giả Lê Thị Kim Oanh, 2004, về *“Giải pháp phát triển hoạt động bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam”*, bảo vệ thành công tại Học viện Ngân hàng, Hà Nội. Luận án đã nghiên cứu công phu những điều kiện về kinh tế, xã hội, tài chính, Ngân hàng tác động đến sự hình thành và phát triển của BHTG ở các nước và ở Việt Nam; đánh giá thực trạng hoạt động BHTG ở Việt Nam; phân tích những phương hướng nâng cao hoạt động BHTG ở Việt Nam.

Luận án Tiến sĩ của tác giả Đào Văn Tuấn năm 2005, với đề tài *“Giải pháp hoàn thiện chính sách bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế”*, Học viện Ngân hàng, Hà Nội đã phân tích thực trạng hoạt động BHTG ở Việt Nam trong điều kiện hội nhập sâu và rộng vào nền kinh tế quốc tế. Luận án đã phân tích những giải pháp mang tính chiến lược nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của BHTG ở Việt Nam trong bối cảnh các ngân hàng thực sự tham gia vào cuộc cạnh tranh trong lĩnh vực ngân hàng.

Luận văn Thạc sĩ kinh tế của tác giả Nguyễn Thị Hiền về *“Hoàn thiện và nâng cao chất lượng hoạt động bảo hiểm tiền gửi Việt Nam”* bảo vệ thành công tại Học viện Ngân hàng năm 2008 cũng nghiên cứu một số nội dung trong hoạt động BHTG, đề xuất các giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động của BHTGVN nhằm thực hiện các mục tiêu đặt ra.

Luận văn Thạc sĩ kinh tế của tác giả Bùi Thu Hương về *“Hoàn thiện hoạt động nghiệp vụ bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong thời kì hội nhập”* được bảo vệ thành công tại Học viện Ngân hàng năm 2010 đã đề cập đến một số nội dung về hoạt động nghiệp vụ BHTG tại Việt Nam, thực trạng và đề xuất các giải pháp nhằm nâng cao hoạt động nghiệp vụ BHTG tại Việt Nam trong thời kì hội nhập quốc tế sâu rộng hiện nay.

Luận án Tiến sĩ của tác giả Lê Việt Nga về đề tài *“Quản lý hoạt động bảo hiểm tiền gửi của tổ chức bảo hiểm tiền gửi Việt Nam hiện nay”* được bảo vệ thành công tại Đại học Thương mại năm 2013. Luận án phân tích các vấn đề lý luận cơ bản về quản lý hoạt động BHTG của tổ chức BHTG Việt Nam; trình bày thực trạng và các giải pháp hoàn thiện công tác quản lý hoạt động bảo hiểm tiền gửi của BHTG Việt Nam.

Bên cạnh các công trình nghiên cứu trên, còn rất nhiều các bài viết nghiên cứu trên các tạp chí chuyên ngành bàn luận, trao đổi về các vấn đề pháp luật về BHTG như: Bài viết *“Mô hình bảo hiểm tiền gửi hiện nay và những vấn đề quan tâm khi xây dựng Luật Bảo hiểm tiền gửi”* của TS. Đinh Dũng Sỹ. Trong đó, tác giả đã phân tích khía cạnh pháp lí của các

mô hình BHTG đang được áp dụng trên thế giới như mô hình BHTG chuyên chi trả; mô hình BHTG chỉ trả với quyền hạn mở rộng và mô hình BHTG giảm thiểu rủi ro.

Bài viết “*Bàn về mô hình bảo hiểm tiền gửi trong thời kì hội nhập quốc tế*” của TS. Lê Thị Thu Thủy cũng đã phân tích khía cạnh pháp lý của các mô hình BHTG trên thế giới; đưa ra một số kiến nghị về việc thiết lập mô hình BHTG ở Việt Nam trong điều kiện hội nhập quốc tế.

Bài viết “*Địa vị pháp lý của tổ chức bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*” của TS. Đinh Dũng Sỹ. Trong đó, Tác giả bài báo đã có những nghiên cứu về vị trí pháp lý của tổ chức BHTG Việt Nam hiện nay, xu hướng xác định vị trí pháp lý có tính “độc lập tương đối” của tổ chức BHTG, nhằm bảo đảm hiệu quả các hoạt động BHTG

Bài viết “*Bảo hiểm tiền gửi và vấn đề an toàn tín dụng*” của TS. Đinh Dũng Sỹ. Trong đó, tác giả bài báo phân tích sâu sắc bản chất của hoạt động tín dụng ngân hàng; tính rủi ro của hoạt động đó; vai trò của BHTG trong bảo đảm an toàn đối với hoạt động tín dụng ngân hàng; đưa ra các yêu cầu trong việc thiết lập các quy định pháp luật về BHTG nhằm đảm sự an toàn đối với hoạt động tín dụng ngân hàng; Bài viết “*Bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền theo pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam thực trạng và phương hướng hoàn thiện*”, được đăng trên Thông tin BHTGVN, số 3 năm 2009 của GS.TSKH Đào Trí Úc. Bài viết đã đề cập đến các quy định của pháp luật về BHTG của Việt Nam trong vấn đề bảo vệ người gửi tiền; đánh giá những yếu tố kinh tế xã hội tác động đến việc hoàn thiện các quy định pháp luật Việt Nam về bảo vệ người gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG. Ngoài ra, nhiều bài báo được các chuyên gia pháp lý, chuyên gia trong lĩnh vực kinh tế - tài chính đăng tải trên các tạp chí chuyên ngành pháp lý như Tạp chí Nghiên cứu lập pháp, Tạp chí dân chủ và pháp luật.

3. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu

3.1. Mục đích nghiên cứu

Mục đích nghiên cứu của luận văn là nhằm làm rõ các vấn đề lý luận của pháp luật về BHTG; phân tích, đánh giá thực trạng thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế, từ đó, đề xuất các định hướng và giải pháp hoàn thiện pháp luật cũng như nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế trong thời gian tới.

3.1. Nhiệm vụ nghiên cứu

Từ mục đích nghiên cứu đặt ra ở trên, nhiệm vụ nghiên cứu của luận văn được xác định bao gồm:

Thứ nhất, nghiên cứu, làm rõ một số vấn đề lý luận pháp luật về BHTG nói chung, pháp luật về BHTG đối với chủ thể tham gia là ngân hàng thương mại nói riêng; tham khảo kinh nghiệm pháp luật một số nước trên thế giới về vấn đề này.

Thứ hai, phân tích, đánh giá thực trạng các quy định của pháp luật và thực tiễn thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế, từ đó, rút ra những nhận xét về ưu điểm, những vấn đề còn tồn tại, bất cập và những nguyên nhân của thực trạng pháp luật và thực tiễn thực hiện pháp luật.

Thứ ba, đề xuất định hướng và các giải pháp hoàn thiện pháp luật về BHTG, cũng như các giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở Việt Nam nói chung và tại tỉnh Thừa Thiên Huế nói riêng trong bối cảnh nền kinh tế thị trường và hội nhập quốc tế hiện nay.

4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

4.1. Đối tượng nghiên cứu

Là các vấn đề lý luận và thực tiễn pháp luật về BHTG, hệ thống các quy định pháp luật về vấn đề này ở Việt Nam trên cơ sở so sánh với pháp luật về BHTG một số quốc gia về vấn đề này, cũng như thực trạng thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở Việt Nam hiện nay.

4.2. Phạm vi nghiên cứu

Phạm vi không gian: Luận văn này chỉ tập trung nghiên cứu thực trạng pháp luật và thực tiễn thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế hiện nay.

Phạm vi thời gian: Phạm vi thời gian: Từ năm 2015 đến năm 2018.

5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu

5.1. Phương pháp luận

Luận văn được nghiên cứu dựa trên phương pháp luận của chủ nghĩa Mác – Lênin, bao gồm phép biện chứng duy vật và phương pháp luận duy vật lịch sử.

Trong quá trình nghiên cứu, luận văn còn dựa trên cơ sở các quan điểm, định hướng của Đảng và Nhà nước ta về chính sách bảo hiểm tiền gửi trong nền kinh tế thị trường tại Việt Nam.

5.2. Phương pháp nghiên cứu

- Phương pháp tra cứu các tài liệu được sử dụng để tập hợp các tài liệu, công trình nghiên cứu trong nước và nước ngoài, tập hợp một cách có hệ thống các tài liệu liên quan đến đề tài luận văn để tổng quan tình hình nghiên cứu đề tài và được kết hợp với các phương pháp khác nhau

trong quá trình tìm hiểu các vấn đề lý luận và thực tiễn pháp luật về BHTG.

- Phương pháp phân tích được sử dụng ở tất cả các nội dung của luận văn nhằm phân tích và tìm hiểu các vấn đề lý luận, thực trạng pháp luật cũng như thực tiễn thực hiện, các yêu cầu của việc hoàn thiện quy định của pháp luật cũng như những đề xuất sửa đổi, bổ sung và hoàn thiện pháp luật về BHTG theo mục đích và nhiệm vụ luận văn đã đặt ra.

- Phương pháp so sánh được sử dụng nhằm đối chiếu các quan điểm khác nhau giữa các nhà khoa học trong các công trình nghiên cứu; giữa quy định pháp luật BHTG hiện hành với pháp luật có liên quan đến BHTG; giữa quy định về BHTG Việt Nam với quy định BHTG các quốc gia khác trên thế giới.

- Phương pháp chứng minh nhằm đưa ra dẫn chứng để làm rõ các luận điểm trong các nội dung về lý luận ở Chương 1, các nhận định trong Chương 2 và đặc biệt là các quan điểm về sửa đổi, bổ sung quy định pháp luật về BHTG trong Chương 3 của luận văn.

- Phương pháp tổng hợp được sử dụng chủ yếu trong việc rút ra những nhận định, ý kiến đánh giá sau quá trình phân tích ở từng ý, từng tiểu mục, đặc biệt được sử dụng để kết luận các chương và kết luận chung của luận văn.

- Phương pháp dự báo khoa học được sử dụng trong suốt quá trình nghiên cứu đề tài và chủ yếu được sử dụng trong quá trình phân tích những điểm hợp lý cũng như các điểm bất cập trong các quy định, thực tiễn thực hiện pháp luật về BHTG, trong việc đề xuất các kiến nghị hoàn thiện pháp luật về BHTG của luận văn.

Việc cụ thể các phương pháp nghiên cứu này chỉ mang tính chất tương đối, bởi trong quá trình triển khai, tùy từng vấn đề, nội dung trình bày mà luận văn luôn kết hợp đan xen các phương pháp nghiên cứu với nhau nhằm đạt được mục đích nghiên cứu đã đặt ra.

6. Những đóng góp của luận văn

- *Về mặt lý luận*, luận văn góp phần làm sáng tỏ thêm các vấn đề lý luận pháp luật về BHTG, đặc biệt là lý luận pháp luật về BHTG đối với chủ thể tham gia BHTG là các ngân hàng thương mại; làm rõ thực tiễn thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế; đề xuất định hướng và các giải pháp sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện pháp luật về BHTG và nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế.

- *Về mặt thực tiễn*, kết quả nghiên cứu của luận văn góp phần vào việc nghiên cứu để hoàn thiện pháp luật về BHTG ở Việt Nam nói chung và

thực tiễn áp dụng pháp luật về BHTG tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế nói riêng.

7. Kết cấu của luận văn

Ngoài phần mở đầu, kết luận, danh mục tài liệu tham khảo, phụ lục, nội dung luận văn được kết cấu 3 chương:

Chương 1: Những vấn đề lý luận pháp luật về bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại.

Chương 2: Thực trạng pháp luật Việt Nam về bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế.

Chương 3: Định hướng hoàn thiện pháp luật và nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế.

Chương 1

NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN PHÁP LUẬT VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.1. Khái quát về bảo hiểm tiền gửi

1.1.1. Khái niệm bảo hiểm tiền gửi

“Bảo hiểm tiền gửi là một loại hình hoạt động bảo hiểm, theo đó, tổ chức BHTG thực hiện cam kết chi trả một phần hoặc toàn bộ tiền gốc và tiền lãi của các khoản tiền gửi cho người gửi tiền được bảo hiểm tại tổ chức tham gia BHTG khi có văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền xác định tổ chức tham gia BHTG bị chấm dứt hoạt động và mất khả năng chi trả tiền gửi cho người gửi tiền nhằm thực hiện các mục tiêu chính sách công của Nhà nước”.

1.1.2. Đặc điểm của bảo hiểm tiền gửi

Một là, chủ thể thực hiện bảo hiểm tiền gửi phải là tổ chức bảo hiểm tiền gửi

Hai là, đối tượng được bảo hiểm là nghĩa vụ thanh toán các khoản tiền gửi của chủ thể nhận tiền gửi đối với người gửi tiền

Ba là, người thụ hưởng từ hoạt động bảo hiểm tiền gửi là người gửi tiền

Bốn là, phí bảo hiểm tiền gửi là khoản phí do pháp luật quy định

1.1.3. Mục đích của bảo hiểm tiền gửi

(i) Bảo vệ số đông người gửi tiền, đối tượng có tiền gửi ít hạn chế trong tiếp cận thông tin về quản trị, điều hành và tình hình hoạt động của các tổ chức huy động tiền gửi;

(ii) Góp phần đảm bảo cho hệ thống tài chính quốc gia ổn định và tạo điều kiện cho các giao dịch tài chính có hiệu quả hơn bằng cách phòng, tránh đổ vỡ ngân hàng;

(iii) 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;

(iv) Quy định rõ trách nhiệm, quyền hạn của người gửi tiền, tổ chức tài chính, Chính phủ và giảm thiểu gánh nặng tài chính cho người gửi tiền trong trường hợp có tổ chức tín dụng đổ bể.

1.1.4. Vai trò của bảo hiểm tiền gửi

Thứ nhất, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền tại các tổ chức tín dụng, ngân hàng thương mại

Thứ hai, góp phần duy trì và nâng cao niềm tin của người gửi tiền vào hệ thống ngân hàng thương mại

Thứ ba, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng, góp phần duy trì sự an toàn, ổn định của hệ thống tài chính quốc gia

Thứ tư, thúc đẩy cạnh tranh lành mạnh giữa các tổ chức tín dụng, ngân hàng thương mại, tạo điều kiện phát triển trong lĩnh vực tài chính

Thứ năm, góp phần tái cấu trúc ngân hàng

1.2. Pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại

1.2.1. Khái niệm pháp luật về bảo hiểm tiền gửi

2.2.2. Đặc điểm của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi

Thứ nhất, về phạm vi điều chỉnh

Thứ hai, pháp luật về bảo hiểm tiền gửi có mối liên hệ mật thiết với pháp luật về ngân hàng

Thứ ba, pháp luật về bảo hiểm tiền gửi là phương tiện pháp lý ghi nhận và bảo đảm thực thi các mục tiêu chính sách của Nhà nước trong lĩnh vực tín dụng ngân hàng

1.2.3. Nguyên tắc điều chỉnh pháp luật về bảo hiểm tiền gửi

Một là, bảo đảm thể chế hóa các mục tiêu chính sách phát triển kinh tế - xã hội của Nhà nước trong lĩnh vực tín dụng ngân hàng

Hai là, quy định rõ quyền và nghĩa vụ của các bên trong quan hệ bảo hiểm tiền gửi; quy trình thực hiện nghiệp vụ bảo hiểm tiền gửi

Ba là, bảo đảm vị trí pháp lý độc lập của tổ chức bảo hiểm tiền gửi

Bốn là, bảo đảm gây dựng, duy trì được lòng tin, tâm lý yên tâm của người gửi tiền đối với hệ thống ngân hàng và bảo vệ được quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

1.2.4. Nội dung pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại

Thứ nhất, tham gia bảo hiểm tiền gửi là điều kiện bắt buộc đối với các ngân hàng thương mại

Thứ hai, khi tham gia bảo hiểm tiền gửi, các ngân hàng thương mại phải đóng phí bảo hiểm tiền gửi

Thứ ba, quyền và nghĩa vụ của các ngân hàng thương mại khi tham gia bảo hiểm tiền gửi

Thứ tư, các ngân hàng thương mại chịu sự kiểm tra, giám sát của tổ chức bảo hiểm tiền gửi trong quá trình hoạt động

KẾT LUẬN CHƯƠNG 1

Trong Chương 1, tác giả đã làm rõ các vấn đề lý luận về bảo hiểm tiền gửi, pháp luật về BHTG, đặc biệt là làm rõ nội dung pháp luật điều chỉnh hoạt động BHTG của các ngân hàng thương mại. Tham gia BHTG là điều kiện bắt buộc đối với tất cả các ngân hàng có huy động tiền gửi. Quy định này loại bỏ rủi ro chọn nhầm đối tượng trong tham gia BHTG. Thông thường ngân hàng hoạt động an toàn, lợi nhuận ổn định sẽ có khuynh hướng không muốn tham gia BHTG để giảm chi phí. Còn ngân hàng hoạt động với độ rủi ro cao hơn, uy tín trên thị trường đang trong quá trình củng cố và xây dựng lại mong muốn tham gia BHTG để cải thiện hình ảnh, tăng cường niềm tin từ cộng đồng, tăng khả năng huy động tiền gửi. Với quy định bắt buộc các ngân hàng có huy động tiền gửi phải tham gia BHTG, hai loại ngân hàng này đều bình đẳng về trách nhiệm tham gia BHTG.

Theo quy định của pháp luật, tổ chức BHTG có trách nhiệm kiểm tra, giám sát định kỳ đối với 100% tổ chức tham gia BHTG (trong đó có các ngân hàng thương mại), kiểm tra việc chấp hành quy định pháp luật về BHTG và an toàn trong hoạt động của các ngân hàng. Thông qua hoạt động giám sát từ xa, tổ chức BHTG sẽ phát hiện các ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng yếu kém, tiềm ẩn rủi ro, báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền áp dụng các biện pháp xử lý kịp thời.

Chương 2
THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VIỆT NAM VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI TỈNH THỪA THIÊN HUẾ

2.1. Thực trạng quy định pháp luật Việt Nam về hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại

2.1.1. Ngân hàng thương mại là chủ thể tham gia quan hệ bảo hiểm tiền gửi

Thứ nhất, tư cách chủ thể và cách thức tham gia bảo hiểm tiền gửi

Thứ hai, quyền và nghĩa vụ pháp lý của ngân hàng thương mại với tư cách là tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi

2.1.2. Nội dung pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi

Thứ nhất, về hoạt động cấp giấy chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi

Thứ hai, hoạt động tạo lập, sử dụng quỹ bảo hiểm tiền gửi

Thứ ba, các quy định về tiền gửi được bảo hiểm

2.1.3. Kiểm tra, giám sát của tổ chức bảo hiểm tiền gửi đối với hoạt động của các ngân hàng thương mại

2.1.4. Về hoạt động hỗ trợ tài chính cho ngân hàng thương mại

2.1.5. Chấm dứt bảo hiểm tiền gửi và chi trả tiền bảo hiểm

2.2. Thực tiễn thực hiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế

2.2.1. Thực tiễn tham gia bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế

2.2.2. Những tồn tại, bất cập của pháp luật từ thực tiễn thực hiện hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại

Thứ nhất, về mức phí bảo hiểm tiền gửi

Thứ hai, về hạn mức chi trả bảo hiểm tiền gửi và điều chỉnh hạn mức chi trả bảo hiểm tiền gửi

Thứ ba, về kiểm tra, giám sát của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đối với hoạt động của các ngân hàng thương mại

Thứ tư, quy định về hoạt động hỗ trợ tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cho các ngân hàng thương mại chưa được đầy đủ

Thứ năm, về chấm dứt quan hệ bảo hiểm tiền gửi

KẾT LUẬN CHƯƠNG 2

Trên cơ sở nghiên cứu, khảo sát và đánh giá thực trạng pháp luật về BHTG cũng như thực tiễn hoạt động bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế, có thể nhận thấy, trong thời gian qua, các quy định pháp luật về BHTG hiện hành đã góp phần không nhỏ vào việc bảo đảm sự an toàn, ổn định của hoạt động ngân hàng, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền tại các tổ chức tham gia BHTG, duy trì sự tin tưởng của người gửi tiền đối với hệ thống ngân hàng thương mại. Tuy nhiên, bên cạnh những thành quả đạt được, pháp luật về BHTG hiện hành của Việt Nam còn bộc lộ nhiều bất cập.

Để đánh giá đầy đủ, toàn diện thực trạng pháp luật về hoạt động BHTG, trong Chương 2 của Luận văn đã có những so sánh, đối chiếu với những kinh nghiệm về hoạt động BHTG của một số nước, trong đó tập trung vào pháp luật về hoạt động BHTG của Đài Loan, một quốc gia châu Á và xuất phát điểm của hoạt động BHTG có những điểm tương đồng với Việt Nam. Hiện tại, các quy định pháp luật về BHTG có nhiều điểm cần phải bổ sung và hoàn thiện. Và đây sẽ là những căn cứ thực tiễn để đề ra định hướng và giải pháp ở Chương 3 của Luận văn.

Chương 3

ĐỊNH HƯỚNG HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ THỰC HIỆN PHÁP LUẬT VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI Ở TỈNH THỪA THIÊN HUẾ

3.1. Định hướng hoàn thiện pháp luật

Thứ nhất, hoàn thiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi phải gắn liền với định hướng cải cách cơ bản pháp luật về hoạt động ngân hàng ở Việt Nam

Thứ hai, hoàn thiện pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi phải gắn liền với chiến lược phát triển dịch vụ ngân hàng

Thứ ba, hoàn thiện pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi phải gắn liền với định hướng phát triển hoạt động huy động vốn

Thứ tư, hoàn thiện pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi phải bảo đảm phù hợp với định hướng phát triển dịch vụ ngoại hối của Nhà nước ta

Thứ năm, hoàn thiện pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi phải khắc phục được những bất cập, hạn chế trong các quy định hiện hành

3.2. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại các ngân hàng thương mại

3.2.1. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi

Một là, hoàn thiện quy định tạo điều kiện tăng nguồn thu cho quỹ BHTG Cần

Hai là, hoàn thiện quy định về hạn mức trả tiền bảo hiểm

Ba là, hoàn thiện quy định về phí BHTG

Bốn là, hoàn thiện quy định về hỗ trợ tài chính cho các ngân hàng thương mại và tổ chức tham gia BHTG khác

Năm là, hoàn thiện quy định chức năng giám sát, đánh giá rủi ro của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Sáu là, hoàn thiện quy định về xác lập quan hệ bảo hiểm tiền gửi

3.2.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại các ngân hàng thương mại ở tỉnh Thừa Thiên Huế

Thứ nhất, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát thực hiện pháp luật về bảo hiểm tiền gửi của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế

Thứ hai, tăng cường hiện đại hóa bằng công cụ tin học trong thực hiện pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi

Thứ ba, tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến pháp luật, hướng dẫn thi hành pháp luật về hoạt động bảo hiểm tiền gửi cũng như hoạt động ngân hàng

KẾT LUẬN CHƯƠNG 3

Trong Chương 3 của Luận văn, tác giả đã tập trung phân tích khái quát yêu cầu, định hướng của việc hoàn thiện pháp luật về BHTG, nâng cao hiệu quả thực thi pháp luật về BHTG ở Việt Nam nói chung và tại Thừa Thiên Huế nói riêng. Những giải pháp hoàn thiện pháp luật về BHTG trong chương này hướng tới các quy định về chủ thể tham gia BHTG; phí BHTG; đối tượng BHTG; sự kiện BHTG... nhằm tạo cơ sở pháp lý toàn diện, đầy đủ cho hiệu quả điều chỉnh bằng pháp luật các quan hệ BHTG ở Việt Nam.

Cũng trong chương này, tác giả còn phân tích những giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về BHTG nhằm đáp ứng yêu cầu thực thi pháp luật về hoạt động BHTG ở Việt Nam phù hợp tiêu chuẩn quốc tế. Đó là, cần xác định rõ thẩm quyền của các chủ thể trong hệ thống giám sát tài chính quốc gia tạo cơ sở pháp lý cho sự phối hợp, hỗ trợ lẫn nhau giữa các tổ chức có chức năng quản lý, giám sát tài chính - ngân hàng, trong đó có Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; tăng cường hoạt động kiểm tra, giám sát thực hiện pháp luật về BHTG đối với các chủ thể tham gia BHTG là các ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng; tăng cường công tác thông tin, tuyên truyền pháp luật về hoạt động BHTG đối với các ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng, cũng như người gửi tiền tại các ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng; tăng cường hiện đại hóa trong thực hiện pháp luật về BHTG bằng công cụ tin học nhằm đáp ứng yêu cầu thực thi pháp luật về BHTG và tiêu chuẩn quốc tế trong thời đại công nghiệp 4.0.

KẾT LUẬN

Sau khi thực hiện nghiên cứu đề tài “*Pháp luật về bảo hiểm tiền gửi, qua thực tiễn các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế*” trong khuôn khổ Luận văn thạc sỹ, tôi rút ra một số kết luận sau đây:

1. Hệ thống bảo hiểm tiền gửi ra đời từ rất sớm vào những năm đầu thế kỷ XIX và trở thành hoạt động không thể thiếu trong quá trình phát triển kinh tế của mọi quốc gia trên thế giới. BHTG là thỏa thuận của tổ chức BHTG sẽ thực hiện thanh toán thay tổ chức tham gia BHTG (các ngân hàng thương mại) khi tổ chức này chấm dứt hoạt động hoặc mất khả năng thanh toán cho người gửi tiền. Mục đích cao nhất của hoạt động BHTG là bảo vệ người gửi tiền và góp phần bảo đảm an toàn và phát triển bền vững hệ thống ngân hàng và hệ thống tài chính quốc gia. Để thực hiện được những mục tiêu đó, thì pháp luật về BHTG chính là công cụ hữu dụng và hiệu quả nhất mà Nhà nước sử dụng để điều chỉnh mọi quan hệ phát sinh trong lĩnh vực BHTG gắn với hoạt động tín dụng - ngân hàng.

2. Hoạt động BHTG của các ngân hàng thương mại chính là việc thực hiện pháp luật về BHTG của các chủ thể tham gia BHTG. Tham gia BHTG là điều kiện bắt buộc đối với tất cả các ngân hàng thương mại và các tổ chức tín dụng có huy động tiền gửi từ công chúng và xã hội. Quy định bắt buộc tham gia BHTG là nhằm bảo đảm an toàn về quyền lợi của người gửi tiền. Thông thường các ngân hàng hoạt động an toàn, lợi nhuận ổn định sẽ có khuynh hướng không muốn tham gia BHTG để giảm chi phí. Còn ngân hàng hoạt động với độ rủi ro cao hơn, uy tín trên thị trường đang trong quá trình xây dựng và củng cố lại mong muốn tham gia BHTG để cải thiện hình ảnh, tăng cường niềm tin từ cộng đồng, tăng khả năng huy động tiền gửi. Với quy định bắt buộc các ngân hàng có huy động tiền gửi phải tham gia BHTG cũng là nhằm mục đích để các loại ngân hàng này đều bình đẳng về trách nhiệm tham gia BHTG. Theo quy định của pháp luật, tổ chức BHTG có trách nhiệm kiểm tra, giám sát định kỳ đối với 100% tổ chức tham gia BHTG (trong đó có các ngân hàng thương mại), kiểm tra việc chấp hành quy định pháp luật về BHTG và an toàn trong hoạt động của các ngân hàng. Thông qua hoạt động giám sát từ xa, tổ chức BHTG sẽ phát hiện các ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng yếu kém, tiềm ẩn rủi ro, báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền áp dụng các biện pháp xử lý kịp thời.

3. Luận văn cũng phân tích những ưu điểm, những mặt còn hạn chế của pháp luật về BHTG hiện hành. Nội dung phân tích gồm các vấn đề như: Sự bất cập trong các quy định pháp luật về các nội dung hoạt động

BHTG và một số vấn đề liên quan. Bên cạnh đó, Luận văn cũng phản ánh thực tiễn thực hiện pháp luật về BHTG của các ngân hàng thương mại ở Việt Nam. Những phân tích về thực trạng pháp luật và thực tiễn hoạt động BHTG của các ngân hàng thương mại ở Thừa Thiên Huế là cơ sở thực tiễn để Luận văn đưa ra những giải pháp hoàn thiện pháp luật về BHTG nhằm tạo cơ sở pháp lý đầy đủ cho hoạt động BHTG ở Việt Nam nói chung và tại các ngân hàng thương mại ở Thừa Thiên Huế nói riêng.

4. Xuất phát từ cơ sở những vấn đề đặt ra đối với hệ thống pháp luật về

BHTG hiện hành, Luận văn đã phân tích những yêu cầu, đưa ra định hướng cơ bản và kiến nghị những giải pháp nhằm hoàn thiện pháp luật về BHTG ở Việt Nam, đồng thời, kiến nghị những giải pháp cơ bản nhằm nâng cao hiệu quả thực thi pháp luật về BHTG, nâng cao hiệu quả hoạt động BHTG của các ngân hàng thương mại tại tỉnh Thừa Thiên Huế.

TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Ngọc Anh (2016), *Thu nhập bình quân đầu người của Việt Nam năm 2016 khoảng 50 triệu đồng*, <http://www.doisongphapluat.com/kinh-doanh/thi-truong/thu-nhap-binh-quan-cua-nguoi-viet-nam-2016-khoang-50-trieu-a143826.html>, 2/5/2016.
2. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (2012), *Báo cáo tổng kết thực hiện và các văn bản quy phạm pháp luật về BHTG giai đoạn 1999- 2011*, Hà Nội.
3. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (2016), *Thông tin báo chí Kết quả hoạt động năm 2014 của BHTGVN*, Hà Nội.
4. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (2016), *Thông tin báo chí Kết quả hoạt động 6 tháng đầu năm và phương hướng hoàn thiện 6 tháng cuối năm của BHTGVN*, Hà Nội.
5. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (2016), *Quyết định Ban hành Quy chế chi trả tiền gửi được bảo hiểm ngày 19 tháng 10 năm 2016*.
6. Bộ Tài chính (1994), *Quyết định 101/TCQĐ-BH ngày 01/02/1994 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy tắc bảo hiểm trách nhiệm của Quỹ tín dụng nhân dân đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn*, Hà Nội;
7. Bộ tài chính (2014), *Thông tư số 41/2014/TT-BTC ngày 8/4/2014 của Bộ tài chính quy định chế độ tài chính đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*, Hà Nội.
8. Chính phủ (2005), *Nghị định số 89/1999/NĐ-CP được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 109/2005/NĐ-CP về Bảo hiểm tiền gửi*, Hà Nội;
9. Chính phủ (2006), *Nghị định 141/2006/NĐ – CP của Chính phủ Về ban hành Danh mục mức vốn pháp định của các tổ chức tín dụng*.
10. Chính phủ (2010), *Nghị định số 05/2010/NĐ-CP ngày 18/01/2010 qui định áp dụng Luật Phá sản đối với các TCTD và Công ty tài chính*, Hà Nội.
11. Chính phủ (2013), *Nghị định số 68/2013/NĐ-CP ngày 25/12/2013 của Chính phủ về quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành Luật BHTG*, Hà Nội.
12. Chính phủ (2017), *Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17 tháng 2 năm 2017 Quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam*.
13. TS. Nguyễn Mạnh Dũng (2004), *Những vấn đề chung về chế độ tính phí bảo hiểm gắn với mức độ rủi ro của các ngân hàng*, Tạp chí Ngân hàng, số 2, tr.16.

14. Nguyễn Mạnh Dũng, *Kinh nghiệm tính phí bảo hiểm tiền gửi căn cứ vào mức độ rủi ro của các ngân hàng tại Canada*, Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ, tr.31.

15. Lê Thẩm Dương (2010), *Bảo vệ người tiêu dùng dịch vụ tài chính – khoảng trống pháp lý*, Thông tin bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (15), tr. 11-12.

16. Đại học Luật Hà Nội (2009), *Giáo trình Lý luận nhà nước và pháp luật*, Nxb Công an nhân dân, Hà Nội.

17. Đảng Cộng sản Việt Nam, *Nghị quyết Đại hội Đảng toàn quốc lần thứ VI của Đảng Cộng sản Việt Nam*, Hà nội;

18. TS. Phạm Thị Định (2013), *Bảo hiểm tiền gửi: Ngóng chờ giải pháp...*, <http://tapchitaichinh.vn/thi-truong-tai-chinh/bao-hiem-tien-gui-ngong-cho-giai-phap-29514.html>, 9/8/2013.

19. Hoàng Thu Hằng (2013), *Pháp luật về hoạt động Bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam*, Luận án tiến sĩ Luật học, Đại học Quốc gia Hà Nội, Hà Nội.

20. Nguyễn Thị Hiền (2008), *Hoàn thiện và nâng cao chất lượng hoạt động bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*, Luận văn thạc sĩ kinh tế, Học viện Ngân hàng, Hà Nội, tr. 6.

21. Phạm Thị Hiền, “*Hoạt động giám sát từ xa tại các chi nhánh của DIV một số kiến nghị nhằm nâng cao chất lượng giám sát trong thời gian tới*”, Thông tin bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, tr.12.

22. Hội đồng Quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, *Quyết định số 2522/QĐ-BHTG về Ban hành Quy chế thông tin báo cáo về tiền gửi được bảo hiểm ngày 15 tháng 12 năm 2017*.

23. Thạch Huệ (2015), *Bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam: Vẫn chưa tạo dựng được niềm tin*, <http://www.vietnamplus.vn/bao-hiem-tien-gui-o-viet-nam-van-chua-tao-dung-duoc-niem-tin/347116.vnp>, 3/10/2015.

24. Bùi Thu Hương (2010), *Hoàn thiện hoạt động nghiệp vụ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong thời kỳ hội nhập*, Luận văn thạc sĩ Kinh tế, Học viện Ngân hàng, Hà Nội.

25. Lê Quốc Lý (2008), *Bảo hiểm tiền gửi và vấn đề nâng cao năng lực tài chính*, Tạp chí Ngân hàng, tr.40.

26. Lê Việt Nga (2013), *Quản lý hoạt động Bảo hiểm tiền gửi của tổ chức Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam hiện nay*, Luận án tiến sĩ, Đại học Ngoại thương, Hà Nội.

27. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (2007), *Báo cáo thường niên các năm 1997-2006*;

28. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (2009), *Báo cáo thường niên các năm từ năm 1997 đến năm 2008*, Hà Nội.

29. Ngân hàng Nhà nước Việt nam (2011), *Báo cáo tổng kết thi hành pháp luật về bảo hiểm tiền gửi giai đoạn 1999 – 2010*, Hà Nội.

30. Ngân hàng nhà nước Việt Nam (2006), *Thông tư 03/2006/TT-NHNN Về việc hướng dẫn một số nội dung tại Nghị định số 89/1999/NĐ-CP của Chính phủ về bảo hiểm tiền gửi và Nghị định số 109/2005/NĐ-CP ngày 24/8/2005 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 89/1999/NĐ-CP*, Hà Nội.

31. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (2013), *Quyết định số 3090/QĐ-NHNN ngày 31/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước VN về cơ cấu tổ chức của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*, Hà Nội.

32. Ngân hàng nhà nước Việt Nam (2014), *Thông tư số 24/2014/TT-NHNN ngày 06/09/2014 Hướng dẫn một số nội dung về hoạt động BHTG*, Hà Nội.

33. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (2014), *Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Thống đốc NHNN Quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*.

34. TS. Lê Xuân Nghĩa (2009), *Giám sát rủi ro mới thực sự là giám sát tài chính hiện đại*.

35. Lê Thị Kim Oanh (2004), *Giải pháp phát triển hoạt động bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam*, Luận án tiến sĩ Kinh tế, Học viện Ngân hàng, Hà Nội.

36. Phòng NCTH & HTQT (2016), *Một số diễn biến đáng chú ý về hoạt động*

BHTG quốc tế trong tháng 11/2016,

<http://www.div.gov.vn/Default.aspx?tabid=296&CtrName=detail&ArticleId=6542&CatID=3&PageIndex=1>.

37. Quốc hội (1946, 1954, 1980, 1992, 2013), *Hiến pháp nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam 1946, 1954, 1980, 1992, 2013*, Hà Nội.

38. Quốc hội (2010), *Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010*, Hà Nội.

39. Quốc hội (2010), *Luật các tổ chức tín dụng 47/2010/QH12*, Hà Nội.

40. Quốc hội (2012), *Luật Bảo hiểm tiền gửi số 06/2012/QH13*, Hà Nội.

41. Quốc hội (2014), *Luật Doanh nghiệp 68/2014/QH13*, Hà Nội.

42. Quốc hội (2015), *Luật kế toán 88/2015/QH13*, Hà Nội.

43. Quốc hội (2015), *Luật Ban hành văn bản qui phạm pháp luật 2015 của*
44. Quốc hội (2017), *Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14.*
45. Lê Thị Thúy Sen (2004), *Sự ra đời của BHTG thế giới, châu Á và Việt Nam*, Tạp chí Tài chính – Tiền tệ, tr. 33.
46. Bùi Khắc Sơn (2005), “*Bảo hiểm tiền gửi Việt nam phát triển và hội nhập*”, Bài phỏng vấn do Thanh Bích thực hiện, Tạp chí Thị trường Tài chính, tr.5.
47. TS. Đinh Dũng Sỹ, *Mô hình nào cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam?*,
48. TS. Đinh Dũng Sỹ (2008), *Mô hình bảo hiểm tiền gửi hiện nay và những vấn đề quan tâm khi xây dựng Luật bảo hiểm tiền gửi*,
<https://thongtinphapluatdansu.edu.vn>, 13/4/2008.
49. TS. Đinh Dũng Sỹ (2010), *Địa vị pháp lý của tổ chức Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*, <https://thongtinphapluatdansu.edu.vn>, 23/10/2008.
50. Tạp chí Tổ chức nhà nước Số 6/2012.
51. Thủ tướng Chính phủ (2006), *Quyết định số 112/2006/QĐ-TTg ngày 24/5/2006 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án phát triển ngành ngân hàng đến năm 2010 và định hướng đến năm 2020*, Hà Nội.
52. Thủ tướng Chính phủ (2013), *Quyết định 1395/QĐ-TTg ngày 13/8/2013 của Thủ tướng chính phủ về việc phê duyệt điều lệ về tổ chức và hoạt động BHTGVN*, Hà Nội.
53. Thủ tướng Chính phủ (2013), *Quyết định số 1394/QĐ-TTg ngày 13/8/2013 của Thủ tướng Chính phủ Về việc thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và quy định chức năng, nhiệm vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam*, Hà Nội.
54. Thủ tướng Chính phủ (2016), *Quyết định số 1726/QĐ-TTg ngày 05/9/2016 của Thủ tướng Chính phủ Đề án nâng cao khả năng tiếp cận dịch vụ ngân hàng cho nền kinh tế.*
55. Thủ tướng Chính phủ (2017), *Quyết định về hạn mức trả tiền bảo hiểm ngày 15 tháng 6 năm 2017.*
56. Lê Thị Thu Thủy (2008), *Pháp luật về BHTG ở Việt Nam*, Nxb Đại học Quốc gia Hà Nội, Hà Nội, tr. 36.
57. TS. Lê Thị Thu Thủy (2008), *Bàn về mô hình bảo hiểm tiền gửi trong thời kỳ hội nhập kinh tế quốc tế*, <https://luattaichinh.wordpress.com>, 21/12/2008.

58. Hồ Sỹ Thụy (2005), “*Giám sát của bảo hiểm tiền gửi Việt nam đối với hoạt động của các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi*”, Tạp chí Thị trường tài chính, tr.31.

59. Bùi Hữu Toàn (2012), *Pháp luật về bảo hiểm tiền gửi ở Việt Nam trong điều kiện hội nhập quốc tế*, Luận án tiến sĩ Luật học, Học viện Khoa học xã hội, Hà Nội.

60. Đào Văn Tuấn (2005), *Giải pháp hoàn thiện chính sách BHTG ở Việt Nam trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế*, Luận án Tiến sĩ Kinh tế, Học viện ngân hàng, Hà Nội, tr.7;

61. Đào Trí Úc (2009), *Bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền theo pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam – Thực trạng và phương hướng hoàn thiện*, Thông tin bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

62. Basel Committee on Banking Supervision and Internaytional Association of Deposit Insurers: *Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems*, 2009.

63. Bradley C.M (2000), *A historial perspective on Deposit Insurance Coverage*.

64. BCBS – IADI (2010), *Method of compliance review the principles of developing effective deposit insurance system*.

65. Chapter Deposit Insurrance Fund of the Federal Republic of Germany, 2010; 3(1) [115;3], [112 Ch, II], [1116; Ch.II], tr. 52.

66. Choi J. B, *Structuring a deposit insurance system from the Asian perspective*.

67. Deposit Insurance around the world – A Date base.

68. FDIC (1998), *A Brief History of Deposit Insurance in US*.

69. Gillian G. H. Garcia, *Deposit insurance and the appropriate institutions*.

70. Kunt A. D and Kane E.J (2001), *Deposit Insurance around the Globe: Where does it work?* World Banh and Boston College.

71. Laeven L. (2002), *Pricing of Deposit Insurace*, World Bank Policy Publishers, 33 Irving Place, New York, tr.60.

72. Law Canada deposit insurance amendment 2011.

73. Law Korea Deposit Insurance 2005.

74. Mankiw G.N (1992), *Marcroeconomics*, Harvard University, Worth Pubishers, 33 Irving Place, New York.

75. Nam Hyun-woo, *Clients to receive deposit insurance benefits in 7 days*, http://m.koreatimes.co.kr/phone/news/view.jsp?req_newsidx=219167.

76. Shanmugam B và Turton C, *Bank Management*, University of New England.

77. The deposit insurance law amendment Taiwan 2010.

78. Website của Tổ chức Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam,

79. Website của Công ty Bảo hiểm tiền gửi Liên bang Mỹ, www.fdic.gov.

80. Website của Hiệp hội Bảo hiểm tiền gửi quốc tế, www.iadi.org.

81. Website của Tổng công ty Bảo hiểm tiền gửi Trung ương Đài Loan,

www.cdic.gov.

82. Website của cơ quan Bảo hiểm tiền gửi các nước và World Economic Outlook, Database (IMF, 10, 2016).

83. <http://Dân trí/>, *Gần 160 ngân hàng ở Hoa Kỳ giải thể năm 2010*, 02/01/2011.