

**Hồ sơ mời Tham gia Làm Đơn vị Cung cấp Dịch  
vụ Tài chính Đối tác**

**Dự án Thúc đẩy Tài chính Toàn diện Đáp ứng  
Giới thông qua Hội Liên Hiệp Phụ nữ Việt Nam**

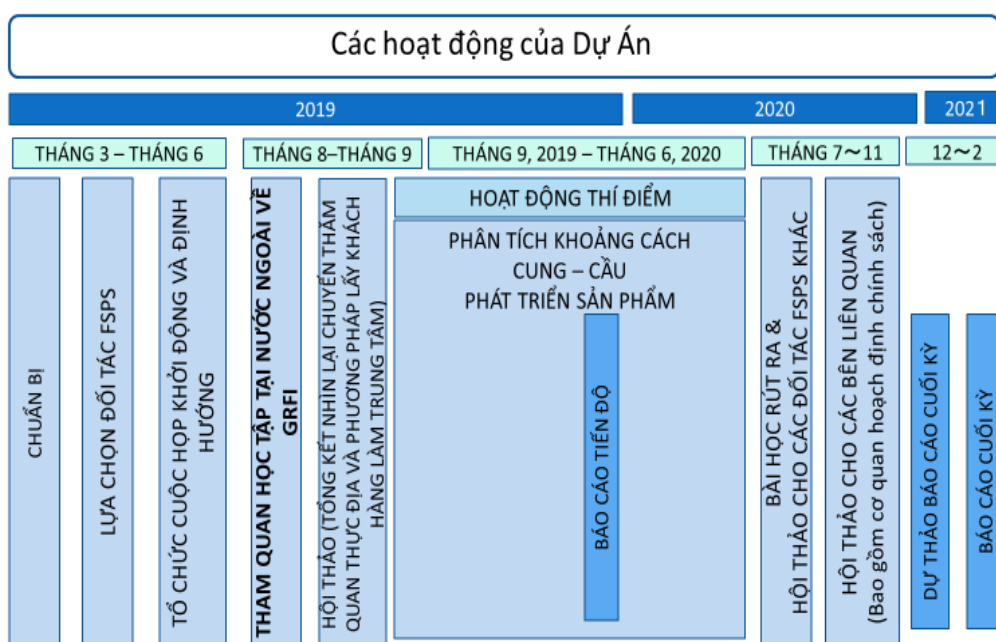
**VWU (Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam)**

**JICA (Cơ quan Hợp tác Quốc tế Nhật Bản)**

## 1. Mô tả dự án

Dự án “Tăng cường Tài chính Toàn diện Đáp ứng Giới thông qua Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam” là một dự án được Cơ quan Hợp tác Quốc tế Nhật Bản và Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam (VWU) phối hợp thực hiện nhằm thúc đẩy việc phát triển và cung cấp các dịch vụ tài chính và phi tài chính đáp ứng nhu cầu của đối tượng Phụ nữ ở vị trí đáy của Kim Tự tháp (BOP) thông qua các hoạt động tăng cường năng lực cho Hội Liên Hiệp Phụ nữ và các Đơn vị Cung cấp Dịch vụ Tài chính (FSPs) nhằm hướng tới tăng cường tài chính toàn diện đáp ứng nhu cầu giới ở Việt Nam.

Dự án sẽ được thực hiện trong 2 năm bắt đầu vào tháng 3/2019 và dự kiến kết thúc vào tháng 2/2021. Các hoạt động chính của dự án sẽ được thực hiện cùng với các FSPs đối tác được lựa chọn (dự kiến sẽ lựa chọn khoảng 3-4 FSPs).



Sau khi các FSPs được lựa chọn vào tháng 5/2019, Dự án sẽ tổ chức một cuộc họp Khởi động và Định hướng tại Hà Nội cho các cán bộ quản lý của các FSPs (dự kiến vào cuối tháng 5). Dự án cũng dự kiến sẽ tổ chức một chuyến thăm quan học tập ở nước ngoài với sự tham gia của các đối tác FSPs và các cán bộ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bộ Tài chính (dự kiến vào tháng 8). Sau khi thực hiện chuyến thăm quan khảo sát dự án sẽ tiến hành làm việc với từng FSPs để thực hiện các hoạt động thí điểm bao gồm hoạt động hỗ trợ quá trình phát triển các sản phẩm tài chính và phi tài chính mới cho các đối tác FSPs thông qua Phương pháp Tiếp cận Đáp ứng Nhu cầu Giới Lấy Khách hàng làm Trung tâm (dự kiến thực hiện từ tháng

9/2019 đến tháng 6/2020). Dự án sẽ hỗ trợ chi phí tổ chức các hội nghị, hội thảo trong quá trình phát triển sản phẩm, và các FSPs đối tác sẽ tự chịu các chi phí phát triển sản phẩm của mình. Thông qua các hoạt động thí điểm, dự án sẽ rút ra các bài học kinh nghiệm để trình bày và chia sẻ với các FSPs khác và các bên có liên quan đến vấn đề tài chính toàn diện ở Việt Nam.

## **2. Quyền lợi của các Đơn vị Cung cấp Dịch vụ Tài chính được lựa chọn**

Khi tham gia Dự án các Đơn vị Cung cấp Dịch vụ Tài chính sẽ được thụ hưởng các quyền lợi sau:

1. Được tiếp nhận phương pháp tiếp cận lấy khách hàng làm trung tâm để phát triển các sản phẩm tài chính và phi tài chính mới.
2. Được tham gia vào một chuyến Thăm quan Học tập ở nước ngoài để học hỏi các kinh nghiệm và cách thức thực hiện tốt nhất về tài chính toàn diện đáp ứng giới của các quốc gia khác.
3. Được tự mình phát triển các sản phẩm tài chính và phi tài chính theo nguyện vọng với sự hỗ trợ và tư vấn của dự án.
4. Có khả năng tiếp cận hợp tác dễ dàng hơn với các Đơn vị Cung cấp Dịch vụ Tài chính khác, do Dự án sẽ tạo điều kiện để các Đơn vị Cung cấp Dịch vụ Tài chính có thể liên kết và hợp tác với các Đơn vị Cung cấp Dịch vụ Tài chính khác để làm gia tăng phạm vi ảnh hưởng của tài chính toàn diện ở Việt Nam.
5. Có khả năng tiếp cận dễ dàng hơn với các thành viên của Hội Phụ nữ Việt Nam với tư cách là các khách hàng tiềm năng của các sản phẩm tài chính và phi tài chính mới sẽ được phát triển.

## **3. Các điều kiện và Vai trò của các FSPs đối tác**

Sẽ tiến hành lựa chọn 1-2 FSPs đối tác ở miền Bắc và 1-2 FSPs đối tác ở miền Nam Việt Nam.

Các điều kiện chính đối với các FSPs đối tác:

1. Thành lập nhóm Phát triển Sản phẩm<sup>1</sup> trong nội bộ FSP đối tác.
2. Đồng ý và cam kết tham gia vào các hội thảo và sự kiện của dự án.
3. Đồng ý phát triển các sản phẩm tài chính và phi tài chính mới; và/hoặc cải

---

<sup>1</sup> Nhóm Phát triển sản phẩm: có chức năng theo sát cả quá trình phát triển sản phẩm trong quá trình thực hiện dự án. Khuyến nghị rằng cần duy trì các thành viên chủ chốt của nhóm trong suốt quá trình thực hiện dự án. Do tầm quan trọng của phương pháp tiếp cận lấy khách hàng làm trung tâm, nhân sự của nhóm phát triển sản phẩm có thể từ các phòng ban khác nhau của tổ chức và có các hoạt động liên hệ hàng ngày với khách hàng ví dụ như phòng marketing, phòng chăm sóc khách hàng, phòng hành chính, phòng tài chính kế toán, phòng CNTT và các cán bộ hiện trường khác.

tiến các sản phẩm hiện có trong quá trình thực hiện dự án bằng cách áp dụng phương pháp tiếp cận lấy khách hàng làm trung tâm.

#### 4. Sẵn sàng chia sẻ kinh nghiệm với các FSPs khác

Việc chia sẻ chi phí giữa các FSPs và dự án sẽ được thực hiện như sau:

Các chi phí chính phát sinh trong quá trình thực hiện dự án	Nguồn chi trả
Chi phí tổ chức hội nghị hội thảo bao gồm chi phí giảng viên và chi phí các dịch vụ tư vấn.	Dự án
Chi phí đi lại đến địa điểm hội thảo trong phạm vi khu vực của các FSP đối tác	FSPs đối tác
Chi phí vé máy bay tham dự hội thảo do dự án tổ chức	Dự án
Chi phí vé máy bay, đi lại ở nước ngoài, chi phí chỗ ở, công tác phí và chi phí bảo hiểm trong suốt chuyến Thăm quan Học tập ở nước ngoài (cho một hoặc hai cán bộ của mỗi FSP đối tác)	Dự án
Chi phí đi lại và các chi phí trực tiếp khác phát sinh trong quá trình thực hiện phân tích khoảng cách cung-cầu hoặc các hoạt động marketing thí điểm.	FSPs đối tác
Các chi phí hành chính văn phòng như điện thoại, chuẩn bị/in ấn tài liệu và chi phí kết nối mạng internet.	FSPs đối tác

#### 4. Quy trình lựa chọn

12/4	Gửi thông báo đến các FSPs
4/5	Hạn cuối nộp Hồ sơ quan tâm
6/5-15/5	Lựa chọn các FSPs đối tác
16-20/5	Thông báo các FSP được lựa chọn
28/5 (dự kiến)	Họp Khởi động và Định hướng

#### 5. Cách thức nộp Hồ sơ Quan tâm:

Đề nghị điền thông tin vào mẫu Hồ sơ Quan tâm (đính kèm) và gửi về địa chỉ email dưới đây trước ngày 4/5/2019:

Địa chỉ email: [gender.responsive.fi@gmail.com](mailto:gender.responsive.fi@gmail.com)

#### Tài liệu Kèm theo:

1. Mẫu Hồ sơ Quan tâm
2. Tiêu chí lựa chọn

**HỒ SƠ QUAN TÂM** tham gia Dự án với tư cách FSP đối tác cho  
Dự án Thúc đẩy Tài chính Toàn diện Đáp ứng Giới thông qua Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt  
Nam

<b>Tên Đơn vị:</b>
<b>Địa chỉ:</b>
<b>Người liên hệ/Chức danh:</b> <b>Tel:</b> <b>E-Mail:</b>

**Thành lập Nhóm Phát triển Sản phẩm:** Thông tin về các thành viên trong nhóm Phát triển Sản phẩm (tên, vị trí, phòng ban công tác) sẽ trực tiếp tham gia vào các hoạt động của dự án.

**Nội dung quan tâm và cam kết thực hiện:** Nêu kỳ vọng và các nội dung quan tâm khi tham gia vào các hoạt động thí điểm? Các cán bộ quản lý và các thành viên trong nhóm sẽ cam kết như thế nào đối với các hoạt động thí điểm?

**Các ý tưởng dự kiến về các sản phẩm tài chính sẽ được phát triển trong khuôn khổ dự án này (\*):**

Có thể thêm các hộp nội dung tương tự "Ý tưởng #3" và "Ý tưởng #4", nếu có thêm ý tưởng)

**Sản phẩm Tài chính -Ý tưởng # 1:**

**Giải thuyết về vấn đề khách hàng phát sinh:**

**Giải pháp cho vấn đề:**

**Các đối tác dự kiến để hợp tác (ví dụ như các ngân hàng thương mại và các công ty bảo hiểm) để phát triển sản phẩm (nếu có):** (Nên thảo luận trước với các đơn vị đối tác)

**Khách hàng mục tiêu dự kiến và số lượng khách hàng dự kiến:**

**Khu vực mục tiêu dự kiến:**

**Dự toán chi phí phát triển sản phẩm:**

Chi phí nhân sự:

Chi phí đi lại:  
Chi phí vật tư:  
Các chi phí khác:

**Sản phẩm Tài chính-Ý tưởng #2 (nếu có):**

**Giả thuyết về vấn đề khách hàng phát sinh:**

**Giải pháp đối với vấn đề này:**

**Đối tác sẽ hợp tác (nếu có):**

**Khách hàng mục tiêu dự kiến và số lượng khách hàng dự kiến:**

**Khu vực mục tiêu dự kiến:**

**Dự toán chi phí phát triển sản phẩm:**

Chi phí nhân sự:  
Chi phí đi lại:  
Chi phí vật tư:  
Các chi phí khác:

**Các ý tưởng về các sản phẩm phi tài chính sẽ phát triển (\*):**

Có thể thêm các hộp tương tự cho "Ý tưởng #3" và "Ý tưởng #4", nếu có thêm ý tưởng)

**Sản phẩm Phi Tài chính - Ý tưởng #1:**

**Giả thuyết về vấn đề khách hàng phát sinh:**

**Giải pháp đối với vấn đề này:**

**Đối tác dự kiến sẽ hợp tác (nếu có):**

**Khách hàng mục tiêu dự kiến và số lượng khách hàng dự kiến:**

**Khu vực mục tiêu dự kiến:**

**Dự toán chi phí phát triển sản phẩm:**

Chi phí nhân sự:

Chi phí đi lại:

Chi phí vật tư:

Các chi phí khác:

**Sản phẩm phi tài chính - Ý tưởng #2 (nếu có):**

**Giải thuyết về vấn đề khách hàng phát sinh:**

**Giải pháp đối với vấn đề này:**

**Đối tác dự kiến sẽ hợp tác (nếu có):**

**Khách hàng mục tiêu dự kiến và số lượng khách hàng dự kiến:**

**Khu vực mục tiêu dự kiến:**

**Dự toán chi phí phát triển sản phẩm:**

Chi phí nhân sự:

Chi phí đi lại:

Chi phí vật tư:

Các chi phí khác:

**Đồng ý chia sẻ kinh nghiệm và các bài học rút ra từ dự án với các FSPs khác và các cơ quan quản lý khác hay không?**

Có

Không

**Đồng ý với phương án chia sẻ chi phí như mô tả ở trang 2 hay không?**

Có

Không

**Thông tin của Tổ chức:**

**Tỷ số lợi nhuận trên tài sản ROA (của 3 năm gần đây):**

**Tổng tài sản:**

**Kinh nghiệm phát triển các sản phẩm tài chính và phi tài chính:**

**Số lượng khách hàng là nữ giới:**

**% khách hàng là nữ giới:**

**Phương pháp phân tích định tính và định lượng nào được tổ chức sử dụng để phân tích dữ liệu khách hàng?**

**Tổ chức nhận được các phản hồi định lượng nào từ khách hàng? và tần suất tiếp nhận?**

\* Các ý tưởng về các sản phẩm tài chính và phi tài chính mô tả trong tài liệu này chỉ là các ý tưởng dự kiến và có thể thay đổi thông qua các hoạt động được thực hiện trong khuôn khổ dự án.