

Bản dịch Bảng dữ liệu dự án này dựa trên bản gốc bằng Tiếng Anh ra ngày 20 tháng 6 năm 2016.



## Việt Nam: Chương trình Mở rộng tài chính và Phát triển khu vực tài chính

Tên Dự án	Chương trình Mở rộng tài chính và Phát triển khu vực tài chính	
Mã số Dự án	49331-001	
Quốc gia	Việt Nam	
Trạng thái của Dự án	Đề xuất	
Phân loại Dự án/ Phương thức hỗ trợ	Khoản vay	
Nguồn tài trợ/ Trị giá tài trợ	<b>Khoản vay: Chương trình Mở rộng tài chính và Phát triển khu vực tài chính</b>	
	Quỹ Phát triển Châu Á	200,00 triệu USD
Chương trình nghị sự chiến lược	Tăng trưởng kinh tế đồng đều Hội nhập khu vực	
Động lực thay đổi	Quản trị nhà nước và xây dựng năng lực Các giải pháp tri thức Phát triển khu vực tư nhân	
Phân ngành/ Tiểu ngành	<b>Tài chính</b> – Phát triển khu vực tài chính – Tài chính mở rộng (cho mọi người) – Bảo hiểm và tiết kiệm theo hợp đồng – Các thị trường tiền tệ và thị trường vốn	
Bình đẳng giới và lồng ghép giới	Một số yếu tố giới	
Mô tả Dự án	ADB sẽ sử dụng phương thức cho vay chính sách theo chương trình để hỗ trợ chương trình nghị sự cải cách của chính phủ. Cách tiếp cận này - kết hợp đối thoại chính sách rộng rãi và Hỗ trợ kỹ thuật (TA) - thừa nhận khung thời gian dài hạn cần thiết để phát triển khu vực tài chính, yêu cầu cải cách theo trình tự, và vai trò xúc tác của ADB.	
Cơ sở của Dự án và mối liên hệ với	Để đạt được vị thế quốc gia có thu nhập trung bình và giảm nghèo nhiều hơn nữa vào năm 2020, Việt Nam sẽ cần tiếp tục các cải cách theo như	

Chiến lược quốc gia/ Khu vực Chiến lược Phát triển Kinh tế - Xã hội (SEDS) 2011-2020, bao gồm những nỗ lực để phát triển khu vực tài chính và mở rộng tiếp cận tài chính. Chương trình Mở rộng tài chính và Phát triển khu vực tài chính sẽ tiếp tục cung cấp hỗ trợ của ADB trong phát triển khu vực tài chính và sẽ: (i) tăng tính ổn định của khu vực tài chính, (ii) tiếp tục phát triển và làm sâu sắc thêm các thị trường vốn trong nước, và (iii) thúc đẩy mở rộng tài chính cho mọi người. Chương trình này nhất quán với chiến lược đối tác quốc gia hiện thời của ADB và được đưa vào trong Kế hoạch hoạt động quốc gia 2016-2018, phê duyệt năm 2015.

Tác động Chương trình phù hợp với Chiến lược Phát triển Kinh tế - Xã hội (SEDS) 2011-2020 và sẽ hỗ trợ những nỗ lực của chính phủ nhằm tăng cường vai trò của khu vực tài chính phi ngân hàng, cũng như làm sâu sắc thêm các thị trường tài chính ở Việt Nam.

Kết quả Một khu vực tài chính sâu sắc hơn và mở rộng hơn cho mọi người.

- Các đầu ra
1. Tăng cường sự ổn định của khu vực tài chính.
  2. Phát triển sâu hơn khu vực tài chính phi ngân hàng.
  3. Thúc đẩy mở rộng tài chính cho mọi người.

Vị trí địa lý

### Phân loại bảo trợ

Môi trường	C
Tái định cư bắt buộc	C
Dân tộc bản địa	C

### Tóm tắt các khía cạnh môi trường và xã hội

Các khía cạnh môi trường

Tái định cư bắt buộc

Dân tộc bản địa

### Tham vấn, tham gia và truyền thông với các bên hữu quan

Trong giai đoạn thiết kế dự án

Trong giai đoạn thực hiện dự án

## Cơ hội cung cấp sản phẩm/dịch vụ cho Dự án

Dịch vụ tư vấn Các chuyên gia tư vấn quốc tế (19 tháng-người) và chuyên gia tư vấn trong nước (16 tháng-người) sẽ được tuyển dụng như tư vấn độc lập, trừ trường hợp chuyên gia về ngân hàng di động và thanh toán di động (5 tháng-người) sẽ được tuyển dụng thông qua một công ty tư vấn. Công ty tư vấn này sẽ được tuyển dụng thông qua phương thức lựa chọn dựa trên chất lượng và chi phí (QCBS) với tỷ lệ chất lượng - chi phí là 80:20 và đề xuất kỹ thuật nhân sự. ADB sẽ lựa chọn và tuyển dụng các tư vấn theo như Hướng dẫn sử dụng tư vấn của ngân hàng (2013, sửa đổi theo thời gian).

Chuyên gia giám sát ổn định tài chính (chuyên gia quốc tế, 4 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ hỗ trợ những nỗ lực của chính phủ nhằm thành lập một Ủy ban bình ổn tài chính, thông qua cung cấp các đầu vào liên quan tới thành phần của ủy ban, trách nhiệm, các sắp xếp hành chính và hậu cần. Chuyên gia này sẽ xây dựng dự thảo các nghị định và thông tư để tăng cường nỗ lực của chính phủ nhằm thúc đẩy sự ổn định tài chính và các chính sách an toàn vĩ mô, và đưa ra khuyến nghị cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (SBV) nhằm tăng cường hệ thống cảnh báo sớm của Ngân hàng. Chuyên gia này cần có bằng cấp nâng cao về kinh tế học, với kinh nghiệm giám sát lĩnh vực tài chính.

Chuyên gia giám sát các tổ chức ngân hàng quan trọng đối với hệ thống (chuyên gia quốc tế, 3 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ hỗ trợ việc thiết lập một khung điều tiết để xác định và giám sát các thể chế tín dụng quan trọng đối với hệ thống, cũng như hệ thống “ngân hàng trong bóng tối”. Chuyên gia này cần có bằng cấp nâng cao về tài chính, với kinh nghiệm giám sát lĩnh vực tài chính liên quan.

Chuyên gia xử lý tài sản có vấn đề (chuyên gia quốc tế, 2 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Để bắt đầu nỗ lực tìm kiếm giải pháp hiệu quả và hợp lý hơn, chuyên gia này sẽ hỗ trợ Công ty quản lý tài sản (VAMC) thiết kế và triển khai một phương pháp rà soát các khoản nợ xấu (NPL) và phân loại chúng theo mức độ nghiêm trọng. Bên cạnh đó, chuyên gia này sẽ tiến hành tập huấn tăng cường năng lực kỹ thuật cho các cán bộ của VAMC để tiến hành khắc phục đối với khách hàng có vấn đề. Chuyên gia này phải có bằng cấp nâng cao về kinh tế học hoặc tài chính, hoặc bằng thạc sĩ quản trị kinh doanh, và giàu kinh nghiệm trong xử lý tài sản có vấn đề.

Chuyên gia về thị trường tiền tệ, thị trường mua lại, cho vay chứng khoán (chuyên gia quốc tế, 1 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ hỗ trợ các nỗ lực của chính phủ nhằm thiết lập một hệ thống giao dịch ưu tiên bằng cách giúp xây dựng một quỹ cho vay chứng khoán và thị trường mua lại (repo market). Ngoài ra, chuyên gia này sẽ xây dựng một khuôn khổ để giảm rủi ro hệ thống trong thị trường cho vay liên ngân hàng. Chuyên gia này phải có bằng cấp nâng cao trong lĩnh vực có liên quan, và giàu kinh nghiệm trong các hoạt động thị trường tiền tệ.

Chuyên gia về hệ thống thanh toán – hệ thống thanh toán tự động (chuyên gia quốc tế, 1 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ xây dựng một khung pháp lý và các hướng dẫn điều tiết cho việc quản lý và giám sát hệ thống thanh toán tự động. Chuyên gia này cần có bằng cấp nâng cao trong lĩnh vực liên quan và giàu kinh nghiệm trong việc thiết lập và vận hành các hệ thống thanh toán từ khía cạnh quản lý hoặc thương mại.

---

Chuyên gia về thị trường vốn - tiết kiệm theo hợp đồng (chuyên gia quốc tế, 2 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ cung cấp hỗ trợ kỹ thuật để xây dựng lộ trình cho lĩnh vực bảo hiểm trong giai đoạn 2016-2020, tạo môi trường thuận lợi để lĩnh vực bảo hiểm tham gia quá trình phát triển thị trường trái phiếu chính phủ. Chuyên gia này cần có bằng cấp nâng cao về kinh tế học hoặc tài chính, và giàu kinh nghiệm về phát triển thị trường, với trọng tâm là tiết kiệm theo hợp đồng.

Chuyên gia về hệ thống thanh toán - ngân hàng di động và thanh toán di động (chuyên gia quốc tế, 5 tháng-người, qua công ty tư vấn). Công ty tư vấn sẽ hỗ trợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xây dựng một quy hoạch tổng thể nhằm thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt trong giai đoạn 2016 - 2020. Đồng thời với nỗ lực này, đơn vị tư vấn sẽ xây dựng một khung điều tiết tổng thể đối với các công cụ thanh toán mới nổi (ví dụ như thanh toán di động và thanh toán qua internet), đặc biệt được cung cấp bởi các đơn vị cung cấp dịch vụ thanh toán ngoài ngân hàng. Bên cạnh đó, công ty tư vấn này sẽ dự thảo khung pháp lý và hướng dẫn điều tiết cho ngân hàng đại lý. Công ty tư vấn này cần có nhiều kinh nghiệm làm việc về các hệ thống thanh toán thay thế tại các thị trường đang phát triển.

Chuyên gia mở rộng tiếp cận tài chính (chuyên gia quốc tế, 3 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Thông qua sự tham vấn chặt chẽ với các cơ quan chính phủ liên quan, chuyên gia này sẽ dự thảo một báo cáo tình hình thực hiện Chiến lược Phát triển tài chính vi mô Việt Nam 2011-2020. Ngoài ra, chuyên gia này sẽ cập nhật lộ trình phát triển ngành và xác định những ưu tiên phát triển theo trình tự để tăng cường mở rộng tiếp cận tài chính thông qua khắc phục những hạn chế ràng buộc trong môi trường thể chế, chính sách và điều tiết. Chuyên gia này cần có bằng cấp nâng cao trong lĩnh vực liên quan và giàu kinh nghiệm chuyên môn về mở rộng tiếp cận tài chính, gồm cả tài chính vi mô.

Chuyên gia mở rộng tiếp cận tài chính (chuyên gia trong nước, 6 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ hỗ trợ chuyên gia mở rộng tiếp cận tài chính quốc tế và cung cấp đầu vào phân tích cho báo cáo tình hình thực hiện Chiến lược Phát triển tài chính vi mô Việt Nam 2011-2020 và lộ trình phát triển ngành. Chuyên gia này cũng cung cấp hỗ trợ về mặt hành chính và hậu cần cho các đợt công tác của ADB, bao gồm sắp xếp các cuộc họp với các cơ quan chính phủ và bên hữu quan, tham gia các cuộc họp khi có yêu cầu. Chuyên gia này cần có bằng cấp trong lĩnh vực liên quan với kinh nghiệm chuyên môn đã được thừa nhận về mở rộng tiếp cận tài chính và tài chính vi mô.

Nghiên cứu viên thị trường trái phiếu (chuyên gia trong nước, 10 tháng-người, chuyên gia tư vấn độc lập). Chuyên gia này sẽ hỗ trợ những nỗ lực của chính phủ nhằm xây dựng thị trường trái phiếu công ty. Nghiên cứu sẽ được kết hợp với các khảo sát tập trung vào những đơn vị phát hành trái phiếu tiềm năng để xác định những lực cản cho phát triển. Chuyên gia này sẽ hỗ trợ xây dựng sự đồng thuận và xác định các giải pháp. Chuyên gia này cũng sẽ hỗ trợ sự tham gia tổng thể của ADB vào việc phát triển thị trường vốn thông qua các nghiên cứu, khảo sát và tiếp cận thị trường theo yêu cầu. Chuyên gia này cần có bằng cấp nâng cao về kinh tế học hoặc tài chính, có kinh nghiệm trong một ngân hàng toàn cầu hoặc thể chế tài chính quốc tế.

---

## Nhân sự chịu trách nhiệm

Cán bộ phụ trách của ADB	Stephen Schuster
Vụ phụ trách Dự án của ADB	Vụ Đông Nam Á (SERD)
Ban phụ trách Dự án của ADB	Ban Thương mại, Khu vực tài chính và Quản lý khu vực công, SERD
Cơ quan chủ quản Dự án	<b>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b> 47-49 Lý Thái Tổ Hà Nội, Việt Nam

## Lịch trình Dự án

Ngày thông qua Đề cương dự án	3 tháng 5 năm 2016
Đoàn công tác thẩm định Dự án	25 tháng 4 năm 2016 tới 29 tháng 4 năm 2016
Họp thẩm định	15 tháng 5 năm 2016
Ngày phê duyệt	6 tháng 8 năm 2017
Đoàn đánh giá Dự án gần nhất	-
Ngày cập nhật Bảng dữ liệu Dự án gần nhất	3 tháng 5 năm 2016

Bảng dữ liệu Dự án (PDS) bao gồm thông tin tóm tắt về một dự án hoặc chương trình cụ thể: Do Bảng dữ liệu Dự án mô tả các hoạt động đang diễn ra, nên một số thông tin có thể chưa được đưa vào trong bản đầu tiên; chúng sẽ được bổ sung khi có dữ liệu. Thông tin về các dự án đề xuất chỉ là dự kiến.

Các thông tin mà ADB cung cấp trong Bảng dữ liệu Dự án (PDS) này chỉ đơn thuần là nguồn tham khảo cho người dùng và không có bất kỳ bảo đảm nào. Mặc dù ADB cố gắng cung cấp nội dung có chất lượng cao, song các thông tin được đưa ra “như hiện thời” mà không có bất kỳ bảo đảm nào, dù được thể hiện hay ngụ ý, bao gồm - nhưng không hạn chế trong - các bảo đảm về tính khả dụng, tính phù hợp với một mục đích cụ thể, và không vi phạm. ADB đặc biệt không đưa ra bất kỳ bảo đảm hoặc cam đoan nào liên quan tới tính chính xác hoặc đầy đủ của các thông tin này.