

Số: 151/TB-NHNN

Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2024

## THÔNG BÁO

### **Kết luận của Phó Thống đốc thường trực Đào Minh Tú tại Hội nghị trực tuyến chuyên đề về Quỹ tín dụng nhân dân**

Ngày 9/4/2024, tại trụ sở Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), Phó Thống đốc thường trực Đào Minh Tú đã chủ trì Hội nghị trực tuyến chuyên đề về Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND). Tham dự Hội nghị có Đại diện lãnh đạo và cán bộ liên quan các đơn vị: Cơ quan TTGSNH, Vụ Pháp chế, Vụ Chính sách tiền tệ, Vụ Tài chính – Kế toán, Vụ Tổ chức cán bộ, Vụ Tín dụng các ngành kinh tế, Vụ Thanh toán, Vụ Truyền thông, Cục Công nghệ thông tin, Văn phòng NHNN, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố, Bảo hiểm Tiền gửi Việt Nam (BHTG), Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NHHTX), Hiệp hội QTDND và các QTDND trên địa bàn 57 tỉnh, thành phố.

Sau khi nghe đại diện Lãnh đạo Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng III báo cáo kết quả hoạt động QTDND và tình hình thực hiện nhiệm vụ liên quan đến QTDND năm 2023, tham luận, ý kiến phát biểu của các đại biểu dự họp, Phó Thống đốc đã kết luận, chỉ đạo như sau:

Hoạt động của hệ thống QTDND trong năm 2023 đã có bước chuyển biến rất tích cực và trên đà được củng cố, hầu hết các quỹ được chấn chỉnh và hoạt động ổn định, lành mạnh hơn. Thống đốc biểu dương, đánh giá cao Cơ quan TTGSNH, NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố, BHTG, NHHTX, Hiệp hội QTDND trong thời gian qua đã nỗ lực, tích cực và dành nhiều nguồn lực để tổ chức triển khai cơ chế, chính sách, quy định của NHNN và nhiệm vụ Thống đốc NHNN giao về quản lý QTDND, đặc biệt ghi nhận và đánh giá cao một số ngân hàng thương mại cổ phần đã tham gia vào việc xử lý, hỗ trợ các QTDND yếu kém được kiểm soát đặc biệt. Biểu dương nhiều QTDND đã nỗ lực, chủ động xây dựng, tổ chức thực hiện đề án tái cơ cấu hoạt động để tự củng cố, chấn chỉnh, nâng cao chất lượng hoạt động, chất lượng cán bộ và đã nhận thức rõ hơn về trách nhiệm, mục tiêu hoạt động và ý thức tuân thủ quy định của pháp luật. Tất cả sự cố gắng tích cực trên đã góp phần tạo nên sự ổn định, hạn chế yếu kém, đổ vỡ của QTDND, từng bước phát triển lành mạnh, an toàn và đáp ứng được vai trò của hệ thống QTDND.

Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả tích cực, công tác quản lý QTDND ở một số địa phương vẫn còn tồn tại, hạn chế; một số quỹ yếu kém chưa xử lý được pháp nhân do cả nguyên nhân khách quan, chủ quan; một số NHNN chi nhánh trên địa bàn chưa thực hiện tốt chức năng, vai trò quản lý nhà nước đối với các QTDND;

việc chấp hành các quy định của pháp luật ở một số quỹ còn chưa nghiêm túc, còn biểu hiện trì hoãn các quy định chuyên tiếp tại Thông tư số 21/2019/TT-NHNN của NHNN về địa bàn hoạt động; một số quỹ hoạt động tín dụng còn nặng về mục tiêu lợi nhuận; mô hình hoạt động của hệ thống QTDND cũng đã bộc lộ những hạn chế chưa phù hợp với xu thế phát triển chung của mô hình hợp tác xã và hoạt động ngân hàng...

Đề tiếp tục tăng cường công tác quản lý, chấn chỉnh, củng cố an toàn hoạt động hệ thống QTDND và tích cực, khẩn trương xử lý những tồn tại, hạn chế, Phó Thống đốc yêu cầu các đơn vị tập trung triển khai các nhiệm vụ trọng tâm sau:

### **1. Về quan điểm chỉ đạo và định hướng trong thời gian tới:**

- Tiếp tục củng cố hoạt động hệ thống QTDND hoạt động ổn định, lành mạnh, an toàn, đảm bảo tuân thủ pháp luật, nhằm mục tiêu chủ yếu là quan tâm hỗ trợ chăm sóc các thành viên trong việc gửi tiền, vay vốn phát triển sản xuất, kinh doanh và nâng cao đời sống; triển khai quyết liệt và hiệu quả các định hướng, mục tiêu, nhiệm vụ theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022, Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019, Công văn số 1187/TTg-KTTH ngày 21/12/2022; Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022, Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 15/01/2024 của Thống đốc NHNN và các văn bản pháp luật có liên quan.

Các đơn vị Vụ, Cục chức năng phải thường xuyên, liên tục duy trì các nhiệm vụ thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN trong công tác chấn chỉnh, củng cố hoạt động của hệ thống QTDND. NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố bằng nhiều hình thức, thường xuyên tuyên truyền, quán triệt, chỉ đạo, thanh tra, kiểm tra, giám sát các QTDND trên địa bàn về việc tuân thủ các chỉ đạo, quy định của NHNN và pháp luật liên quan.

- QTDND luôn tuân thủ nghiêm túc các quy định tại Luật Các TCTD năm 2010 và khẩn trương chuẩn bị, hoàn thiện các điều kiện cần thiết để đảm bảo tuân thủ quy định mới tại Luật Các TCTD năm 2024 có hiệu lực từ 01/7/2024.

- Từng QTDND tự chủ động và khẩn trương, tích cực xây dựng, tổ chức thực hiện phương án cơ cấu lại theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ và Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Thống đốc NHNN.

- Cơ quan TTGSNH và Thanh tra NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố căn cứ kế hoạch thanh tra năm 2024 tiếp tục tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát của QTDND, đặc biệt là nâng cao công tác giám sát liên tục, để nắm chắc tình hình từ đó nhận diện, phát hiện và cảnh báo, xử lý, chấn chỉnh kịp thời các rủi ro tiềm ẩn, các hành vi vi phạm quy định, gây mất an toàn đối với hoạt động của QTDND trên từng địa bàn tỉnh, thành phố.

- BHTG và NHHTX thực hiện tốt vai trò của mình trong việc chăm lo, hỗ trợ các QTDND; tích cực thực hiện nhiệm vụ kiểm tra các QTDND theo chỉ đạo, yêu cầu của NHNN, đảm bảo có chất lượng, hiệu quả.

## **2. Các nhiệm vụ cụ thể:**

### **2.1. Đối với Cơ quan TTGSNH:**

- Theo dõi, đánh giá đầy đủ, toàn diện để chủ động kịp thời có văn bản chỉ đạo của NHNN về các giải pháp củng cố, chấn chỉnh, cơ cấu lại hệ thống QTDND và tổ chức thanh tra, kiểm tra, uốn nắn, chấn chỉnh; trường hợp cần thiết thì trình Lãnh đạo NHNN phê duyệt.

- Tiếp tục khẩn trương phối hợp với NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các bộ, ngành chức năng liên quan hoàn thiện các thủ tục, quy định, quy trình để trình cấp có thẩm quyền xử lý pháp nhân đối với QTDND được kiểm soát đặc biệt, không có khả năng phục hồi theo Đề án đã và đang được xử lý, theo đúng quy định hiện hành.

- Khẩn trương xây dựng các văn bản quy định chi tiết, hướng dẫn thi hành Luật Các TCTD năm 2024 liên quan đến tổ chức và hoạt động của hệ thống QTDND, NHHTX đảm bảo đúng tiến độ, trong đó lưu ý hướng dẫn quy định về hoạt động kiểm tra QTDND của NHHTX quy định tại Điều 125 Luật Các TCTD năm 2024; tổ chức tập huấn, hướng dẫn cho cán bộ liên quan thuộc Cơ quan TTGSNH, NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố, BHTG, NHHTX và hệ thống QTDND các văn bản quy định mới trước thời điểm Luật có hiệu lực thi hành.

- Tiếp tục thực hiện hiệu quả Kế hoạch thanh tra năm 2024 và chỉ đạo, hướng dẫn NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố trong năm 2024 theo chương trình, kế hoạch đã được Thống đốc NHNN phê duyệt.

- Thường xuyên tổ chức đào tạo, tập huấn hướng dẫn về quy trình, nghiệp vụ cho cán bộ của BHTG, NHHTX tham gia kiểm tra QTDND để nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra định kỳ, đột xuất.

- Đầu mối trao đổi trực tiếp với BHTG, NHHTX để thống nhất cơ chế trao đổi, cung cấp thông tin về hoạt động của hệ thống QTDND giữa các đơn vị chức năng thuộc NHNN và BHTG, NHHTX phục vụ cho công tác quản lý, kiểm tra QTDND, hoàn thành **trong tháng 5/2024**. Trường hợp cần thiết trình Thống đốc phê duyệt để chỉ đạo các đơn vị có trách nhiệm thực hiện.

### **2.2. Đối với NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố:**

- Định kỳ hàng năm (hoặc 6 tháng) tổ chức các Hội nghị chuyên đề về QTDND, mời chính quyền địa phương tham dự để cung cấp thông tin về diễn biến hoạt động tiền tệ, ngân hàng trên địa bàn; chính sách, quy định, chỉ đạo mới; kết quả về cơ cấu lại QTDND; kết quả thanh tra, kiểm tra, giám sát QTDND và biện pháp chấn chỉnh, xử lý; khó khăn, vướng mắc của các QTDND trên địa bàn và

nắm bắt quan điểm, định hướng của chính quyền địa phương, tăng cường sự phối hợp trong công tác quản lý, chỉ đạo.

- Tiếp tục tổ chức thực hiện hiệu quả công tác thanh tra, kiểm tra QTDND theo kế hoạch đã phê duyệt hoặc được NHNN Trung ương giao.

- Phối hợp, hỗ trợ và có trách nhiệm tạo điều kiện cho NHHTX và BHTG thực hiện công tác kiểm tra theo kế hoạch và chỉ đạo của NHNN; phối hợp, xử lý kịp thời các vấn đề tồn tại, sai phạm, hạn chế của QTDND theo kết quả kiểm tra của NHHTX và BHTG.

- Tập trung xử lý dứt điểm QTDND yếu kém tập trung vào các nhiệm vụ: (i) Tiếp tục xây dựng phương án xử lý pháp nhân đối với QTDND bị kiểm soát đặc biệt, nhất là những QTDND không còn tiền gửi của dân; (ii) Phối hợp với chính quyền địa phương và các đơn vị liên quan xây dựng/triển khai phương án cơ cấu lại một số QTDND không thuộc diện xử lý pháp nhân; (iii) Áp dụng can thiệp sớm và giám sát tăng cường QTDND theo quy định của pháp luật.

- Tăng cường phối hợp trong công tác khai thác thông tin của Trung tâm Thông tin tin dụng Quốc gia Việt Nam (CIC), đơn đốc trách nhiệm thông tin báo cáo của QTDND.

- Hướng dẫn QTDND các tiêu chí lựa chọn đơn vị kiểm toán phù hợp theo chỉ đạo, hướng dẫn của NHNN tại Công văn số 8169/NHNN-TTGSNH ngày 09/11/2020 và Công văn số 4796/NHNN-TTGSNH ngày 20/6/2023.

### **2.3. Đối với các đơn vị khác:**

#### **a) Vụ Pháp chế:**

Đầu mối phối hợp với BHTGVN nghiên cứu, đề xuất nội dung sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện Luật Bảo hiểm tiền gửi và các quy định của pháp luật có liên quan để quy định rõ hơn chức năng, nhiệm vụ của BHTGVN nhằm nâng cao vai trò của BHTGVN trong việc cơ cấu lại QTDND bằng nguồn lực của BHTGVN.

#### **b) Vụ Tài chính – Kế toán**

Nghiên cứu, đề xuất bố trí kinh phí cho các NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố để tổ chức hội nghị, tập huấn chuyên đề về hoạt động của QTDND trên địa bàn.

#### **c) Cục Công nghệ thông tin:**

- Tiếp tục phối hợp với Vụ Tài chính – Kế toán, Cơ quan TTGSNH khẩn trương hoàn thành Dự án Hệ thống thông tin phục vụ công tác giám sát hoạt động QTDND.

- Tổ chức khảo sát chọn mẫu các QTDND có cùng đơn vị cung cấp phần mềm để làm cơ sở đưa ra khuyến nghị, khắc phục những hạn chế trong việc tuân thủ các quy định tại Thông tư số 09/2020/TT-NHNN và văn bản có liên quan đến công nghệ thông tin.

- Hoàn thiện các văn bản hướng dẫn QTDND về triển khai ứng dụng công nghệ thông tin đáp ứng quy định tại Thông tư số 09/2020/TT-NHNN.

**d) Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam:**

- Tổ chức kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của NHNN; chủ động đề xuất tăng thêm về số lượng QTDND được kiểm tra và nội dung kiểm tra; báo cáo kết quả kiểm tra theo hướng dẫn của NHNN; bổ sung hoàn thiện quy trình, nghiệp vụ kiểm tra QTDND trên cơ sở thực tiễn hoạt động kiểm tra và ý kiến góp ý, đề xuất của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố; tham gia hỗ trợ, xử lý QTDND yếu kém, được kiểm soát đặc biệt.

- Phối hợp với Cơ quan TTGSNH để thống nhất cơ chế trao đổi, cung cấp thông tin về hoạt động của hệ thống QTDND phục vụ cho công tác quản lý, giám sát, kiểm tra đối với QTDND.

- Phối hợp với Vụ Pháp chế - NHNN (đơn vị đầu mối) nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện Luật Bảo hiểm tiền gửi và các quy định của pháp luật có liên quan.

**đ) Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam:**

- Tổ chức kiểm tra QTDND theo chỉ đạo của NHNN; chủ động đề xuất tăng thêm về số lượng QTDND được kiểm tra và nội dung kiểm tra; báo cáo kết quả kiểm tra theo hướng dẫn của NHNN; bổ sung, hoàn thiện kịp thời các quy định trong công tác kiểm tra QTDND trên cơ sở kết quả kiểm tra và ý kiến góp ý, đề xuất của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố.

- Nâng cao năng lực tài chính, hiện đại hóa hoạt động, quan tâm đầu tư đổi mới hệ thống công nghệ thông tin, chuyển đổi số; tăng cường hơn nữa vai trò liên kết hệ thống, điều hòa vốn, trung tâm thanh toán, đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, kiểm tra, giám sát an toàn của hệ thống QTDND; tham gia hỗ trợ, xử lý QTDND yếu kém, được kiểm soát đặc biệt theo chỉ đạo của NHNN. Có kế hoạch, lộ trình cụ thể để sớm bổ sung, hoàn thiện chức năng đối với hệ thống QTDND theo quy định tại Điều 125 Luật Các TCTD năm 2024 và quy định của NHNN.

- Đầu mối phối hợp Hiệp hội QTDND và nhóm Đề án xây dựng chiến lược chuyển đổi số cho hệ thống QTDND đến năm 2030 thực hiện các nhiệm vụ liên quan đến chuyển đổi số NHHTX và QTDND.

- Tiếp tục tổ chức thực hiện có hiệu quả công tác đào tạo, phổ biến pháp luật, cụ thể: (i) Phổ biến, hướng dẫn, tập huấn cho QTDND kịp thời các quy định mới của pháp luật có liên quan; (ii) Đầu mối, phối hợp Hiệp hội QTDND có các hình thức đổi mới cụ thể trong công tác đào tạo QTDND; (iii) Tăng cường công tác đào tạo, tập huấn, nâng cao nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp cho cán bộ QTDND để kịp thời nắm bắt, cập nhật các quy định mới của pháp luật có liên quan.

- Tiếp tục quan tâm thực hiện các nhiệm vụ tại Dự án đẩy mạnh hệ thống QTDND (Dự án STEP); tìm kiếm, kêu gọi tài trợ của các tổ chức quốc tế để triển

khai các dự án về nâng cao năng lực quản lý và năng lực hoạt động của hệ thống QTDND.

e) Hiệp hội Quỹ tín dụng nhân dân Việt Nam:

- Tiếp tục quan tâm bảo vệ lợi ích thành viên, hỗ trợ đào tạo các QTDND nâng cao năng lực cán bộ, trình độ chuyên môn đáp ứng yêu cầu công việc, chiến lược phát triển, quản trị điều hành.

- Thường xuyên đổi mới về nội dung, chương trình đào tạo cho QTDND và lựa chọn giảng viên với mục tiêu lấy nhu cầu của QTDND làm trọng tâm; lựa chọn những QTDND chủ động, thực hiện tốt đề án tái cơ cấu trong hoạt động để giới thiệu, phổ biến kinh nghiệm chung cho các quỹ.

- Đầu mối, phối hợp với NHHTX khẩn trương hoàn thiện, ban hành quy chế, quy định mẫu đối với hoạt động QTDND; tiếp tục triển khai xây dựng các quy chế, quy định trong năm 2024.

- Nghiên cứu kinh nghiệm của Hiệp hội ngân hàng để định kỳ hàng quý có thông tin tổng hợp về phân tích, đánh giá tình hình hoạt động của các QTDND (đặc biệt là về thanh khoản, lãi suất, chuyển dịch khách hàng giữa các tổ chức tín dụng, rủi ro tín dụng,...) để cung cấp, khuyến nghị các QTDND về các giải pháp kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, thanh khoản, kiểm soát rủi ro lãi suất, rủi ro hoạt động...

Thừa lệnh Thống đốc, Văn phòng NHNN thông báo đề các đơn vị liên quan biết và triển khai thực hiện./.

**Nơi nhận:**

- Ban lãnh đạo NHNN (để báo cáo);
- Các đơn vị tham dự Hội nghị (để thực hiện);
- Lưu: VT, VP2 (P.N.Hung).

**TL. THỐNG ĐỐC  
KT. CHÁNH VĂN PHÒNG  
PHÓ VĂN PHÒNG**



**Mai Thế Anh**