

Phương pháp tính phí bảo hiểm tiền gửi phân biệt: Kinh nghiệm quốc tế và hàm ý chính sách cho Việt Nam

Nguyễn Đức Trung^(*) • Lê Hoàng Anh

Ngày nhận bài: 10/8/2023 | Biên tập xong: 01/9/2023 | Duyệt đăng: 10/9/2023

TÓM TẮT: Hệ thống phí bảo hiểm tiền gửi (BHTG) phân biệt là một trong những biện pháp nhằm hạn chế rủi ro đạo đức, tăng tính công bằng và kỷ luật thị trường khi mà các tổ chức tín dụng có rủi ro cao phải đóng phí cao. Hầu hết, các quốc gia khi mới thành lập tổ chức BHTG đều áp dụng mức phí BHTG đồng hạng; sau đó chuyển sang hệ thống phí BHTG theo rủi ro. Nhìn chung, sau khi áp dụng hệ thống phí theo rủi ro, các quốc gia đều đạt được mục tiêu là giúp các đơn vị tham gia bảo hiểm quản lý rủi ro tốt hơn. Nghiên cứu này được thực hiện nhằm lược khảo kinh nghiệm của các quốc gia trên thế giới trong việc triển khai hệ thống phí BHTG phân biệt; từ đó, đề xuất các hàm ý chính sách cho Việt Nam.

TỪ KHÓA: Hệ thống phí phân biệt, hệ thống phí đồng hạng, phân loại rủi ro.

Mã phân loại JEL: G20, G21, G22.

1. Giới thiệu

BHTG là công cụ hữu hiệu nhằm giảm thiểu rủi ro rút tiền hàng loạt tại các tổ chức tín dụng. Tuy nhiên, trong hành vi của người gửi tiền cũng như hoạt động của các tổ chức tham gia BHTG còn tồn tại yếu tố rủi ro đạo đức, từ đó ảnh hưởng đến sự an toàn của hệ thống tài chính-ngân hàng. Hệ thống phí BHTG phân biệt là một trong những biện pháp nhằm hạn chế rủi ro đạo đức, tăng tính công bằng và kỷ luật thị trường khi mà các tổ chức tín dụng có rủi ro cao phải đóng phí cao. Do đó, Hiệp hội BHTG quốc tế (IADI) đã thành lập một Ủy ban kỹ thuật nghiên cứu về hiệu quả áp dụng

phí theo rủi ro tại các tổ chức BHTG trên thế giới để xem xét các điều kiện chung thuận lợi khi áp dụng phí theo rủi ro hiệu quả và các kỹ thuật tốt nhất nhằm đánh giá định lượng hệ thống phí theo rủi ro. Bên cạnh đó, các chuyên gia cũng cho rằng phí BHTG phân biệt, cùng với giám sát an toàn, quy định về tài chính, giới hạn về phạm vi và mức độ bảo hiểm là những biện pháp giảm rủi ro đạo đức.

^(*) **Nguyễn Đức Trung** - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 36 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Thành phố Hồ Chí Minh; **Email:** trungnd@hub.edu.vn.