

Số	Quy định về hành vi vi phạm	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Danh dạng website)	Đề xuất căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Yêu cầu của DN/HH/HHH	Chức năng, vai trò	Tiếp thu chính lý tại Dự thảo (Theo Mẫu 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-CP)
	b) Bước nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Khoản 2, Khoản 3 Điều này;	b) Bước nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Khoản 2, Khoản 3 Điều này;	Bãi bỏ			
	c) Bước hủy kết quả đào tạo đại lý bảo hiểm đối với vi phạm quy định tại Điểm b, Điểm c Khoản 3 Điều này;	c) Bước hủy kết quả đào tạo đại lý bảo hiểm đối với vi phạm quy định tại Điểm b, Điểm c Khoản 3 Điều này;	Bãi bỏ			
	d) (được bãi bỏ) ¹⁶⁰	d) (được bãi bỏ) ¹⁶¹				
25	Điều 25. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm của Văn phòng đại diện doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài	Điều 25. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm của Văn phòng đại diện doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài	Giữ nguyên Theo quy định tại Điều 58 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP			29. Sửa đổi, bổ sung Điều 25 như sau: Điều 25. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm của Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài
	Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:				Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng <u>60.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau: ¹⁶²

¹⁶⁰ Điểm này được bãi bỏ theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁶¹ Điểm này được bãi bỏ theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁶² Giữ nguyên: Để phù hợp theo quy định tại Điều 58 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP

<p>Số Quy định hiện hành tại Nghị định 91/2013/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, chuyển nguyên (bản đăng website)</p>	<p>Lý do, căn cứ để sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Viện chấp hành VNBA (HBB) DNBB (HBB)</p>	<p>Đề xuất chỉnh lý tại Dự thảo Thông điệp 23 Nghị định số 08/2022/QĐ-CP</p>
<p>1. Thay đổi tên gọi, quốc tịch, địa chỉ của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài hoặc tên gọi của Văn phòng đại diện không theo đúng quy định của pháp luật;</p>	<p>1. Thay đổi tên gọi, quốc tịch, địa chỉ của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài hoặc tên gọi của Văn phòng đại diện không theo đúng quy định của pháp luật;</p>			<p>1. Thay đổi tên gọi, quốc tịch, địa chỉ của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài, <u>tập đoàn tài chính, bảo hiểm nước ngoài</u>, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài hoặc tên gọi của Văn phòng đại diện nước ngoài tại <u>Việt Nam hoặc thay đổi nơi đặt hoạt động của Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam hoặc thay đổi địa điểm đặt trụ sở Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam</u> không theo đúng quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 77 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QĐ-CP.</p>
<p>2. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Văn phòng đại diện; trường đại diện; tăng, giảm số người làm việc tại Văn phòng đại diện nhưng không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính.</p>	<p>2. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Văn phòng đại diện; trường đại diện; tăng, giảm số người làm việc tại Văn phòng đại diện nhưng không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính.</p>			<p>2. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Văn phòng đại diện; trường đại diện; tăng, giảm số người làm việc tại Văn phòng đại diện nhưng không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính. <u>Không thực hiện thông báo thay đổi theo quy định tại khoản 4 Điều 76 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QĐ-CP.</u></p>

<p>Quy định hiện hành của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công nghiệp và Thương mại Việt Nam (Định 98/48-2019/ĐN)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tại Bộ, Bộ trưởng Nguyễn Văn Bình (Ban Dân Vận)</p>	<p>Lý do cần sửa đổi, bổ sung: Sửa đổi, bổ sung Điều 25a, 30 của Luật Bảo hiểm nhân thọ để phù hợp với thực tiễn và yêu cầu quản lý.</p>	<p>Liên hệ tham gia cơ chế phối hợp giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công nghiệp và Thương mại Việt Nam (DNNH, HHHB) và Ủy ban Bảo hiểm nhân thọ Việt Nam.</p>	<p>Ý kiến tiếp thu gửi Ủy ban Bảo hiểm nhân thọ Việt Nam.</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại Dự thảo Luật Bảo hiểm nhân thọ (Theo Mẫu 23 Nghị định số 15/2020/NĐ-CP)</p>
<p>25 a Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm¹⁶³</p>	<p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm¹⁶⁴</p>	<p>Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p>			<p>30. Sửa đổi, bổ sung Điều 25a như sau: Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm¹⁶⁵</p>
<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p>	<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p>	<p>Phạt tiền 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p>			<p>a) Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 25a như sau: “1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p>
<p>a) Không giữ bí mật thông tin khách hàng hoặc sử dụng thông tin khách hàng không đúng mục đích hoặc cung cấp thông tin cho bên thứ ba mà không có sự chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định pháp luật;</p>	<p>a) Không giữ bí mật thông tin khách hàng hoặc sử dụng thông tin khách hàng không đúng mục đích hoặc cung cấp thông tin cho bên thứ ba mà không có sự chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định pháp luật;</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 1 Điều 142 Luật KDBH số 08 quy định về Trách nhiệm của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p>	<p>Bảo Việt Đề nghị làm rõ Khách hàng ở đây là KH cá nhân hay KH Doanh nghiệp? Nếu là KH doanh nghiệp thì cách thức áp dụng quy định này như thế nào vì bên mua bảo hiểm là chủ doanh nghiệp, còn người được bảo hiểm là cán bộ/nhân viên làm việc cho bên mua bảo hiểm và người thân của họ.</p>		<p>a) Không giữ bí mật thông tin khách hàng hoặc sử dụng thông tin khách hàng không đúng mục đích hoặc cung cấp thông tin cho bên thứ ba mà không có sự chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định pháp luật;</p>

¹⁶³ Điều này được bổ sung theo quy định tại khoản 5 Điều 2 Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 11 năm 2019.

¹⁶⁴ Điều này được bổ sung theo quy định tại khoản 5 Điều 2 Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 11 năm 2019.

¹⁶⁵ Điều này được bổ sung theo quy định tại khoản 5 Điều 2 Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 11 năm 2019.

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98-18-80-107</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bãi bỏ hoặc giữ nguyên</p> <p>(Ghi bằng chữ in hoa)</p>	<p>Để căn cứ đề xuất sửa đổi bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Chỉ dẫn về chi phí</p> <p>Chi phí</p>	<p>Đề xuất chỉnh lý chi phí</p>	<p>Trên tiếp thu, giải trình</p>	<p>Đề xuất chỉnh lý chi phí</p> <p>Chi phí</p>
<p>b) Tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm và hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà tổ chức đó đóng thời là bên mua bảo hiểm hoặc người thụ hưởng;</p>	<p>b) Tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm và hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà tổ chức đó đóng thời là bên mua bảo hiểm hoặc người thụ hưởng;</p>	<p>chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 3 Điều 142 Luật KDBH số 08 quy định về Trách nhiệm của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p>	<p>b) Tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm và hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà tổ chức đó đóng thời là bên mua bảo hiểm hoặc người thụ hưởng;</p>	<p>b) Tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm và hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà tổ chức đó đóng thời là bên mua bảo hiểm hoặc người thụ hưởng;</p>	<p>b) Tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm và hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà tổ chức đó đóng thời là bên mua bảo hiểm hoặc người thụ hưởng;</p>
<p>c) Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm mà doanh nghiệp đó thực hiện thu xếp giao kết hợp đồng bảo hiểm;</p>	<p>c) Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm mà doanh nghiệp đó thực hiện thu xếp giao kết hợp đồng bảo hiểm;</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 2 Điều 142 Luật KDBH số 08 quy định về Trách nhiệm của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 2 Điều 142 Luật KDBH số 08 quy định về Trách nhiệm của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p>	<p>c) Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà doanh nghiệp đó thực hiện thu xếp giao kết hợp đồng bảo hiểm;</p>	<p>c) Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà doanh nghiệp đó thực hiện thu xếp giao kết hợp đồng bảo hiểm;</p>	<p>c) Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm cung cấp dịch vụ giám định tổn thất bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm mà doanh nghiệp đó thực hiện thu xếp giao kết hợp đồng bảo hiểm;</p>
<p>d) Không thực hiện đúng quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực dịch vụ phụ trợ bảo hiểm;</p>	<p>đ) Không thực hiện đúng quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực bảo hiểm;</p>	<p>Bãi bỏ Luật KDBH 08 không quy định tuân theo quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực phụ trợ bảo hiểm (Hết hiệu lực)</p>	<p>Bãi bỏ Luật KDBH 08 không quy định tuân theo quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực phụ trợ bảo hiểm (Hết hiệu lực)</p>	<p>đ) Không thực hiện đúng quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực dịch vụ phụ trợ bảo hiểm;</p>	<p>đ) Không thực hiện đúng quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực bảo hiểm;</p>	<p>đ) Không thực hiện đúng quy chuẩn kỹ thuật trong lĩnh vực bảo hiểm;</p>
<p>đ) Hợp đồng cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không được lập bằng văn bản.</p>	<p>đ) Hợp đồng cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không được lập bằng văn bản.</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 4 Điều 141 Luật KDBH 08 quy định</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 4 Điều 141 Luật KDBH 08 quy định</p>	<p>đ) Hợp đồng cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không được lập bằng văn bản.</p>	<p>đ) Hợp đồng cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không được lập bằng văn bản.</p>	<p>đ) Hợp đồng cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không được lập bằng văn bản.</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98/2008/QĐ-NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định (trên bảng kê chi tiết)</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định</p>	<p>Loại hình phạt ĐNBH, HHHB</p>	<p>Hiện tiếp thu giải trình</p>	<p>Đề nghị chỉnh lý tại Nghị định 23/2010/QĐ-NĐ-CP</p>
<p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p>	<p>trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau: a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quy định trong pháp luật; b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật; c) Tổ chức không có tư cách pháp nhân cung cấp một trong các dịch vụ phụ trợ bảo hiểm sau: đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm.</p>	<p>3. Hình thức xử phạt bổ sung:</p>	<p>PVI Để xuất tăng mức hình phạt đối với hành vi vi phạm nhằm tăng tính răn đe và phù hợp mức độ vi phạm</p>		<p>Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 25a như sau: “2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau: a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quy định trong pháp luật; b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quy định trong pháp luật; c) Tổ chức không có tư cách pháp nhân cung cấp một trong các dịch vụ phụ trợ bảo hiểm sau: đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm.”</p>
<p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quy định trong pháp luật;</p>		<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Điều 140 Luật KDBH số 08</p>			<p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quy định trong pháp luật;</p>

Quy định hiện hành (Nghị định 98/2013/NĐ-CP)	Để xuất sự đồng ý của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (ban chấp hành)	Lý do trình bày sự đồng ý của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Giữ nguyên	Bảo Việt	Viện lập trình	Tiếp thu, chỉnh sửa (Theo Mẫu 23/2015/TT-CT)
<p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không ứng dụng điều kiện bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p>		<p>Bảo Việt Đề nghị bỏ nội dung điểm b này Không nên cấm đại lý làm các công việc khác để hỗ trợ doanh nghiệp bảo hiểm, khách hàng, miễn là công việc đó không làm ảnh hưởng đến quyền lợi, lợi ích của doanh nghiệp, khách hàng, không vi phạm quy định của pháp luật, quy định của doanh nghiệp bảo hiểm.</p>	<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Điều 143 Luật KDBH số 08</p>			<p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không ứng dụng điều kiện bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p>
<p>c) Tổ chức không có tư cách pháp nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm, tính toán thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm.</p>			<p>Giữ nguyên Theo quy định tại Khoản 2 Điều 143 Luật KDBH số 08/2022/QH15</p>			<p>c) Tổ chức không có tư cách pháp nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm, tính toán thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm.</p>
<p>3. Hình thức xử phạt bổ sung:</p>			<p>Giữ nguyên</p>			<p>3. Hình thức xử phạt bổ sung:</p>
<p>a) Tước quyền sử dụng chỉ về vấn đề bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân có hành vi vi phạm tại điểm a khoản 2 Điều này;</p>						<p>a) Tước quyền sử dụng Chứng chỉ về vấn đề bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân có hành vi vi phạm tại điểm a khoản 2 Điều này;</p>
<p>b) Đình chỉ hoạt động cung cấp</p>			<p>Giữ nguyên</p>	<p>Bảo Việt b) Đình chỉ hoạt động cung cấp</p>		<p>b) Đình chỉ hoạt động cung cấp</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 38/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung tại Bộ quy định</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất</p>	<p>Đánh giá ưu, nhược điểm của đề xuất</p>	<p>Hiện trạng quy định</p>	<p>Liên hệ, chỉnh lý</p>
<p>Dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân có hành vi vi phạm tại điểm b khoản 2 Điều này;</p> <p>Dành chi hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có hành vi vi phạm tại điểm a, b khoản 2 Điều này.</p>	<p>Dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân có hành vi vi phạm tại điểm b khoản 2 Điều này;</p> <p>Dành chi hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có hành vi vi phạm tại điểm a, b khoản 2 Điều này.</p>		<p>cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân và tổ chức có hành vi vi phạm tại điểm a, b khoản 2 Điều này;</p> <p>Chưa có xử phạt bổ sung với tổ chức mà chỉ có cá nhân; ngoài ra vi phạm điểm a cũng chưa bị xử phạt.</p> <p>Đề xuất xử phạt cả cá nhân, đại lý vi phạm điểm a, b khoản 2 Điều 25a.</p>		<p>Dành chi hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có hành vi vi phạm tại điểm a, b khoản 2 Điều này.</p>
<p>Điều 26. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về vốn</p> <p>1. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) ¹⁶⁷ Vốn chủ sở hữu thấp hơn vốn pháp định theo quy định pháp luật;</p>	<p>Điều 26. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về vốn</p> <p>1. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) ¹⁷⁴ Vốn chủ sở hữu thấp hơn vốn pháp định theo quy định pháp luật tại khoản 2 Điều 94 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000¹⁷⁵.</p> <p>b) <u>Vốn điều lệ thấp hơn vốn pháp định hoặc mức tối thiểu hoặc vốn điều lệ tối thiểu theo quy định pháp luật tại Khoản 2 Điều 64 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/OH15, Điều 35 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP¹⁷⁶.</u></p> <p>c) <u>Vốn điều lệ, vốn chủ sở hữu</u></p>	<p>Do Khoản 2 Điều 94 Luật KDBH 2000 vẫn còn hiệu lực đến 31/12/2027.</p> <p>Khoản 3 Điều 138 (áp dụng DNMBH)</p>	<p>Đạt-ichi</p> <p>Đề nghị điều chỉnh thành: “a) <u>Vốn điều lệ tối thiểu thấp hơn mức quy định pháp luật tại khoản 2 Điều 94 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022</u>”.</p> <p>Chubb Life</p> <p>Điểm a, b khoản 1 Đề xuất bỏ 2 nội dung này vì có sự trùng lặp và chồng chéo với các điểm b, c cùng được quy định tại Điều 26.</p>	<p>Đã rà soát và hoàn thiện lại theo quy định tại Luật KDBH 2000, và Luật KDBH 2022.</p>	<p>31. Sửa đổi, bổ sung Điều 26 như sau:</p> <p>“Điều 26. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về vốn</p> <p>1. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng 80.000.000 đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) ¹⁶⁷ Vốn chủ sở hữu thấp</p>

¹⁶⁶ Khoản này được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Khoản 10, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁶⁷ Khoản này được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Khoản 10, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

<p>Số quy định hiện hành: 01/Nghị định 99/2018/QĐ-NSTH</p>	<p>Để xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>Liên do, căn cứ đề xuất bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Viện tham gia DNBH, HHHB/</p>	<p>Đề xuất chỉnh lý tại Đính thảo Hành Văn 28/Nghị định 08/2020/ND-CP</p>
<p>thấp hơn vốn pháp định hoặc vốn điều lệ tối thiểu theo quy định pháp luật tại Khoản 3 Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15, Điều 81 Nghị định 46/2023/ND-CP¹⁷⁷</p>	<p>d) Đề nghị lệ an toàn vốn thấp hơn quy định.</p>	<p>Bổ sung và hiệu lực từ ngày 01/01/2028. Do quy định này sẽ có hiệu lực từ ngày 01/01/2028. (Khoản 2, Khoản 4 Điều 156 Luật KDBH 2022)</p>	<p>Khoản 2 Điều 95 Luật KDBNH quy định “2. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải luôn duy trì tỷ lệ an toàn vốn không thấp hơn quy định.</p>	<p>hơn vốn pháp định theo quy định pháp luật, quy định tại Khoản 2 Điều 94 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000¹⁶⁸.</p> <p>b) <u>Vốn điều lệ được góp thấp hơn mức tối thiểu theo quy định pháp luật, quy định tại khoản 2 Điều 64 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15¹⁶⁹.</u></p> <p>c) <u>Vốn điều lệ và vốn chủ sở hữu thấp hơn vốn điều lệ tối thiểu theo quy định pháp luật, quy định tại khoản 3 Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15¹⁷⁰.</u></p> <p>d) <u>Không duy trì tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật, quy định tại khoản 2 Điều 95 Luật Kinh</u></p>
<p>b) (được bãi bỏ)¹⁷⁸</p>				

¹⁷³ Khoản này được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại khoản 10, Điều 1 Nghị định số 48/2018/ND-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁷⁴ Khoản này được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại khoản 10, Điều 1 Nghị định số 48/2018/ND-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁷⁵ Quy định tại khoản 2 Điều 94 tiếp tục hiệu lực tới 31/12/2027

¹⁷⁶ Áp dụng cho DNBH, DN TBH, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam

¹⁷⁷ Áp dụng cho DNMGBH

¹⁶⁸ Quy định tại khoản 2 Điều 94 tiếp tục hiệu lực tới 31/12/2027

¹⁶⁹ Áp dụng cho DNBH, DN TBH, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam

¹⁷⁰ Áp dụng cho DNMGBH

¹⁷⁸ Điểm này được bãi bỏ theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 48/2018/ND-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

<p>QUY ĐỊNH MIỄN HÀNH TẠI NGHỊ ĐỊNH 28/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (bản đang viết)</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Việc tham gia của DNBH, HHHB</p>	<p>Kiểm nghiệm thu giải trình</p>	<p>Tiếp thu chỉnh lý tại Dự thảo (Theo Văn 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-CP)</p>
<p>c) (được bãi bỏ)¹⁷⁹</p>					<p>đánh báo hiểm số 08/2022/QH15</p>
<p>d) (được bãi bỏ)¹⁸⁰</p>					<p>e) Các cô đồng sáng lập số hưu dưới 50% số cô phần phò thông được quyền chào bán của doanh nghiệp bảo hiểm trong thời hạn 03 năm, kể từ ngày doanh nghiệp bảo hiểm được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.</p>
<p>e) Các cô đồng sáng lập số hưu dưới 50% số cô phần phò thông được quyền chào bán của doanh nghiệp bảo hiểm trong thời hạn 03 năm, kể từ ngày doanh nghiệp bảo hiểm được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.</p>	<p>e) Các cô đồng sáng lập số hưu dưới 50% số cô phần phò thông được quyền chào bán của doanh nghiệp bảo hiểm trong thời hạn 03 năm, kể từ ngày doanh nghiệp bảo hiểm được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.</p>	<p>Bãi bỏ. Do quy định đã được bãi bỏ trong dự thảo Nghị định chung</p>			<p>e) Các cô đồng sáng lập số hưu dưới 50% số cô phần phò thông được quyền chào bán của doanh nghiệp bảo hiểm trong thời hạn 03 năm, kể từ ngày doanh nghiệp bảo hiểm được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.</p>
<p>2. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 1 Điều này.</p>	<p>2. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 1 Điều này.</p>	<p>Bãi bỏ Do hành vi vi phạm không liên quan đến Giấy phép.</p>		<p>Giữ nguyên Khoản 2:</p>	<p>2. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 1 Điều này.¹⁷²</p>
<p>3. Biện pháp khắc phục hậu quả: Được bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành của doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài đã được Bộ Tài chính phê chuẩn</p>	<p>3. Biện pháp khắc phục hậu quả: a) Được khắc phục về vốn và tỷ lệ an toàn vốn với hành vi vi phạm quy định tại điểm a, điểm b Khoản 1 Điều này. b) Được bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung - Bổ sung điểm a, phù hợp quy định tại điểm b Khoản 4 Điều 112 Luật KDBH 2022: - Sửa đổi biện pháp KP HQ buộc bãi nhiệm cho thống nhất, phù hợp thực tiễn triển khai.</p>	<p>Bảo Việt Đề nghị cần nhắc bỏ điểm b này Việc khắc phục hậu quả làm sao DNBH, Doanh nghiệp tại bảo hiểm, chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải có đủ điều kiện về vốn và đáp</p>	<p>Về ý kiến của Bảo Việt: Không tiếp thu. Lý do: Người quản lý phải có trách nhiệm thực hiện đúng quy định pháp luật đối với vấn đề vốn của DNBH.</p>	<p>3. Biện pháp khắc phục hậu quả: a) Được thực hiện đúng quy định pháp luật về vốn</p>

¹⁷⁹ Điểm này được bãi bỏ theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁷¹ Bãi bỏ: Do quy định đã được bãi bỏ trong dự thảo Nghị định chung

¹⁷² Bãi bỏ do hành vi vi phạm không liên quan đến Giấy phép.

¹⁸⁰ Điểm này được bãi bỏ theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁸¹ Điểm này được bãi bỏ theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

Số	Quy định hiện hành tại Nghị định 30/10/2019	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Ban Dân chúng)	Lý do cần sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Vấn đề tham gia của DNBBH	Việc tiếp thu, chỉnh lý tại Dự thảo	Theo Mẫu 28-Nhị định 30/2019/NĐ-CP
	đổi với trường hợp vi phạm quy định tại Điểm a và Điểm b Khoản 1 Điều này.	nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi-nhân-độc nước ngoài tại Việt Nam đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đổi với trường hợp vi phạm quy định tại Điểm a và Điểm b Khoản 1 Điều này ¹⁸² .	Lý do: cần sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Vấn đề tham gia của DNBBH	Tiếp thu, chỉnh lý tại Dự thảo	Theo Mẫu 28-Nhị định 30/2019/NĐ-CP
27	Điều 27. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về ký quỹ	Điều 27. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về ký quỹ	Điều 27. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về ký quỹ	Điều 27. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về ký quỹ	Điều 27. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về ký quỹ	Điều 27. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về ký quỹ
	Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:
	1. Nộp tiền ký quỹ không đúng quy định của pháp luật;	1. Kỳ quỹ không đúng quy định tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 96 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.	Sửa đổi, bổ sung Hình thức phạt từ cảnh cáo sang phạt tiền, tăng tính răn đe	Sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Khoản 2 Điều 96 Luật KDBH 2022	Sửa đổi, bổ sung các hành vi vi phạm	Sửa đổi, bổ sung Điều 27 như sau:
	2. Sử dụng tiền ký quỹ không đúng quy định của pháp luật.					Phạt cảnh cáo tiền từ 20.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:
						1. Nộp tiền ký quỹ không

¹⁸² Phù hợp quy định tại điểm b khoản 4 Điều 112 Luật KDBH 2022

<p>Số Quy định Số 08/2022/QĐ-NSTP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định (Ban đăng website)</p>	<p>21/11/2022</p>	<p>Văn phòng của UBND tỉnh</p>	<p>Y. Kế hoạch</p>	<p>Tiếp thu chỉnh lý tại Văn phòng UBND tỉnh theo Quyết định số 154/2020/QĐ-UBND</p>
					<p>đang quy định của pháp luật:</p> <p>Ký gửi không đúng quy định pháp luật, quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 96 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>2. Sử dụng tiền ký quỹ, từ tiền ký quỹ không đúng quy định của pháp luật, quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều 96 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>3. Biên pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Bước thực hiện đúng quy định pháp luật đối với trường hợp vi phạm tại khoản 1, khoản 2 Điều này.</p> <p>b) Bước nộp lại Ngân sách nhà nước số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại khoản 2 Điều này.</p> <p>c) Bước bãi nhiệm chức danh người quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy</p>

Số/QĐ định hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Yêu cầu thẩm định	Tiếp nhận thẩm định tại
Số/QĐ định 98-28-2022/QĐ-NH	Số/QĐ định 98-28-2022/QĐ-NH			
<p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ và dự trừ bắt buộc</p>	<p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ <u>báo hiểm</u> và dự trừ bắt buộc</p> <p>1. Phạt cảnh cáo tiền từ <u>20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng</u> đối với hành vi trích lập <u>không đủ</u> Quỹ dự trừ bắt buộc <u>không</u> theo quy định của pháp luật tại <u>Khoản 1, Khoản 2 Điều 98 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15¹⁸³</u>.</p> <p>2. Phạt tiền từ <u>10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng</u> đến <u>80.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau</p> <p>a) <u>Không trích lập dự phòng nghiệp vụ riêng cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo quy định pháp luật tại điểm a Khoản 2 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.</u></p> <p>b) <u>Trích lập dự phòng nghiệp vụ không tương ứng với phân trách nhiệm đã cam kết theo thỏa</u></p>	<p>Sửa đổi, bổ sung</p> <p>Tăng mức phạt từ cảnh cáo thành phạt tiền, tăng tính răn đe.</p> <p>Khoản 1 Khoản 2 Điều 98 Luật KDBH năm 2022</p>		<p>Đề nghị chỉnh lý tại</p> <p>Danh</p> <p>tiếp thu, trình</p> <p>DNBH, HBBH</p>
<p>28</p> <p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi trích lập không đủ Quỹ dự trừ bắt buộc theo quy định của pháp luật.</p> <p>1. Phạt cảnh cáo tiền từ <u>20.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng</u> đối với hành vi trích lập không đủ Quỹ dự trừ bắt buộc <u>không</u> theo quy định của pháp luật, <u>trừ</u> <u>định</u> tại <u>Khoản 1, Khoản 2 Điều 98 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022¹⁸⁵</u>.</p>				<p>định tại <u>Khoản 2 Điều này</u></p> <p>33. Sửa đổi, bổ sung Điều 28 như sau:</p> <p>“Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ và dự trừ bắt buộc</p> <p>1. Phạt cảnh cáo tiền từ <u>20.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng</u> đối với hành vi trích lập không đủ Quỹ dự trừ bắt buộc <u>không</u> theo quy định của pháp luật, <u>trừ</u> <u>định</u> tại <u>Khoản 1, Khoản 2 Điều 98 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022¹⁸⁵</u>.</p>
<p>2. Phạt tiền từ <u>10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không đăng ký phương pháp</p>				<p>2. Phạt tiền từ <u>10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng</u> đối với <u>80.000.000 đồng</u> đối với</p>

¹⁸³ Sửa đổi, bổ sung tăng mức phạt từ cảnh cáo lên phạt tiền và sửa đổi để phù hợp với Điều 98 LKDBH

¹⁸⁵ Sửa đổi, bổ sung tăng mức phạt từ cảnh cáo lên phạt tiền và sửa đổi để phù hợp với Điều 98 Luật KDBH

<p>St. Ủy tình hiện hành tại văn phòng Công ty TNHH Đầu tư và Phát triển Bất động sản Việt Nam (bản đang yêu cầu)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bản pháp luật tại Điểm b Khoản 2 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung pháp luật</p>	<p>Kiểm tra của UBND Phường 11, Quận 10</p>	<p>Xác nhận tiếp thu của UBND Phường 11, Quận 10</p>	<p>tiếp thu chỉnh lý tại Văn phòng Công ty TNHH Đầu tư và Phát triển Bất động sản Việt Nam (bản đang yêu cầu)</p>
<p>trích lập dự phòng nghiệp vụ với Bộ Tài chính; b) Không trích lập Quỹ dự trữ bắt buộc theo quy định của pháp luật; c) Sử dụng Quỹ dự trữ bắt buộc không đúng quy định của pháp luật.</p>	<p><i>thuần trong hợp đồng bảo hiểm theo quy định pháp luật tại Điểm b Khoản 2 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.</i> <i>c) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không bảo đảm tách biệt giữa các hợp đồng bảo hiểm của đối tượng bảo hiểm trong và ngoài phạm vi lãnh thổ Việt Nam theo quy định pháp luật tại điểm c Khoản 2 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.</i> <i>d) Không đăng ký phương pháp, cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ với Bộ Tài chính theo quy định pháp luật tại Khoản 3 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15 và Điều 45 Nghị định 46/2023/NĐ-CP. 184</i></p>	<p>46</p>		<p>Bổ sung căn cứ quy định</p>	<p>một trong các hành vi vi phạm sau: a) Không đăng ký phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ với Bộ Tài chính; Không đăng ký phương pháp cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ với Bộ Tài chính theo quy định pháp luật tại khoản 3 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, Điều 45 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ; 187 b) Không trích lập Quỹ dự trữ bắt buộc theo quy định của pháp luật¹⁸⁸; b) e) Sử dụng Quỹ dự trữ bắt buộc không đúng quy định của pháp luật.</p>
<p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm khi chưa được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại khoản 3 Điều 97 Luật Kinh</p>	<p>Tăng mức phạt tiền</p>			<p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng</p>

¹⁸⁴ Sửa đổi, bổ sung để phù hợp quy định tại Khoản 3 Điều 97 LKDBH và Điều 45 Nghị định 46/2023/NĐ-CP.

Chuyên Điểm a Khoản 2a lên thành điểm d Khoản 2 Điều 28

¹⁸⁶ Khoản 2 Điều 97 Luật KDBH 2022

¹⁸⁷ Sửa đổi, bổ sung để phù hợp quy định tại Khoản 3 Điều 97 LKDBH và Điều 45 Nghị định 46/2023/NĐ-CP; chuyên Điểm a Khoản 2a lên thành điểm d Khoản 2 Điều 28

¹⁸⁸ Đã bao hàm quy định tại Khoản 1 Điều này

Số Quy định, văn bản tại Nghị định 98/2018/QĐ-CP	Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bản gốc nguyên bản (đang viết)	Số hiệu pháp luật UBND/HUBH	Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bỏ giữ nguyên	Việc tiếp nhận giải trình (Theo Mẫu 02 Phụ lục 06)	100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không đúng theo quy định của pháp luật; a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm khi chưa được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định pháp luật. quy định tại khoản 3 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. b) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không theo phương pháp, cơ sở đã đăng ký với Bộ Tài chính theo quy định pháp luật. b) Sử dụng Quỹ dự phòng nghiệp vụ không đúng quy định của pháp luật, quy định tại khoản 2 Điều 40, khoản 2 Điều 42, khoản 2 Điều 42 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ.
a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không đúng theo quy định của pháp luật;	Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bản gốc nguyên bản (đang viết)	Số hiệu pháp luật UBND/HUBH	<p>Sửa đổi, bổ sung Làm rõ chi tiết hơn hành vi trích lập dự phòng không đúng quy định của pháp luật. Khoản 1 Điều 97 Luật KDBH năm 2022 quy định "Điều 97. Dự phòng nghiệp vụ: 1. Dự phòng nghiệp vụ là khoản tiền mà doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải trích lập nhằm mục đích thanh toán cho những trách nhiệm bảo hiểm có thể phát sinh từ các hợp đồng bảo hiểm đã giao kết.</p> <p>Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với quy định mới. Khoản 1 Điều 38, 40, 42 Nghị định 46: Điều 40. Dự phòng nghiệp vụ đối với bảo hiểm nhân thọ Điều 42. Dự phòng nghiệp vụ đối với bảo hiểm sức khỏe</p>	<p>đoanh bảo hiểm 08/2022/QH15. a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không theo phương pháp, cơ sở đã đăng ký với Bộ Tài chính theo quy định tại Điều 45 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP.</p> <p>b) Sử dụng Quỹ dự phòng nghiệp vụ không đúng quy định của pháp luật; c) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài không có xác nhận của chuyên gia tính toán dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán; đ) Không tuân thủ phương pháp và cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ đã đăng ký với Bộ Tài chính.</p> <p>4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật. 5. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng</p>	<p>100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không đúng theo quy định của pháp luật; a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm khi chưa được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định pháp luật. quy định tại khoản 3 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. b) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không theo phương pháp, cơ sở đã đăng ký với Bộ Tài chính theo quy định pháp luật. b) Sử dụng Quỹ—dự phòng nghiệp vụ không đúng quy định của pháp luật, quy định tại khoản 2 Điều 40, khoản 2 Điều 40, khoản 2 Điều 42 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ.</p>

Số Quy định hiện hành tại Nghị định 98-28-2010-102	Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài K... ... (Đang đăng website)	Lý do: căn cứ đề xuất... ... sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	... DNBH, HHHB	Y kiến tiếp thu, giải... ... trình	Tiếp thu chỉnh lý tại... ... (Theo Luật, Nghị định...)
c) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chỉ nhân doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài không có xác nhận của chuyên gia tính toán dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán;	đến 03 tháng một phần một chục phần trăm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này;	6. Biện pháp khác phục hậu quả:			e) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ chỉ nhân doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài không có xác nhận của chuyên gia tính toán dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán;
đ) Không tuân thủ phương pháp và cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ đã đăng ký với Bộ Tài chính.		Bãi bỏ. Do đã sửa đổi, bổ sung khoản a Điều này			đ) Không tuân thủ phương pháp và cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ đã đăng ký với Bộ Tài chính;
4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật.		Giữ nguyên. Do quy định pháp luật không thay đổi Khoản 1 Điều 96 Luật KDBH năm 2000 Khoản 1 Điều 97 Luật KDBH năm 2022 quy định "Điều 97. Dự phòng nghiệp vụ	Bảo Việt Đề nghị cần nhắc bỏ khoản 4 Theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này đã liệt kê chi tiết các hành vi vi phạm về trích lập dự phòng nghiệp vụ.	Sau khi rà soát, giữ nguyên Khoản 4, cần nhắc bỏ Khoản 2 (giữ điểm đ), Khoản 3 Điều 28 dự thảo Nghị định	4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ không theo quy định của pháp luật quy định tại Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ¹⁹⁰
5. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần một chục phần trăm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp					5. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần một chục phần trăm liên quan trực tiếp đến

189) Bỏ vi đã trùng điểm a khoản 3

190) Bãi bỏ do đã được quy định tại Khoản 2

Quy định hiện hành tại Nghị định 98-1980-107.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (bảnร่าง)	Lý do cần sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Y kiến tham gia DNBB	Tiếp thu, chỉnh lý và bổ sung tiếp thu, chỉnh lý	Tiếp thu, chỉnh lý và bổ sung tiếp thu, chỉnh lý (Theo Mẫu 3 Nghị định 54/2020/NĐ-CP)
vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này.					hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này.
6. Biện pháp khác phục hậu quả:					6. Biện pháp khác phục hậu quả:
a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này;			Prudential: Đối với Điểm a) Khoản 6, buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với các trường hợp này là chưa phù hợp với thực tiễn hoạt động.		a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này; <i>Buộc thực hiện đúng các quy định pháp luật đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3 khoản 4 Điều này.</i>
b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Điểm c Khoản 2, Điểm b Khoản 3 Điều này;	a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này; b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Điểm c Khoản 2, Điểm b Khoản 3 Điều này; c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý quản trị, điều hành, chuyên gia tính toán đã	Giữ nguyên, bổ sung cụm từ "Ngân sách Nhà nước"	Prudential: Đối với Điểm b) Khoản 6, rất khó để doanh nghiệp xác định số lợi bất hợp pháp từ vi phạm tại Điểm c Khoản 2, Điểm b Khoản 3 Điều này. Do đó, thay vì phải buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp, đề nghị xem xét nâng mức phạt tiền & bỏ quy định này như đề xuất sửa đổi cột bên.		b) Buộc nộp lại Ngân sách nhà nước số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại điểm c-b khoản 2, điểm b khoản 3 Điều này;
c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành,		Giữ nguyên, điều chỉnh câu chữ. Do quy định không thay	Bảo Việt Điều 28 Khoản 6 điểm c, d		c) Buộc bãi nhiệm chức

<p>Quy định miễn thuế tài sản gửi định 98/2008/02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi Bộ sung bài bộ, gửi kèm (bản đính kèm)</p>	<p>Đề nghị sửa đổi sửa đổi Bộ sung bài, giữ nguyên</p>	<p>Y kiến đồng ý DNBH 11/13</p>	<p>Y kiến tiếp thu giải trình</p>	<p>Tiếp thu chỉnh lý tại Định (Theo Mẫu 23 Nghị định số 154/2009/NĐ-CP)</p>
<p>chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này;</p>	<p>được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này;</p>	<p>đổi.</p>	<p>Đề nghị điều chỉnh: c) Buộc bãi nhiệm chức danh người giám đốc chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này;</p>		<p>danh người giám đốc chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, Khoản 4 Điều này;</p>
<p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này.</p>	<p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này.</p>	<p>Giữ nguyên, điều chỉnh câu chữ.</p>	<p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này. Vi Người quản lý của DNBH được BTC phê chuẩn theo quy định tại Luật KDBH 2022 bao gồm các chức danh: Chủ tịch HĐTV (Chủ tịch HĐQT), TGD (Giám đốc), chuyên gia tính toán, người liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3, khoản 4 điều này là chuyên gia tính toán</p>		<p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, Khoản 4 Điều này.</p>
<p>29 Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p>	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p>				<p>34. Sửa đổi, bổ sung Điều 29 như sau: “Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p>

Số QĐ quản trị hình thành cơ cấu ảnh 3-48-30-102	Đề xuất sửa đổi, bổ sung (bản gốc giữ nguyên) (bản đăng website)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung (bản gốc giữ nguyên) (bản đăng website)	Kiến tham gia của DN/BH/HBBH	Tiếp thu, chỉnh lý tại Địch hảo (Thảo luận 28/8/2018 Nghị Minh 56/54/2018/ND-CP)
<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không hạch toán tách biệt các khoản đầu tư vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu và đầu tư từ dự phòng nghiệp vụ;</p> <p>b) Doanh nghiệp tái bảo hiểm kinh doanh đồng thời các loại hình tái bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm phi nhân thọ và tái bảo hiểm sức khỏe không hạch toán tách biệt nguồn vốn đầu tư nhân rỗi từ dự phòng nghiệp vụ của từng loại hình tái bảo hiểm.</p>	<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không hạch toán tách biệt các khoản đầu tư vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu và đầu tư từ dự phòng nghiệp vụ;</p> <p>b) Doanh nghiệp tái bảo hiểm kinh doanh đồng thời các loại hình tái bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm phi nhân thọ và tái bảo hiểm sức khỏe không hạch toán tách biệt nguồn vốn đầu tư nhân rỗi từ dự phòng nghiệp vụ của từng loại hình tái bảo hiểm.</p>	<p>Chuyên sang Điều 99 và phạt về tách nguồn.</p> <p>Sửa đổi, bổ sung phù hợp với quy định tại khoản 1 điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm</p>	Giữ nguyên	<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không hạch toán tách biệt các khoản đầu tư vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu và đầu tư từ dự phòng nghiệp vụ;</p> <p>b) Doanh nghiệp tái bảo hiểm kinh doanh đồng thời các loại hình tái bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm phi nhân thọ và tái bảo hiểm sức khỏe không hạch toán tách biệt nguồn vốn đầu tư nhân rỗi từ dự phòng nghiệp vụ của từng loại hình tái bảo hiểm.</p>
<p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Đầu tư ngoài các nguồn vốn được phép đầu tư theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Đầu tư vốn nhân rỗi từ dự phòng nghiệp vụ không theo</p>	<p>2. ¹⁹² Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau về nguyên tắc đầu tư:</p> <p>a) Đầu tư ngoài các nguồn đầu tư vốn được phép đầu tư theo quy định của pháp luật tại Khoản 1 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 99 Luật KDBH 2022</p>	<p>Bảo Việt Điểm d Khoản 2 Đề nghị Ban soạn thảo liệt kê cụ thể hành vi đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không đúng quy định của pháp luật. Quy định như vậy là đúng sẽ khó khăn trong việc tiến hành xử phạt hành chính</p>	<p>2. ¹⁹⁵ Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau về nguyên tắc đầu tư:</p> <p>a) Đầu tư ngoài các nguồn đầu tư vốn được</p>

¹⁹¹ Tách 01 điều về tách nguồn riêng

¹⁹² Khoản này được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại khoản 11, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

¹⁹⁵ Khoản này được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại khoản 11, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

<p>Số 120/2022/Nghị định AN/62/8380-102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tại Bộ, cơ quan liên quan (Ban đăng website)</p>	<p>Lý do cần sửa đổi, bổ sung: 1. Văn bản tham gia của DNBB, HHHB</p>	<p>Liên tiếp - Huấn luyện</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại (Theo Mẫu 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-CP)</p>
<p>quy định của pháp luật; c) Dầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một tập đoàn hay một nhóm công ty có quan hệ số hữu lần nhau theo quy định của pháp luật; d) Dầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật.</p>	<p>hiện 08/2022/QH15. b) Dầu tư vốn nhân rồi từ dự phòng nghiệp vụ không theo quy định của pháp luật tại Điều 61, Điều 62 Nghị định 73/2016/NĐ-CP của Chính phủ; c) Đầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một tập đoàn hay một nhóm công ty có quan hệ số hữu lần nhau theo quy định của pháp luật; Dầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ số hữu lần nhau. d) Dầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật. đ) <u>Tổ chức nhận ủy thác đầu tư không được cấp phép thực hiện hoạt động nhân ủy thác đầu tư phù hợp với nội dung nhận ủy thác đầu tư</u></p>	<p>Vinare Điều 29 khoản 2 Điểm c, d, đ Đề xuất điều chỉnh: c) Dầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ số hữu lần nhau theo quy định tại điểm d, Khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 d) Dầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định tại Điều 46 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ. đ) Tổ chức nhận ủy thác đầu tư không được cấp phép thực hiện hoạt động nhân ủy thác đầu tư phù hợp với nội dung nhận ủy thác đầu tư theo quy định tại điểm g, Khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. Đồng nhất văn phạm tại các điều khoản khác của Dự thảo. Quy chiếu theo điều khoản cụ thể</p>		<p>Phép đầu tư theo quy định của pháp luật, quy định tại Khoản 1 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. b) Dầu tư vốn nhân rồi từ dự phòng nghiệp vụ không theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 61, Điều 62 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP của Chính phủ; c) Đầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một tập đoàn hay một nhóm công ty có quan hệ số hữu lần nhau theo quy định của pháp luật; <u>Đầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ số hữu lần nhau theo quy định pháp luật, quy định tại điểm d khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022.</u> d) Dầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật, quy</p>

193 Còn hiệu lực tới 31/12/2027.

196 Còn hiệu lực tới 31/12/2027

Số	Quy định hiện hành (Điều 99 Luật Kinh doanh 2013)	Đề xuất sửa đổi (bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên)	Lý do đề xuất (bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên)	Viện tham gia (DNBB, HFBH)	Tiên hợp (nếu có)	Tiếp thu (chính lý, dự thảo)
	<p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Đi vay để đầu tư trực tiếp hoặc ủy thác đầu tư vào chứng khoán, bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác;</p> <p>b) Đầu tư trở lại dưới mọi hình thức cho các cổ đông (thành viên) góp vốn hoặc người có liên quan theo quy định của pháp luật, trừ tiền gửi tại các cổ đông (thành viên) là tổ chức tín dụng;</p> <p>c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng ngoài dưới mọi hình thức;</p> <p>d) Đầu tư ra nước ngoài không theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đề xuất sửa đổi (bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên)</p>	<p>Lý do đề xuất (bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên)</p>	<p>Viện tham gia (DNBB, HFBH)</p>		<p>Tiếp thu (chính lý, dự thảo)</p>
	<p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Đi vay để đầu tư trực tiếp hoặc ủy thác đầu tư vào chứng khoán, bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15¹⁹⁸;</p> <p>b) Đầu tư trở lại dưới mọi hình thức cho các cổ đông (thành viên) góp vốn hoặc người có liên quan theo quy định của pháp luật, trừ tiền gửi tại các cổ đông (thành viên) là tổ chức tín dụng;</p> <p>c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng ngoài dưới mọi hình thức;</p> <p>d) Đầu tư ra nước ngoài không theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022 và Điều 100 Luật KDBH 2022, Khoản 3 Điều 122 Nghị định 46:</p>	<p>VinaRe Điểm a Khoản 3 a) Vay để đầu tư, ủy thác đầu tư vào chứng khoán, kinh doanh bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 Chỉnh sửa một số từ để phù hợp với nội dung của điểm c khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022: “c) Không được vay để đầu tư, ủy thác đầu tư vào chứng khoán, kinh doanh bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác” Điểm b Khoản 3 Dự thảo đang sai điểm trích</p>	<p>Tiếp thu ý kiến VinaRe: Đã rà soát, hoàn thiện dự thảo Nghị định. Về ý kiến của VinaRe về đề xuất bỏ điểm b Khoản 3: Không tiếp thu. Do đây là quy định hiện hành của ND xử phạt, và đồng nhất với các quy định mới. Bên cạnh đó, Luật Doanh nghiệp cũng đã quy định rõ về “người liên quan”.</p>		<p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Đi vay để đầu tư trực tiếp hoặc ủy thác đầu tư vào chứng khoán, kinh doanh bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15¹⁹⁸;</p> <p>b) Đầu tư trở lại dưới mọi hình thức cho các cổ đông (thành viên) góp vốn hoặc người có liên quan theo quy định của pháp luật, trừ tiền gửi tại các cổ đông</p>

¹⁹⁸ Phù hợp quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022

²⁰⁰ Phù hợp quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022

<p>Số Quyết định của Thủ tướng Chính phủ (Số 08/2022/QĐ-TTg)</p>	<p>Để xuất trả đối, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên, bổ sung (sửa đổi, bổ sung) (Ban đăng ký webis)</p>	<p>1. Số: 08/2022/QĐ-TTg Số: 08/2022/QĐ-TTg</p>	<p>Người tham gia của DNBB-CHĐB</p>	<p>Ngày: 08/2022</p>	<p>Liên hệ chính lý tại Bộ Tài chính và Ngân hàng (Thống nhất 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-CP)</p>
	<p>góp vốn hoặc người có liên quan với cổ đông, thành viên góp vốn theo quy định của Luật Doanh nghiệp, trừ tiền gửi tại các cơ sở đông, thành viên là tổ chức tín dụng quy định tại điểm a khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15;</p> <p>c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ để đầu tư ra nước ngoài dưới mọi hình thức theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15;</p> <p>đ) Mua trái phiếu doanh nghiệp phát hành trong đó có mục đích để cơ cấu lại các khoản nợ của chính doanh nghiệp phát hành theo quy định tại điểm e khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15;</p> <p>đ) Đầu tư ra nước ngoài không theo quy định của pháp luật tại Điều 100 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15¹⁹⁹.</p>		<p>dẫn điều khoản quy chiếu (điểm đ khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022).</p> <p>Để xuất bỏ điểm này vì chưa có văn bản quy định cụ thể các giới hạn cổ đông, người có liên quan cũng như chưa làm rõ nội hàm của "đầu tư trở lại"</p> <p>Theo quy định của Luật Doanh nghiệp: "Cổ đông là cá nhân, tổ chức sở hữu từ 1 cổ phần của doanh nghiệp. Đối với doanh nghiệp niêm yết, cổ đông được chuyển nhượng, cổ phần tự do, chỉ công bố thông tin đối với các cổ đông lớn. Doanh nghiệp không kiểm soát được danh sách cổ đông hơn nửa không có cơ chế yêu cầu cổ đông cung cấp thông tin người có liên quan nên doanh nghiệp bảo hiểm niêm yết có thể vô tình đầu tư vào cổ đông hoặc người có liên quan cổ đông. Mặt khác, chưa rõ thế nào là đầu tư trở lại.</p> <p>Điểm e Khoản 3</p> <p>c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ đầu tư ra nước ngoài theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm</p>		<p>Đầu tư trở lại dưới mọi hình thức cho các cổ đông, thành viên góp vốn hoặc người có liên quan với cổ đông, thành viên góp vốn theo quy định của Luật Doanh nghiệp, trừ tiền gửi tại các cơ sở đông, thành viên là tổ chức tín dụng quy định tại điểm a khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15;</p> <p>c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ để đầu tư ra nước ngoài dưới mọi hình thức theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15;</p> <p>đ) Mua trái phiếu doanh nghiệp phát hành trong đó có mục đích để cơ cấu lại các khoản nợ của chính doanh nghiệp phát hành theo quy định tại điểm e khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15;</p> <p>đ) Thực hiện các hoạt động đầu tư không được</p>

¹⁹⁹ Điều 100 Luật KDBH 2022.

<p>Quy định hiện hành (nếu có) Số: 98/2018/QĐ-NSTP Ngày: 28/08/2018 (ban đăng website)</p>	<p>Để sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, thay đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định</p>	<p>Y kiến tham gia của DNBBH/EBHH</p>	<p>Liên tiếp thu giải trình</p>	<p>Hành tinh chi tiết tại Dự thảo Minh 26 Nghị định 2020/ND-CP</p>
<p>Số 08/2022/QH15, từ trường hợp quy định tại điểm b khoản 2 Điều 100 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</p>	<p>Điểm b khoản 2 Điều 100 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 quy định: "2. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm được đầu tư ra nước ngoài từ các nguồn sau đây:</p>	<p>b) Phần vốn nhân rồi từ dự phòng nghiệp vụ của các hợp đồng bảo hiểm có quyền lợi liên kết với các chỉ số đầu tư của nước ngoài và phần vốn nhân rồi từ dự phòng nghiệp vụ của các hợp đồng bảo hiểm được giao kết với các tổ chức, cá nhân tại nước ngoài."</p>	<p>Prudential: Điểm d Khoản 3 Điều 29 Cần quy định rõ mức độ xử phạt theo nguyên nhân khách quan và chủ quan để đánh giá mức độ vi phạm tại điều khoản này vì nhà đầu tư không thể kiểm soát được việc trái phiếu không phải là bên quyết định vốn huy động từ trái phiếu có được sử dụng đúng mục đích ban đầu theo hồ sơ phát hành trái</p>	<p>phép theo quy định của pháp luật quy định tại khoản 3 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>e) Đầu tư ra nước ngoài không theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 100 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ²⁰¹ trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 11 Nghị định này.</p>

²⁰¹ Điều 100 Luật KDBH 2022.

<p>Quy định hiện hành tại Nam Định Quyết định 98-48/2010/QĐ-UBND (Ban hành và áp dụng)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung Bộ quy định (Ban hành và áp dụng)</p>	<p>Để lý do, căn cứ để sửa đổi, bổ sung, ban hành quy định</p>	<p>Đề xuất ban hành sửa đổi DNBH/HHBH</p>	<p>Liên tiếp thu phí trình</p>	<p>Liên tiếp thu phí trình Theo Mẫu 2/Nghị định 05/2020/NĐ-CP)</p>
<p>4. Hình thức xử phạt bổ sung: Dành chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>4. Hình thức xử phạt bổ sung: Dành chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>Bãi bỏ do không có hành vi liên quan trực tiếp tại giấy phép</p>	<p>phần trong suốt quá trình năm giữ. Do đó, mức xử phạt chỉ nên áp dụng đối với DNBH có tình mua trái phiếu doanh nghiệp trong đó có mục đích để cơ cấu lại các Khoản nợ của chính doanh nghiệp phát hành tại thời điểm phát hành sau ngày 1/1/2023 nhất quán với hiệu lực của Luật Kinh Doanh bảo hiểm 2023. Điểm đ Khoản 3 Điều 29 Doanh nghiệp nhân thấy cần làm rõ là nguồn vốn nào vì mục c đã quy định về nguồn vốn từ vốn dự phòng nghiệp vụ</p>		<p>4. Hình thức xử phạt bổ sung: Dành chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>
<p>5. Biện pháp khắc phục hậu quả: a) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định</p>	<p>5. Biện pháp khắc phục hậu quả: a) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Khoản 2, Khoản 3 Điều này;</p>	<p>Sửa câu chữ</p>	<p>Bảo Việt Life, Vinare Điểm b Khoản 5 Đề xuất rà soát, sửa đổi Dự thảo quy định như sau: b) Buộc bãi nhiệm chức</p>		<p>45- Biện pháp khắc phục hậu quả: a) Buộc thực hiện đúng các quy định pháp luật đối với</p>

<p>Số Quy định hiện hành là Nghị định 98-19-30-102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài báo và nguyên nhân (đơn vị và cá nhân)</p>	<p>Lý do cần sửa đổi xuất xứ đối bổ sung bài báo, sửa đổi bổ sung bài báo, sửa đổi nguyên nhân</p>	<p>Đánh giá tính cấp thiết và tính khả thi của đề xuất</p>	<p>Việc tiếp thu, giải trình</p>	<p>Tiếp thu, thẩm định (Theo Mẫu số 15/2)</p>
<p>tại Khoản 2, Khoản 3 Điều này; b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này; c) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam, bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này; c) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam, bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>danh người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này; Rà soát, sửa đổi phù hợp với nội dung tại điểm e, Khoản 1, Điều 4 Dự thảo Nghị định: e) Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý. Bảo Việt Đề nghị cân nhắc bỏ quy định điểm b, khoản 5. Trường hợp không bỏ đề nghị sửa lại trường hợp người quản lý... người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với vi phạm khoản 3 Điều này; b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này; Prudential; Khoản 5 Điều 29 Doanh nghiệp nhân thấy việc buộc nộp lại số lợi thu được trong trường hợp này</p>	<p>đề nghị cân nhắc bỏ quy định điểm b, khoản 5. Trường hợp không bỏ đề nghị sửa lại trường hợp người quản lý... người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với vi phạm khoản 3 Điều này; b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này; Prudential; Khoản 5 Điều 29 Doanh nghiệp nhân thấy việc buộc nộp lại số lợi thu được trong trường hợp này</p>	<p>đề nghị cân nhắc bỏ quy định điểm b, khoản 5. Trường hợp không bỏ đề nghị sửa lại trường hợp người quản lý... người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với trường hợp vi phạm khoản 3, khoản 3 Điều này; đ-e) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này.</p>	<p>đề nghị cân nhắc bỏ quy định điểm b, khoản 5. Trường hợp không bỏ đề nghị sửa lại trường hợp người quản lý... người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với trường hợp vi phạm khoản 3, khoản 3 Điều này; đ-e) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này.</p>

<p>Số Quyết định ban hành tại Nghị định 98/2015/QĐ-ND ngày 30/10/2015</p>	<p>Độc lập, tự do, bỏ sung, bãi bỏ quy định, bổ sung, bãi bỏ, sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>là chưa phù hợp thực tiễn hoạt động về việc đầu tư sử dụng nguồn vốn dự phòng.</p>	<p>30 như sau:</p>	<p>Tiếp tục chuyển tại Theo Văn bản chỉ đạo số 15/2016/CT-CP</p>
<p>Điều 30. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về an toàn tài chính trong hoạt động của doanh nghiệp</p>	<p>Điều 30. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về an toàn tài chính trong hoạt động của doanh nghiệp</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung.</p>			<p>36. Sửa đổi, bổ sung Điều 30 như sau: Điều 30. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về an toàn tài chính trong hoạt động của doanh nghiệp 1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>
	<p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Sửa đổi. Do quy định tại Khoản 2 Điều 78 Luật KDBH năm 2000 vẫn còn hiệu lực đến ngày 31/12/2027. "Trong trường hợp có nguy cơ mất khả năng thanh toán, doanh nghiệp báo hiểm phải báo cáo ngay Bộ Tài chính về thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh toán và các biện pháp khắc phục."</p>			<p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: hành vi không báo cáo kịp thời về thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định tại khoản 2 Điều 78 Luật KDBH năm 2000²⁰⁷.</p>
<p>a) Không thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật;</p>	<p>a) Không thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật;</p>	<p>Bãi bỏ. Do đã bỏ sung điều 30a nêu trên về việc không thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định</p>			<p>a) Không thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật;</p>
<p>b) Không báo cáo kịp thời về thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh toán.</p>	<p>2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Giữ nguyên và góp đo dự thảo bỏ điểm a</p>			<p>b) Không báo cáo kịp thời về thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh</p>
<p>2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm</p>	<p>2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm</p>				<p>202 Hiệu lực đến ngày 31/12/2027. 207 Hiệu lực đến ngày 31/12/2027.</p>

<p>Số Quyết định: 18/2027/NĐ-CP Ngày 08/12/2027</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung các bộ quy định nội dung (bản đăng website)</p>	<p>Y kiến tham gia DNBH/BH/BH</p>	<p>Diệp Thu, chính lý Dự thảo Số 15/2020/ND-CP</p>
<p>Sau: a) Không thực hiện các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán;</p>	<p>khả năng thanh toán; a) <u>Không thực hiện hoặc thực hiện không đúng một hoặc một số các phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng có tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thuận khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 79 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2000 quy định</u>²⁰³ a1) <u>Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp cải thiện được áp dụng theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP</u>²⁰⁴ b) Không tuân thủ yêu cầu về việc khôi phục khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 78 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000, khoản 2 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP của Chính phủ²⁰⁵</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung, phù hợp quy định tại Khoản 1 Điều 79 Luật KDBH năm 2000 vẫn còn hiệu lực tại đến ngày 31/12/2027: “1. <u>Lập phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng có tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp, báo cáo Bộ Tài chính và thực hiện phương án đã được Bộ Tài chính chấp thuận</u>” Bổ sung, phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 67 Nghị định số 73/2026/NĐ-CP. Điều 67. Khôi phục khả năng thanh toán 1. <u>Khi có nguy cơ mất khả năng thanh toán, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải chủ động thực hiện ngay các biện pháp tự chính về thời báo cáo Bộ Tài chính và thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến tình trạng mất khả năng thanh toán và phương án khôi phục khả năng thanh toán.</u></p>	<p>toán; 2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: a) Không thực hiện các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán; a) <u>Không thực hiện hoặc thực hiện không đúng một hoặc một số các phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng có tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thuận khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 79 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2000 quy định</u>²⁰⁶ a1) <u>Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên</u></p>
<p>Sau: a) Không thực hiện các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán;</p>	<p>khả năng thanh toán; a) <u>Không thực hiện hoặc thực hiện không đúng một hoặc một số các phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng có tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thuận khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 79 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2000 quy định</u>²⁰³ a1) <u>Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp cải thiện được áp dụng theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP</u>²⁰⁴ b) Không tuân thủ yêu cầu về việc khôi phục khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 78 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000, khoản 2 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP của Chính phủ²⁰⁵</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung, phù hợp quy định tại Khoản 1 Điều 79 Luật KDBH năm 2000 vẫn còn hiệu lực tại đến ngày 31/12/2027: “1. <u>Lập phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng có tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp, báo cáo Bộ Tài chính và thực hiện phương án đã được Bộ Tài chính chấp thuận</u>” Bổ sung, phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 67 Nghị định số 73/2026/NĐ-CP. Điều 67. Khôi phục khả năng thanh toán 1. <u>Khi có nguy cơ mất khả năng thanh toán, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải chủ động thực hiện ngay các biện pháp tự chính về thời báo cáo Bộ Tài chính và thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến tình trạng mất khả năng thanh toán và phương án khôi phục khả năng thanh toán.</u></p>	<p>toán; 2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: a) Không thực hiện các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán; a) <u>Không thực hiện hoặc thực hiện không đúng một hoặc một số các phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng có tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thuận khi doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 79 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2000 quy định</u>²⁰⁶ a1) <u>Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên</u></p>

²⁰³ Hiệu lực đến ngày 31/12/2027.
²⁰⁴ Hiệu lực đến ngày 31/12/2027.
²⁰⁵ Hiệu lực đến ngày 31/12/2027.
²⁰⁶ Hiệu lực đến ngày 31/12/2027.

<p>51 Quy định chi tiết thi hành Điều 98, 99, 90, 102.</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi đo, giải pháp Đổi ngành nghề Đổi ngành nghề</p>	<p>Lý do căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định, chương trình nguyên do</p>	<p>Tên ngành DNEHHTH Tên hợp thụ, tài tính</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý Dự thảo Theo Mẫu 28 Nghi định số 154/2016/NĐ-CP</p>
<p>b) Không tuân thủ yêu cầu về việc khôi phục khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật;</p>	<p>c) Không thực hiện đúng phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng sẽ tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thận²⁰⁶;</p> <p>c) <u>Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài không báo đảm tỷ lệ an toàn vốn, khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại điểm a khoản 1 Điều 107 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</u></p> <p>3- Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng trừ một phần nội dung phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này.</p> <p>4. 2. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>a) Bucle bởi nhiệm chức vụ người quản trị, điều hành, người quản lý chuyên gia tinh toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại</p>	<p>Giữ nguyên. Do quy định tại Khoản 2 Điều 78 Luật KDBH năm 2000 vẫn còn hiệu lực tại đến ngày 31/12/2027. “2. Trong trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ nhân nước ngoài không tự khôi phục được khả năng thanh toán thì Bộ Tài chính có quyền yêu cầu doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ nhân nước ngoài thực hiện khôi phục khả năng thanh toán, gồm những biện pháp sau: a) <u>Bổ sung nguồn vốn chủ sở hữu;</u> b) <u>Tái bảo hiểm; thu hẹp nội dung, phạm vi và địa bàn hoạt động; đình chỉ một phần hoặc toàn bộ hoạt động;</u> c) <u>Củng cố tổ chức bộ máy và thay đổi người quản trị, điều hành của doanh nghiệp;</u> d) <u>Yêu cầu chuyển giao hợp đồng bảo hiểm;</u> đ) <u>Các biện pháp khác.”</u></p>	<p>hạt nội dung.</p>	<p>nhận, biện pháp cải thiện được áp dụng theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP²⁰⁹</p> <p>b) Không tuân thủ yêu cầu về việc khôi phục khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 78 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000, khoản 2 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP của Chính phủ²¹⁰.</p> <p>e) Không thực hiện đúng phương án khôi phục khả năng thanh toán, cũng sẽ tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thận²¹¹.</p> <p>c) <u>Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài không báo đảm tỷ lệ an toàn vốn, khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại điểm a khoản 1 Điều 107 Luật Kinh doanh bảo hiểm</u></p>

²⁰⁶ Bỏ do đã góp quy định tại điểm a khoản 2 Điều này

²⁰⁹ Hiệu lực đến ngày 31/12/2027.

²¹⁰ Hiệu lực đến ngày 31/12/2027

²¹¹ Bỏ do đã góp quy định tại điểm a khoản 2 Điều này

<p>Số Quyết định: 03/2022/QĐ-NST</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo từ nguyên (ban đăng website)</p>	<p>Đã được sửa đổi, bổ sung bài báo từ nguyên (ban đăng website)</p>	<p>Việc tham gia của DNBBH-HHHB</p>	<p>Tại TP. Hồ Chí Minh</p>	<p>Tệp hồ sơ hình lý tại Đ. Hồ Chí Minh Số: 03/2022/QĐ-NST</p>
<p>c) Không thực hiện dùng phương án khởi phục khả năng thanh toán, cùng cố tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm đã được Bộ Tài chính chấp thuận.</p>	<p>khoản 2 Điều này. b) Được định chi các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm, chi phi nhân thọ nước ngoài bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này.</p>	<p>Điều 67. Khởi phục khả năng thanh toán 1. Khi có nguy cơ mất khả năng thanh toán, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải chủ động thực hiện ngay các biện pháp tự khởi phục khả năng thanh toán đồng thời báo cáo Bộ Tài chính về thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh toán và phương án khởi phục khả năng thanh toán. 2. Trong trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài không tự khởi phục được khả năng thanh toán thì Bộ Tài chính có quyền yêu cầu doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài thực hiện khởi phục khả năng thanh toán, gồm những biện pháp sau: ...</p>			<p>3. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này. 4.1. Biện pháp khác phục hậu quả: e) Buộc bãi nhiệm chức vụ người quản trị, điều hành, người quản lý chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều này. b) Được định chi các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này.</p>
		<p>Bãi bỏ. Do đã được góp và sửa đổi bổ sung vào điểm a nêu trên.</p>			<p>37. Bổ sung Điều 30a,</p>

<p>ST/STP 01/2019/STP 15/2019/STP 10/2019/STP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Ban đăng website)</p>	<p>Đã có căn cứ để xuất ý kiến sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Đã tham gia của DNBH, HBBH</p>	<p>Đã tiếp thu ý kiến</p>	<p>Đã tiếp thu chỉnh lý tại</p>
<p>3. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này.</p>		<p>nhượng, tài sản ra nước ngoài theo quy định của pháp luật Việt Nam và quy định sau đây: a) Chuyển số lợi nhuận còn lại thuộc sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài sau khi đã trích lập các quỹ, thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ tài chính và báo đảm tỷ lệ an toàn vốn, khả năng thanh toán theo quy định của Luật này;</p>			<p>Điều 30b, Điều 30c, Điều 30d, Điều 30^e vào sau Điều 30 như sau:</p>
<p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p>		<p>Bãi bỏ. Do hành vi không liên quan trực tiếp đến giấy phép thành lập và hoạt động</p>			
<p>a) Bước bãi nhiệm chức vụ người quản trị, điều hành, chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này; b) Bước đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều này.</p>		<p>Sửa đổi, bổ sung Bãi bỏ.</p>			

Quy định hiện hành và Nghị định 98/2019/NĐ-CP	Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bản, phù hợp với nguyên tắc (bản tiếng Việt)	Dự thảo luật sửa đổi, bổ sung và bổ sung	Y kiến tham gia của DNBB-HBBH	Y kiến tiếp nhận	Tiếp thu, chỉnh lý tại Dự thảo (Chức Năng & Nhiệm vụ)
Không có	<p>Điều 30a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ</p> <p>1. <u>Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn định của pháp luật tại Khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</u>²¹⁹</p>	<p>Bổ sung, Phù hợp quy định mới tại Thông tư 70/2023/TT-BTC.</p>	<p>AIA</p> <p>Khoản 1, Khoản 2 Điều 30 Việc lập báo cáo quản trị rủi ro và kiểm tra sức chịu đựng được quy định tại Khoản 3 Điều 86 Luật KDBH 2022 nhưng phạm vi điều chỉnh của Thông tư 70/2022/TT-BTC chỉ bao gồm Điều 84, 85 và Khoản 1, 2 Điều 86 Luật KDBH 2022.</p> <p>Ngoài ra, theo Khoản 2 Điều 156 Luật KDBH 2022 thì Khoản 3 Điều 86 Luật KDBH 2022 chỉ có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2028.</p> <p>Bảo Việt Life</p> <p>Đề xuất xem xét sửa đổi, bổ sung như sau:</p> <p>Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo quản trị rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp</p>		<p>Điều 30a. <u>Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ</u>²¹²</p> <p>1. <u>Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn định của pháp luật tại Khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</u>²¹³</p> <p>2. <u>Phạt tiền doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy định về quản trị rủi ro:</u></p> <p>a) <u>Không tổ chức quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật</u>²¹⁴.</p> <p>b) <u>Không xây dựng các chính sách quản trị rủi ro, quy định nội bộ về quản trị</u></p>

²¹² Phù hợp quy định tại Điều 110 Luật KDBH 2022

²¹³ Quy định tại Khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC

²¹⁴ Quy định tại Điều 4 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

<p>ST. Quy định (Ban hành) tại Nghị định 98-1998/QĐ-CP (10/2/1998)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên và chuyển đổi (Ban đăng ký)</p>	<p>LY ĐO, SINGH (ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG VÀI BỐ GIỮ NGUYÊN)</p>	<p>Kiểm tra tại cơ quan DNHH/SHHH</p>	<p>Y kiến hợp đồng kiểm tra</p>	<p>Trên thủ chính lý tại DNHH/SHHH ĐT: 0422020000 Số 154/2020/NĐ-CP</p>
			<p>luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</p> <p>- Phụ hợp, thông nhất với quy định tại Điều 8, Thông tư 70/2022/TT-BTC, yêu cầu DNHH lập và gửi BTC “Bảo cáo quản trị rủi ro”</p> <p>- Phụ hợp, thông nhất với quy định tại điểm đ, Khoản 2, Điều 30a Dự thảo Nghị định đang đề cập tới “bảo cáo quản trị rủi ro”</p> <p>Cathay life</p> <p>Kiến nghị sửa đổi như sau: “Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Bảo cáo quản trị rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC”</p> <p>Kiến nghị điều chỉnh thuật ngữ cho thống nhất với Điều 8.2 Thông tư 70/2022/TT-BTC</p>		<p>rủi ro theo quy định của pháp luật²⁵</p> <p>c) Không thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật²⁶</p> <p>đ) Không gửi Bộ Tài chính báo cáo quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật²⁷</p> <p>đ) Báo cáo quản trị rủi ro không báo đảm nội dung theo quy định của pháp luật²⁸</p>

²¹⁹ Phụ hợp quy định tại Khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC

²¹⁵ Quy định tại Điều 5 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

²¹⁶ Quy định tại Điều 7 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

²¹⁷ Quy định tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

²¹⁸ Quy định tại khoản 1 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, từ nguyên (Ban biên tập website)</p>	<p>Ly do, căn cứ để xuất tư vấn, bổ sung, bãi bỏ, từ nguyên</p>	<p>Viện tham mưu và nghiên cứu pháp lý</p>	<p>Ý kiến tiếp thu, giải trình</p>	<p>Ngày, tháng, năm ban hành</p>
	<p>2. Phát triển doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy định về quản trị rủi ro:</p>	<p>a) Không tổ chức quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật tại Điều 4 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại Điều 4 Thông tư 70/2023/TT quy định về tổ chức quản trị rủi ro</p>		
	<p>b) Không xây dựng các chính sách quản trị rủi ro, quy định nội bộ về quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật tại Điều 5 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại Điều 5 Thông tư 70/2023/TT quy định về chính sách, quy định nội bộ về quản trị rủi ro</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại Điều 7 Thông tư 70/2023/TT quy định về Kiểm tra sức chịu đựng.</p>		
	<p>c) Không thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại Điều 7 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại khoản 2 Điều 8 Thông tư 70/2023/TT</p>	<p>Bảo Việt Life Đề xuất xem xét quy định hiệu lực thi hành với điểm c Khoản 2, Điều 30a có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 để phù hợp với yêu cầu của Luật KDBH 2022. - Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86, khoản 4 và khoản 5 Điều 94, Điều 95, Điều 109, 110 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 - Theo quy định tại điểm b, Khoản 2 Điều 7 Thông tư 70/2022/TT-BTC, việc kiểm</p>		

<p>Số Quyết định hiện hành (an ninh) 98-48-80-102</p>	<p>D) Tại sự đối, Bộ sung, bài 70, quy định (Đang chờ sửa đổi)</p>	<p>Lý do, căn cứ để sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định</p>	<p>Đơn vị thẩm định của DNBBH</p>	<p>Trình tiếp thu giải trình</p>	<p>Đơn vị thẩm định của Ngân hàng Chính sách xã hội</p>
	<p>d) Không gửi Bộ Tài chính báo cáo quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>		<p>Đề nghị quy định rõ thời hạn áp dụng xử phạt với Điều đ, khoản 1 Điều 30 Luật KDBH 2022 quy định việc áp dụng K3 Điều 86 từ 01/01/2028</p>		
	<p>đ) Báo cáo quản trị rủi ro không báo đảm nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại khoản 1 Điều 8 Thông tư 70/2023/TT quy định về báo cáo quản trị rủi ro hoạt động kinh doanh.</p>	<p>ABIC</p>		<p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy định về kiểm soát nội bộ.</p>
	<p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy</p>		<p>Đề nghị rà soát (Khoản 3</p>		<p>a) Hoạt động kiểm soát nội bộ không báo đảm các</p>

Số Quy định hiện hành tại Nghị định 98/2018/NĐ-CP	Đề xuất sửa đổi bổ sung tại Bộ Tài chính (bản thảo website)	Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi bổ sung bản thảo, giữ nguyên	Điều 30a Dự thảo) đảm bảo thống nhất cách viết về các hành vi vi phạm bị xử phạt đảm bảo sự thống nhất theo 03 phương án: Phương án 1: Xử phạt đối với các hành vi không thực hiện các quy định của pháp luật về bảo hiểm. Phương án 2: Xử phạt đối với các hành vi không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ các quy định của pháp luật về bảo hiểm Phương án 3: Dự thảo Nghị định bổ sung thêm định nghĩa về vi phạm hành chính trong lĩnh vực bảo hiểm. - Luật xử lý vi phạm hành chính hiện chỉ đưa ra khái niệm không rõ ràng về vi phạm hành chính. Theo đó, "xử phạt vi phạm hành chính là việc người có thẩm quyền xử phạt áp dụng hình thức xử phạt, biện pháp khác phục hậu quả đối với cá nhân, tổ chức thực hiện hành vi vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật	Tên, họ, danh, sinh Định kỳ Chức vụ, đơn vị công tác	Tiếp tục thẩm định Định kỳ
					<p>nguyên tắc theo quy định của pháp luật²²⁰.</p> <p>b) Bộ phân kiểm soát tuân thủ không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật²²¹.</p> <p>4. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với mỗi trong các hành vi vi phạm quy định về kiểm toán nội bộ:</p> <p>a) Định kỳ hàng năm không thực hiện đánh giá hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của pháp luật²²².</p> <p>b) Định kỳ hàng năm không thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật²²³.</p>

220

Quy định tại Điều 12 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

221 Quy định tại Điều 13 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính

222 Quy định tại khoản 3 Điều 84 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15

223 Quy định tại khoản 2 Điều 85 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15

<p>Số 015/Đinh-Kiểm toán tại Nghị định 98/ĐQ-TT-2012</p>	<p>Dã Xuân (105 Bộ sung, Đại diện viên)</p>	<p>Lý do: xin cơ chế xuất nhập khẩu</p>	<p>Đảm bảo tính logic của thảo Nghị định.</p>	<p>Chiến lược phát triển</p>	<p>Tiếp tục giám sát</p>
	<p>a) Hoạt động kiểm soát nội bộ không bảo đảm các nguyên tắc theo quy định của pháp luật tại Điều 12 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>				
	<p>b) Bộ phân kiểm soát tuân thủ không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật tại Điều 13 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>				
	<p>4. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy định về kiểm toán nội bộ:</p> <p>a) Đinh kỳ hàng năm không thực hiện đánh giá hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định khoản 3 Điều 84 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>b) Đinh kỳ hàng năm không thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy</p>		<p>MVL: Điểm a Khoản 4 Điều 30a xử phạt hành vi vi phạm "Đinh kỳ hàng năm không thực hiện đánh giá hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định tại khoản 3 Điều 84 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15". Khoản 3 Điều 84 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 quy định như sau: "3. Hoạt động kiểm soát nội bộ của doanh nghiệp bảo</p>		

<p>Quy định nội bộ hành vi Ngh định 98-43-30-102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung ban bộ, giữ nguyên (bản đánh dấu)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi luật sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Ý kiến tham gia dự DNBH-FHB</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại Dự thảo Hội thảo 28/01/2020/ND</p>
	<p>định của pháp luật tại khoản 2 Điều 85 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>		<p>hiếm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải được kiểm toán nội bộ đánh giá định kỳ hằng năm.” Trong bối cảnh Bộ Tài chính chưa ban hành văn bản quy định chi tiết Điều 84 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022, MVI Life chưa rõ việc đánh giá định kỳ theo quy định này có tách biệt với các cuộc kiểm toán riêng lẻ thực hiện trong năm nay hay không? Trong các cuộc kiểm toán riêng lẻ, kiểm toán nội bộ luôn đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ liên quan đến một hoặc một vài quy trình/hoạt động cụ thể, tuy nhiên, ý kiến đánh giá trong từng cuộc kiểm toán riêng lẻ không áp dụng cho toàn bộ hoạt động kiểm soát nội bộ của Công ty. MVI Life kiến nghị Bộ làm rõ ngoài các cuộc kiểm toán riêng lẻ, kiểm toán nội bộ có cần phải thực hiện đánh giá toàn bộ hệ thống kiểm soát nội bộ để đáp ứng yêu cầu của Nghị định mới này không</p>	

<p>Quản lý nhân sự và hành chính địa chỉ: 98, Lê Văn Lương, Quận Thanh Xuân, Hà Nội</p>	<p>Đã xuất sửa đổi, bổ sung nội dung Điều 30b, Điều 30c và Điều 30d (Ban đăng ký)</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi: Bộ sung, sửa đổi, bổ sung Điều 30b, Điều 30c và Điều 30d</p>	<p>Y kiến tham gia của DN BH, HH BH</p>	<p>Vị trí tiếp thu giải trình</p>	<p>Trưởng, chính lý sự Đức Thọ Số: 154/2020/NĐ-CP Ngày 28 Tháng 01 năm 2020</p>
	<p>Điều 30b. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về việc thực hiện biện pháp cải thiện</p> <p>1. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với mỗi trường hợp phải áp dụng các biện pháp cải thiện sau đây:</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại Khoản 1 Điều 111 Luật KDBH 2022 quy định "1. Trường hợp phải áp dụng biện pháp cải thiện, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tài bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam chủ động lựa chọn, tổ chức triển khai thực hiện một hoặc một số biện pháp cải thiện quy định tại khoản 2 Điều này và thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp cải thiện được áp dụng."</p>			<p>Điều 30b. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về việc thực hiện biện pháp cải thiện</p> <p>1. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với mỗi trường hợp phải áp dụng các biện pháp cải thiện sau đây:</p> <p>a) Không lựa chọn, triển khai thực hiện hoặc triển khai thực hiện không đúng một hoặc một số các biện pháp cải thiện quy định của pháp luật tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>
	<p>a) Không lựa chọn, triển khai thực hiện hoặc triển khai thực hiện không đúng một hoặc một số các biện pháp cải thiện quy định của pháp luật tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>				<p>b) Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp được áp dụng theo quy định của pháp luật tại Khoản 1 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>
	<p>b) Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp can thiệp được áp dụng theo quy định của pháp luật tại Khoản 1 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p> <p>2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với mỗi trường hợp hành vi vi phạm trong quá trình thực hiện biện pháp cải thiện sau đây:</p> <p>a) Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả có tức theo quy định của pháp</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại Khoản 1 Điều 111 Luật KDBH 2022 quy định "1. Trường hợp phải áp dụng biện pháp cải thiện, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tài bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam chủ động lựa chọn, tổ chức triển khai thực hiện một hoặc một số biện pháp cải thiện quy định tại khoản 2 Điều này và thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp cải thiện được áp</p>			<p>b) Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp can thiệp được áp dụng theo quy định của pháp luật tại Khoản 1 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>

<p>Số Quidi: 08/2022/QH13</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên (ban đăng website)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>
<p>Quy định nhân tài bảo hiểm theo Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>
<p>Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm trong quá trình thực hiện biện pháp cải thiện sau đây:</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>
<p>a) Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả có tức theo quy định của pháp luật tại Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>
<p>b) Tăng nhân tài bảo hiểm theo quy định của pháp luật tại Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo chí nguyên</p>

Số... Q... Thành phố... (Đan đăng website)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, gia hạn nguyên... (Đan đăng website)	Tiếp tục chỉnh lý tại...
<p>Điều 30c. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về việc thực hiện biên pháp can thiệp sớm³³⁴</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không xây dựng, xây dựng phương án khác phục tỷ lệ an toàn vốn không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật tại Khoản 2 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>b) Không tổ chức thực khai thực hiện, tổ chức thực hiện phương án khác phục không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật tại Khoản 2, khoản 3 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>c) Không báo cáo, báo cáo Bộ Tài chính không đúng thời hạn về thực trạng, nguyên nhân, phương án khác phục tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật tại Khoản 2 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại Khoản 2 Điều 112 Luật KDBH 2022.³³⁵ Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày Bộ Tài chính ban hành văn bản áp dụng biện pháp can thiệp sớm, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam có trách nhiệm xây dựng phương án khác phục tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại khoản 4 Điều này và tổ chức triển khai thực hiện, đồng thời báo cáo Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, phương án khác phục tỷ lệ an toàn vốn.</p> <p>Bộ Tài chính ban hành văn bản yêu cầu doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam điều chỉnh phương án khác phục nếu xét thấy cần thiết. ”</p> <p>Khoản 2 Điều 112 Luật KDBH 2022: 3. Thời hạn thực hiện phương án khác phục tối đa là 12 tháng kể từ ngày Bộ Tài chính ban hành văn bản áp dụng biện pháp can thiệp sớm.</p>			
24 25 Phù hợp quy định tại Điều 112 L... Phù hợp quy định tại Điều 112 L...	08/2022/QH15 08/2022/QH15 08/2022/QH15 08/2022/QH15 08/2022/QH15			

<p>Quy định hiện hành của Nghị định 38/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Điền mãng website)</p>	<p>Lý do cần sửa đổi</p>	<p>Biện pháp giải quyết (DNFBH, BBT)</p>	<p>Tiếp thu, quản lý tại DNFBH</p>
	<p>a) <u>Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả cổ tức theo quy định của pháp luật tại Khoản 5 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</u></p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại khoản 5 Điều 112 Luật KDBH 2022: "5. Trong quá trình thực hiện biện pháp can thiệp sớm, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không được thực hiện các hoạt động sau đây: a) Các hoạt động quy định tại khoản 3 Điều 111 của Luật này; b) Mua cổ phiếu quỹ; c) Mở rộng nội dung, phạm vi và thời hạn hoạt động." Khoản 3 Điều 111 Luật KDBH 2022:</p>		
	<p>b) <u>Tăng nhân tài bảo hiểm theo quy định của pháp luật tại Khoản 5 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</u></p>	<p>3. Trong quá trình thực hiện biện pháp cải thiện, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không được thực hiện các hoạt động sau đây: a) Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả cổ tức; b) Tăng nhận tái bảo hiểm.</p>		
	<p>c) <u>Mua cổ phiếu quỹ theo quy định của pháp luật tại Khoản 5 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</u></p>			
	<p>d) <u>Mở rộng nội dung, phạm vi và thời hạn hoạt động theo quy định của pháp luật tại Khoản 5 Điều 112 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</u></p>			
	<p>3. <u>Biên pháp khác phục hậu quả: Bước bắt nhiệm, miễn nhiệm chức danh người quản lý đối với trường hợp vi phạm tại Khoản 1 Điều này.</u></p>			

<p>Quy định chi tiết khoản 2 Điều 112 Luật KDBH 2022</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài 190, từ nguyên (bản dự thảo sửa đổi)</p>	<p>L. Đào Sơn Lê, Giám đốc Bộ phận Quản lý và Phát triển kinh doanh của Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam</p>	<p>Số quyết định của DNHH/2HHBBV</p>	<p>Ý kiến tiếp nhận</p>	<p>Thập thủ chỉnh lý tại Bộ Tài chính và Ngân hàng Việt Nam (Số: 12/2020/NĐ-CP)</p>
<p>Điều 304. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về việc thực hiện biện pháp kiểm soát²²⁶</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không thuế hoặc chậm thuế (sau 31 ngày kể từ ngày Bộ Tài chính ban hành văn bản áp dụng biện pháp kiểm soát) tổ chức kiểm toán độc lập và soát, đánh giá thực trạng tài chính, xác định giá trị thực của vốn điều lệ, vốn được cấp và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại Khoản 3 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không xây dựng, xây dựng phương án khắc phục rủi ro an toàn vốn không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật tại Khoản 4 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p> <p>b) Không tổ chức, tổ chức triển</p>	<p>Phù hợp quy định tại điểm b khoản 4 Điều 112 Luật KDBH 2022.</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại khoản 3 Điều 113 Luật KDBH 2022: "3. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày Bộ Tài chính ban hành văn bản áp dụng biện pháp kiểm soát, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải thuế tổ chức kiểm toán độc lập và soát, đánh giá thực trạng tài chính, xác định giá trị thực của vốn điều lệ, vốn được cấp và khả năng thanh toán. Trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không hoàn thành việc thuế tổ chức kiểm toán độc lập trong thời hạn quy định, Bộ Tài chính chỉ định tổ chức kiểm toán độc lập. Chi phí kiểm toán do doanh nghiệp bảo</p>			<p>Điều 304. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về việc thực hiện biện pháp kiểm soát²²⁷</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không thuế hoặc chậm thuế (sau 31 ngày kể từ ngày Bộ Tài chính ban hành văn bản áp dụng biện pháp kiểm soát) tổ chức kiểm toán độc lập và soát, đánh giá thực trạng tài chính, xác định giá trị thực của vốn điều lệ, vốn được cấp và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại Khoản 3 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>

²²⁶ Phù hợp quy định tại Khoản 2 Điều 112 Luật KDBH 2022

²²⁷ Phù hợp quy định tại Khoản 2 Điều 112 Luật KDBH 2022

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 58/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bản bộ gốc nguyên bản (tăng website)</p>	<p>Việc tiếp thu quy định</p>	<p>Thị trường hình y tế</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 58/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bản bộ gốc nguyên bản (tăng website)</p>	<p>Việc tiếp thu quy định</p>	<p>Thị trường hình y tế</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 58/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bản bộ gốc nguyên bản (tăng website)</p>	<p>Việc tiếp thu quy định</p>	<p>Thị trường hình y tế</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 58/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bản bộ gốc nguyên bản (tăng website)</p>	<p>Việc tiếp thu quy định</p>	<p>Thị trường hình y tế</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 58/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bản bộ gốc nguyên bản (tăng website)</p>	<p>Việc tiếp thu quy định</p>	<p>Thị trường hình y tế</p>

<p>Quy định hành vi nhân viên định 98-48-80-102</p>	<p>Quy định sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định, bộ quy định (Danh lục, website)</p>	<p>Thực hiện phương án khác phục tới đa là 18 tháng kể từ ngày Bộ Tài chính ban hành văn bản áp dụng biện pháp kiểm soát.</p>	<p>Thực hiện quy định DNBH 11111111</p>	<p>Thực hiện quy định, giám sát</p>	<p>Quy định hành vi nhân viên định 98-48-80-102</p>
	<p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm trong quá trình thực hiện biện pháp kiểm soát:</p>				<p>b) Không tổ chức tổ chức triển khai thực hiện phương án khác phục tỷ lệ an toàn vốn không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật tại khoản 4, khoản 5 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>
					<p>c) Không báo cáo, báo cáo Bộ Tài chính không đúng thời hạn về thực trạng nguyên nhân, phương án khác phục tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật tại khoản 4 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>
	<p>a) Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả có tức theo quy định của pháp luật tại Khoản 7 Điều 113, Khoản 5 Điều 112, Khoản 3 Điều</p>	<p>Bổ sung, phù hợp quy định tại khoản 7 Điều 113 Luật KDBH 2022: "7. Trong quá trình thực hiện biện pháp</p>			<p>a) Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả có tức theo quy định của pháp luật tại Khoản 7 Điều 113, Khoản</p>

<p>Số Quy định ban hành tại Nghị định 93- (8-20-10)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bổ sung quy định (Ban chấp hành VASSIC)</p>	<p>Lý do cần thiết sửa đổi bổ sung và bổ sung quy định</p>	<p>Viện tiếp nhận cấp</p>	<p>Tiếp thu, chấp hành (Theo mẫu số 154/2018)</p>
	<p><u>III Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13:</u></p>	<p>kiểm soát, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không được thực hiện các hoạt động sau đây: a) Các hoạt động quy định tại khoản 5 Điều 112 của Luật này; b) Tham gia góp vốn thành lập doanh nghiệp; mua bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh, địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ; c) Đầu tư vào các tài sản có mức độ rủi ro cao hoặc thực hiện các hoạt động kinh doanh làm giảm tỷ lệ an toàn vốn. " Khoản 5 Điều 112 Luật KDBH 2022: "5. Trong quá trình thực hiện biện pháp can thiệp sớm, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không được thực hiện các hoạt động sau đây: a) Các hoạt động quy định tại khoản 3 Điều 111 của Luật này; b) Mua cổ phiếu quỹ;</p>		<p><u>5 Điều 112. Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13:</u> b) <u>Tăng nhân tài bảo hiểm theo quy định của pháp luật tại Khoản 7 Điều 113. Khoản 5 Điều 112. Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</u></p>

<p>Quốc gia/hiện tượng/Ngôn ngữ Anh/2022/2020/02</p>	<p>Đề nghị cấp 01 bộ sưu tập ảnh (Đàn ông, đàn ông)</p>	<p>Lý do: căn cứ đã xuất bản đối với bộ sưu tập ảnh do giữ nguyên</p>	<p>Đã cấp 01 bộ sưu tập ảnh (Đàn ông, đàn ông)</p>	<p>Tệp tin chính thức (Theo Mẫu 28/2019/MT số 15/2020/NĐ-CP)</p>
	<p>b) Tăng nhân tài bảo hiểm theo quy định của pháp luật tại Khoản 7 Điều 113, Khoản 5 Điều 112, Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>	<p>a) Chuyển lợi nhuận ra nước ngoài, phân phối lợi nhuận, chi trả cổ tức; b) Tăng nhân tài bảo hiểm.</p>		
	<p>c) Mua cổ phiếu quỹ theo quy định Khoản 7 Điều 113, Khoản 5 Điều 112, Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>			<p>c) Mua cổ phiếu quỹ theo quy định Khoản 7 Điều 113, Khoản 5 Điều 112, Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>
	<p>d) Mở rộng nội dung, phạm vi và thời hạn hoạt động theo quy định Khoản 7 Điều 113, Khoản 5 Điều 112, Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>			<p>d) Mở rộng nội dung, phạm vi và thời hạn hoạt động theo quy định Khoản 7 Điều 113, Khoản 5 Điều 112, Khoản 3 Điều 111 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>

<p>Số quy định hành vi Nghị định 98/2010/NĐ-CP</p>	<p>Đã xuất trả đối bộ sung ban bộ, giữ nguyên Quan dân website</p>	<p>Đã nộp thanh lý xuất trả đối bộ sung ban bộ, giữ nguyên</p>	<p>Viện thẩm giá DNBH HHHH</p>	<p>Tiếp thu chính lý tại Dự thảo Nghị định 98/NĐ-CP</p>
<p>d) Tham gia góp vốn thành lập doanh nghiệp; mua bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh; địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho hoạt động nghiệp vụ theo quy định Khoản 7 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>	<p>e) Đầu tư vào các tài sản có mức độ rủi ro cao hoặc thực hiện các hoạt động kinh doanh làm giảm tỷ lệ an toàn vốn theo quy định Khoản 7 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>		<p>MVJ Khoản 7 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 quy định như sau: "7. Trong quá trình thực hiện biện pháp kiểm soát, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không được thực hiện các hoạt động sau đây: ...c) Đầu tư vào các tài sản có mức độ rủi ro cao hoặc thực hiện các hoạt động kinh doanh làm giảm tỷ lệ an toàn vốn." Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 và các văn bản hướng dẫn, quy định chi tiết thi hành Luật này hiện chưa có quy định cụ thể về "tài sản có mức độ rủi ro cao", do</p>	<p>d) Tham gia góp vốn thành lập doanh nghiệp; mua bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh; địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ theo quy định Khoản 7 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13. e) Đầu tư vào các tài sản có mức độ rủi ro cao hoặc thực hiện các hoạt động kinh doanh làm giảm tỷ lệ an toàn vốn theo quy định Khoản 7 Điều 113 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH13.</p>

<p>Đã gửi văn bản trả lời ngày 14/11/2024 (Số 302/2024/Đ-ĐT)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung dự thảo Bộ quy tắc ứng xử (Ban chấp hành)</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>
	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung dự thảo Bộ quy tắc ứng xử (Ban chấp hành)</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>
	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung dự thảo Bộ quy tắc ứng xử (Ban chấp hành)</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>
	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung dự thảo Bộ quy tắc ứng xử (Ban chấp hành)</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>
	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung dự thảo Bộ quy tắc ứng xử (Ban chấp hành)</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đã được tiếp nhận và xử lý theo quy định của pháp luật.</p>

Số Quy định hiện hành tại Nghị định 98, 18, 50, 102 (Ban hành kèm theo Nghị định 98, 18, 50, 102)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, ưu nguyên (Ban hành kèm theo Nghị định 98, 18, 50, 102)	Là đề xuất để thay sửa đổi nội dung bài báo này.	Viện tham gia của ONB: 3HHBHT	Tiếp tục chỉnh lý tại Đã thảo (Theo Mục 25 Nghị định số 15/2020/NĐ-CP)	Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không báo cáo Bộ Tài chính kết quả thực hiện và mức độ cải thiện theo quy định Khoản 3 Điều 114 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.
Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không báo cáo Bộ Tài chính kết quả thực hiện và mức độ cải thiện theo quy định Khoản 3 Điều 114 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.					
Điều 31. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm, phân chia thặng dư ²²⁸	Điều 31. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm, phân chia	Bổ sung, phù hợp quy định tại khoản 3 Điều 114 Luật KDBH 2022: "Điều 114. Trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam trong trường hợp bị áp dụng biện pháp cải thiện, can thiệp sớm, kiểm soát Ngoài các trách nhiệm quy định tại các điều 111, 112 và 113 của Luật này, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam bị áp dụng biện pháp cải thiện, can thiệp sớm, kiểm soát còn có trách nhiệm sau đây: ... 3. Báo cáo Bộ Tài chính kết quả thực hiện và mức độ cải thiện theo định kỳ hàng tháng hoặc theo yêu cầu của Bộ Tài chính.			

²²⁸ Điều này được sửa đổi tên và khoản 1, 2, 3 theo quy định tại khoản 12, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

<p>Số Quyết định ban hành Nghị định số 58/2018/QĐ-CP</p>	<p>Bộ sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy nguyên (ban đăng website)</p>	<p>Đã sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy nguyên</p>	<p>DNBH/HBBH</p>	<p>Ngày ban hành</p>	<p>Tiếp tục chỉnh lý tại Dự thảo (Theo Mẫu số Nghị định số 58/2018/QĐ-CP)</p>
<p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Tăng mức phạt tiền</p>			<p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với 60.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi sau:</p>
<p>a) Không đăng ký với Bộ Tài chính các nguyên tắc phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí chung liên quan đến cả quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng trước khi áp dụng của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài theo quy định của pháp luật;</p>	<p>a) Không đăng ký với Bộ Tài chính các nguyên tắc tách, phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí chung liên quan đến cả quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng trước khi áp dụng của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15.</p> <p>g) Thực hiện không đúng nguyên tắc tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phí bảo hiểm đã đăng ký và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15.</p> <p>b) Áp dụng phương pháp phân chia thặng dư của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ trước khi được Bộ Tài chính phê chuẩn.</p> <p>b) Không đăng ký với Bộ Tài</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung, phù hợp quy định tại Khoản 1 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15 và Khoản 1 Điều 51 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP:</p> <p>- Khoản 1 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15 quy định: "Tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm, phân chia thặng dư 1. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài</p>			<p>a) Không đăng ký với Bộ Tài chính các nguyên tắc tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm, phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí chung liên quan đến cả quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng trước khi áp dụng của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp</p>

²²⁹ Điều này được sửa đổi tên và khoản 1, 2, 3 theo quy định tại khoản 12, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

²³² Điều này được sửa đổi tên và khoản 1, 2, 3 theo quy định tại khoản 12, Điều 1 Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 5 năm 2018.

<p>Quy định hiện hành (nếu có) Số: 08/48-2014/QĐ-CT Ngày: 08/48-2014</p>	<p>Để đảm bảo đối phó sung bất ngờ, Bộ Tài chính, Bộ Công an và Bộ Công Thương đã ban hành website</p>	<p>Lý do, căn cứ pháp lý và cơ sở pháp lý của đối tượng nghiên cứu</p>	<p>Việc tham gia của DNBBHBBB</p>	<p>Việc thu chỉnh và tiếp tục trình</p>	<p>b) Áp dụng phương pháp phân chia thắng dư của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ trước khi được Bộ Tài chính phê chuẩn.</p>	<p>chính phương pháp phân chia thắng dư của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm có chia lãi của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ trước khi áp dụng theo quy định của pháp luật tại khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15. Điều 41 Dự thảo Thông tư.../2023/TT-BTC.</p> <p>b2) Thực hiện không dùng phương pháp phân chia thắng dư đã được Bộ Tài chính phê chuẩn theo quy định tại khoản 2, khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15, khoản 2 Điều 41 Dự thảo Thông tư.../2023/TT-BTC.</p> <p>2a. Phát tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau đây:</p> <p>a) Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ không thực hiện tách, ghi nhận và theo dõi riêng tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí, kết quả hoạt động của các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có chia lãi theo phương pháp được Bộ Tài chính chấp thuận³⁰ theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 101 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>tại Việt Nam phải đăng ký nguyên tắc với Bộ Tài chính và thực hiện việc tách, ghi nhận và theo dõi riêng....</p> <p>- Khoản 1 Điều 51 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP: “Điều 51. Hồ sơ, trình tự, thủ tục đăng ký nguyên tắc tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phi bảo hiểm</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải đăng ký với Bộ Tài chính các nguyên tắc tách, phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí chung liên quan đến cả quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng trước khi áp dụng.”</p> <p>Sửa đổi, bổ sung, theo hướng quy định rõ hành vi xử phạt gồm không đăng ký phương pháp và thực hiện không dùng phương pháp phân chia thắng dư phù hợp quy định tại Khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15 và Điều 41 Thông tư 67/2023/TT-BTC:</p> <p>- Khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15: “4. Bộ trưởng Bộ Tài chính</p>	<p>luật tại khoản 1 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15, khoản 1 Điều 51 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP.</p> <p>b) Thực hiện không dùng nguyên tắc tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phi bảo hiểm đã đăng ký và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15.</p>	<p>b) Áp dụng phương pháp phân chia thắng dư của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ trước khi được Bộ Tài chính phê chuẩn.</p> <p>c) Không đăng ký với Bộ Tài chính phương pháp phân chia thắng dư của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm có chia lãi của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ trước khi áp dụng theo quy định của pháp luật, quy định tại khoản 4 Điều 101</p>
--	--	--	-----------------------------------	---	--	---	---	--	--

<p>Quy định hiện hành (2019) khoản 98, 99, 100 Điều 101 Luật KDBH 2010</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài 100, 98, 99, nguyên (bản đính kèm phía dưới)</p>	<p>Lý do cần sửa đổi, bổ sung và đối chiếu sửa đổi, bổ sung (bản đính kèm phía dưới)</p>	<p>Việc sửa đổi, bổ sung của DNDB KDBH 2010</p>	<p>Việc tiếp tục thực hiện</p>	<p>Tiếp tục chỉnh lý tại Dự thảo Luật KDBH 2022 (Số: 15/2020/NĐ-QP)</p>
	<p>b) 2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ điều chuyển tài sản và bù đắp thâm hụt của quỹ chủ hợp đồng của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ không theo quy định của pháp luật tại Điều 44 Dự thảo Luật KDBH số 08/2022/TT-BTC.</p> <p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đến 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không thực hiện việc tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phí bảo hiểm theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 101 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;²³¹</p> <p>b) Không thực hiện việc phân chia thắng dư theo quy định của pháp luật tại khoản 2, khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15, khoản 1 Điều 41 Dự thảo Luật KDBH số 08/2022/TT-BTC.</p> <p>4. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung.</p>	<p>quy định chi tiết việc tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm, nguyên tắc phân chia thắng dư đối với các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có chia lãi.”</p> <p>- Điều 41 Thông tư 67/2023/TT-BTC</p> <p>“Điều 41. Nguyên tắc phân chia thắng dư đối với các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có chia lãi:</p> <p>1. Vào thời điểm kết thúc năm tài chính, doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có thể sử dụng một phần hoặc toàn bộ thắng dư của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm có chia lãi để phân chia cho các chủ hợp đồng và chủ sở hữu. Trong mọi trường hợp, doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có trách nhiệm báo đảm tài và các chủ hợp đồng nhân được không thấp hơn 70% số thắng dư của tổng số lãi thu được hoặc chênh lệch thắng dư giữa số thực tế và giá định sử dụng trong phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm bao gồm: giá định</p>			<p>Luật KDBH số 08/2022/QH15:</p> <p>đ b2) Thực hiện không dùng phương pháp phân chia thắng dư đã được Bộ Tài chính phê chuẩn theo quy định pháp luật, quy định tại khoản 2, khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15-</p> <p>2a. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau đây:</p> <p>a) Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ không thực hiện tách, ghi nhận và theo dõi riêng tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí kết quả hoạt động của các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có chia lãi theo phương pháp được Bộ Tài chính chấp thuận²³³ theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 101 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>

²³¹ Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 101 Luật KDBH 2022

²³³ Khoản 2 Điều 101 Luật KDBH 2022

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98/2013/NĐ-CP, ngày 20/10/2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Bảo hiểm y tế.</p>	<p>Đề nghị sửa đổi bổ sung (bài báo) giữ nguyên (bài báo) (đăng website)</p>	<p>Đề nghị căn cứ đề xuất sửa đổi bổ sung, bài báo giữ nguyên.</p>	<p>Sách tham khảo: INBERHBI</p>	<p>Phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p> <p>5. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;</p> <p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;</p> <p>e) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>
<p>Phạm vi liên quan tới quyền lợi bảo hiểm, giá định về tài suất đầu tư và giá định về chi phí, tùy theo số nào lớn hơn. Việc xác định mức chênh lệch thặng dư giữa số thực tế và giá định sử dụng trong phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm tại khoản này không áp dụng đối với các năm tài chính trước năm 2023.</p>	<p>Phạm vi liên quan tới quyền lợi bảo hiểm, giá định về tài suất đầu tư và giá định về chi phí, tùy theo số nào lớn hơn. Việc xác định mức chênh lệch thặng dư giữa số thực tế và giá định sử dụng trong phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm tại khoản này không áp dụng đối với các năm tài chính trước năm 2023.</p>	<p>Phạm vi liên quan tới quyền lợi bảo hiểm, giá định về tài suất đầu tư và giá định về chi phí, tùy theo số nào lớn hơn. Việc xác định mức chênh lệch thặng dư giữa số thực tế và giá định sử dụng trong phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm tại khoản này không áp dụng đối với các năm tài chính trước năm 2023.</p>	<p>2. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ phải được Bộ Tài chính phê chuẩn phương pháp phân chia thặng dư của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm có chia lãi trước khi áp dụng. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ được chủ động lựa chọn phương pháp xác định và phân chia thặng dư nhưng phải đảm bảo kết quả phân chia thặng dư cho các chủ hợp đồng không thấp hơn quy định tại khoản 1 Điều này. Bảo cáo phân chia thặng dư thực hiện theo quy định tại Mẫu số 8-NT Phụ lục VIII ban hành kèm theo Thông tư này."</p>	<p>Phạm vi liên quan tới quyền lợi bảo hiểm, giá định về tài suất đầu tư và giá định về chi phí, tùy theo số nào lớn hơn. Việc xác định mức chênh lệch thặng dư giữa số thực tế và giá định sử dụng trong phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm tại khoản này không áp dụng đối với các năm tài chính trước năm 2023.</p>

<p>STT: 01 Mã: 01/2022/TT-CTH (Số: 01/2022/TT-CTH)</p>	<p>Duyệt sửa đổi, bổ sung ban bố, giữ nguyên (Ban đăng website)</p>	<p>Mã số đăng ký: 01/2022/TT-CTH</p>	<p>Điều tham gia sửa đổi: DNBH, HHHH</p>	<p>Loại hình: TT</p>	<p>Địa điểm chỉnh lý tại: Thủ Đức (Theo Mẫu 28 Nghị định số 45/2020/NĐ-CP)</p>
<p>2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi điều chuyển tài sản và bù đắp thâm hụt của quỹ chủ hợp đồng của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ không theo quy định của pháp luật</p>		<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 2 Điều 101 Luật KDBH và “2. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ phải tách, ghi nhận và theo dõi riêng tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí, kết quả hoạt động của các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có chia lãi theo phương pháp được Bộ Tài chính chấp thuận.”</p>			<p>h) 2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ điều chuyển tài sản và bù đắp thâm hụt của quỹ chủ hợp đồng của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ không theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 101 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>
<p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng</p>		<p>Giữ nguyên, tăng mức phạt tiền, phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 44 Thông tư 67/2023/TT-BTC: “Điều 44. Điều chuyển tài sản và bù đắp thâm hụt của quỹ chủ hợp đồng của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Trường hợp quỹ chủ hợp đồng bị thâm hụt (giá trị tài sản thấp hơn tổng dự phòng nghiệp vụ và các khoản phải trả được phân bổ cho quỹ chủ hợp đồng đó), doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ phải có trách nhiệm bổ sung bằng</p>			<p>3. Phạt tiền từ 60.000.000</p>

Số Quy định ban hành tại Nghị định 98/2018/NĐ-CP	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định (Đánh dấu ô trống)	Lý do cần sửa đổi, bãi bỏ quy định (Đánh dấu ô trống)	Tiếp tục chỉnh sửa (Theo Mục 28 Nghị định số 15/2021/NĐ-CP)	đồng đến 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:
đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	tiên mặt hoặc tiền gửi tại các tổ chức tín dụng từ quỹ chủ sở hữu cho quỹ chủ hợp đồng đó tới thiểu bằng phần trăm hút trong thời gian chậm nhất 03 tháng kể từ thời điểm xác định chậm hút. Khi quỹ chủ hợp đồng đó có thặng dư, doanh nghiệp được hoàn lại một phần hoặc toàn bộ số tiền đã bỏ sung trước đây nhưng không được tính các khoản lãi đối với quỹ chủ hợp đồng, với điều kiện việc hoàn lại không làm chậm hút quỹ chủ hợp đồng đó.” Tăng mức phạt tiền	Giữ nguyên, sửa câu chữ, phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 101 Luật KDBH 08/2022/QH15 quy định “1. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải đăng ký nguyên tắc với Bộ Tài chính và thực hiện việc tách, ghi nhận và theo dõi riêng đối với: a) <u>Nguồn vốn chủ sở hữu,</u> <u>nguồn phí bảo hiểm và tài</u> <u>sản tương ứng của từng</u> <u>nguồn vốn;</u> b) <u>Doanh thu, chi phí, kết quả</u> <u>từ hoạt động kinh doanh bảo</u>	đồng đến 70.000.000 80.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:	a) <u>Không thực hiện việc</u> <u>tách nguồn vốn chủ sở</u> <u>hữu, nguồn phí bảo hiểm</u> <u>theo quy định của pháp</u> <u>luật tại Khoản 1 Điều 101</u> <u>Luật Kinh doanh bảo hiểm</u> <u>số 08/2022/QH15.</u> ²³⁴

²³⁴ Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 101 Luật KDBH 2022

<p>Số 14/2015/QĐ-NSTP</p> <p>Quy định hình thức và nội dung của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ (Ban hành kèm theo Quyết định số 14/2015/QĐ-NSTP)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Ban hành website)</p>	<p>Lý do đơn xin sửa đổi, bãi bỏ, giữ nguyên</p> <p>Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Hiện trạng của DNBH/HBBH</p>	<p>Ý kiến của Thủ trưởng cơ quan chức năng</p>	<p>Họp tin, chỉnh lý (1)</p> <p>Đề xuất</p> <p>(Trên Mẫu 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-CP)</p>
<p>b) Phân chia thắng dư của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ không theo quy định của pháp luật.</p>		<p>hiêm, hoạt động đầu tư của người vốn chủ sở hữu và người phi bảo hiểm;</p> <p>c) Nguồn phí bảo hiểm từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm trong và ngoài phạm vi lãnh thổ Việt Nam; doanh thu, chi phí dự phòng nghiệp vụ, các khoản chi phí tương ứng từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm trong và ngoài phạm vi lãnh thổ Việt Nam."</p> <p>Sửa đổi, bổ sung, phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 101 Luật KDBH 08/2022/QH15 và Khoản 1 Điều 41 dự thảo Thông tư chung:</p> <p>- Khoản 2 Điều 101 Luật KDBH 08/2022/QH15: "2. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ phải tách, ghi nhận và theo dõi riêng tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí, kết quả hoạt động của các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có chia lãi theo phương pháp được Bộ Tài chính chấp thuận."</p> <p>- Khoản 1 Điều 41 dự thảo Thông tư chung: "1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ phải được Bộ Tài chính phê chuẩn phương pháp phân chia thắng dư của quỹ chi phí đóng bảo hiểm có chia lãi trước khi áp dụng."</p>			<p>b) Không thực hiện việc phân chia thắng dư theo quy định của pháp luật tại khoản 2, khoản 4 Điều 101 Luật KDBH số 08/2022/QH15.</p>

<p>Số QP. 01/Minh hành Vụ 01/11 Số 01/Minh hành Vụ 01/11 Số 01/Minh hành Vụ 01/11</p>	<p>Để mất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Đã đăng website)</p>	<p>Để duy trì sự đồng nhất trên đối, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Yêu cầu tham gia của DNBH, HHHB?</p>	<p>Liên hệ như sau: Số 01/Minh hành Vụ 01/11</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại Đi thảo (Theo Mẫu 28 Nghị định Số 54/2010/NĐ-CP)</p>
<p>4. Hình thức xử phạt bổ sung:</p>					<p>4. Hình thức xử phạt bổ sung:</p>
<p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>		<p>Bãi bỏ. Do không liên quan trực tiếp đến đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động.</p>			<p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>
<p>5. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p>		<p>Giữ nguyên</p>			<p>5. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p>
<p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này;</p>					<p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này;</p>
<p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành, chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này;</p>		<p>Sửa đổi câu chữ</p>			<p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành, chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này;</p>
<p>c) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>		<p>Bãi bỏ</p>			<p>c) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>
<p>Điều 32. Xử phạt đối với hành</p>	<p>Điều 32. Xử phạt đối với hành</p>	<p>ABIC</p>			<p>40. Sửa đổi, bổ sung Điều</p>

<p>QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH TẠI NH Định 98/48-80-102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, thay đổi nguyên (Đan Hoàng (CBTC))</p>	<p>Lý do, căn cứ đề sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, thay đổi nguyên</p>	<p>Đề nghị DNBH, HHHĐ</p>	<p>Hiện tiếp tục trình</p>	<p>Đề nghị DNBH, HHHĐ (15/20/UBND-CP)</p>
<p>vi phạm quy định về báo cáo</p>	<p>vi phạm quy định về báo cáo</p> <p>1. Phạt tiền tiền từ <u>10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Nộp báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật tại Điều 58 Dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC.</p> <p>b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>2. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 56 Dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC.</p> <p>3. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật tại Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, Điều 56 Điều 57 dự thảo Thông tư ...</p>	<p>Sửa đổi. Tăng tính răn đe</p>	<p>Đề nghị nên căn nhắc theo hướng xử lý hành vi vi phạm (không báo cáo) hoặc chậm báo cáo (mức độ vi phạm: ky báo cáo tiếp theo nhưng báo cáo kỳ trước của DNBH vẫn chưa thực hiện thì bị xử phạt). -Báo cáo của DNBH có vốn Nhà nước thường phải qua nhiều khâu báo cáo cơ quan đại diện chủ sở hữu, đại diện vốn... - Hành vi chậm báo cáo của DNBH với cơ quan quản lý nhà nước không nhằm mục đích tạo ra giao dịch nên tính chất vi phạm và hậu quả của hành vi không cao. Prudential: Điều 32 Doanh nghiệp cho rằng nên có các quy định cụ thể hơn về các mức độ vi phạm và hình thức xử phạt đi kèm với các sai phạm ở Điều này. Đề nghị giảm số tiền xử phạt hành chính, hiện số tiền đang quá lớn</p>		<p>32 như sau: Điều 32. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về báo cáo và công khai thông tin, cập nhật thông tin đại lý</p> <p>1. Phạt tiền tiền từ <u>10.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98-Đ/2002/NĐ-CP</p>	<p>Đề tài nghiên cứu khoa học cấp quốc gia</p>	<p>Giữ nguyên, phù hợp quy định tại Điều 58 Thông tư 67/2023/TT-BTC quy định về thời hạn chốt số liệu, thời gian gửi báo cáo, phương thức gửi báo cáo</p>	<p>Báo cáo tài chính năm không có xác nhận của kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 105 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>Đề tài nghiên cứu khoa học cấp quốc gia</p>	<p>Nội dung báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật.</p>
<p>a) Nộp báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật;</p>	<p>Điều ... Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về công khai thông tin, cấp nhật thông tin đại chúng</p> <p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với hành vi thông báo cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn về nội dung thông tin công khai theo quy định của pháp luật tại khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>2. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Công khai thông tin không đúng hình thức, thời hạn quy định theo quy định pháp luật tại khoản 2 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>b) Thông tin công khai không chính xác, đầy đủ theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng</p>	<p>Giữ nguyên, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 1 Điều 106 Luật kinh doanh bảo hiểm 2022 quy định "1. Doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải gửi Bộ Tài chính các báo cáo sau đây:</p> <p>a) Báo cáo tài chính; trường hợp có ý kiến hoặc kết luận không phải là chấp nhận toàn phần của tổ chức kiểm toán độc lập đối với bất kỳ báo cáo, hoạt động nào được kiểm toán, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải báo cáo Bộ Tài chính nguyên nhân, thực trạng;</p> <p>b) Báo cáo hoạt động nghiệp vụ;</p> <p>c) Báo cáo tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phi bảo hiểm;</p> <p>d) Báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị ngày 01/01/2028</p>	<p>Báo Việt Life Đề xuất tách riêng quy định do khác biệt về hiệu lực thi hành: - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm a, b, c khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày Nghị định này có hiệu lực - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm d, khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86 (về báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị rủi ro) và Khoản 5 Điều 94 (về vốn liên quan đến từng loại rủi ro) có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028</p>	<p>Đề tài nghiên cứu khoa học cấp quốc gia</p>	<p>a) Nộp báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật.</p>
<p>b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đề tài nghiên cứu khoa học cấp quốc gia</p>	<p>Giữ nguyên, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 1 Điều 106 Luật kinh doanh bảo hiểm 2022 quy định "1. Doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải gửi Bộ Tài chính các báo cáo sau đây:</p> <p>a) Báo cáo tài chính; trường hợp có ý kiến hoặc kết luận không phải là chấp nhận toàn phần của tổ chức kiểm toán độc lập đối với bất kỳ báo cáo, hoạt động nào được kiểm toán, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải báo cáo Bộ Tài chính nguyên nhân, thực trạng;</p> <p>b) Báo cáo hoạt động nghiệp vụ;</p> <p>c) Báo cáo tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phi bảo hiểm;</p> <p>d) Báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị</p>	<p>Báo Việt Life Đề xuất tách riêng quy định do khác biệt về hiệu lực thi hành: - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm a, b, c khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày Nghị định này có hiệu lực - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm d, khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86 (về báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị rủi ro) và Khoản 5 Điều 94 (về vốn liên quan đến từng loại rủi ro) có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028</p>	<p>Đề tài nghiên cứu khoa học cấp quốc gia</p>	<p>b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. c) Thông báo cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn về nội dung thông tin công khai theo quy định của pháp luật tại khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>

<p>QUY ĐỊNH NỘI DUNG TẠI NGHỊ ĐỊNH 598/2018/NQ-CP</p>	<p>Độc lập, tự do, công bằng, khách quan, trung thực, minh bạch, công khai, không thiên vị, không có sự thiên vị, không có sự ưu ái, không có sự phân biệt đối xử.</p>	<p>Độc lập, tự do, công bằng, khách quan, trung thực, minh bạch, công khai, không thiên vị, không có sự thiên vị, không có sự ưu ái, không có sự phân biệt đối xử.</p>	<p>Độc lập, tự do, công bằng, khách quan, trung thực, minh bạch, công khai, không thiên vị, không có sự thiên vị, không có sự ưu ái, không có sự phân biệt đối xử.</p>	<p>Độc lập, tự do, công bằng, khách quan, trung thực, minh bạch, công khai, không thiên vị, không có sự thiên vị, không có sự ưu ái, không có sự phân biệt đối xử.</p>	<p>Độc lập, tự do, công bằng, khách quan, trung thực, minh bạch, công khai, không thiên vị, không có sự thiên vị, không có sự ưu ái, không có sự phân biệt đối xử.</p>
<p>2. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật.</p>	<p>đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: a) Không thực hiện công khai thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều 117, Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15; b) Không thông báo Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai theo quy định của pháp luật khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>phủi ro; đ) Báo cáo thay đổi về vốn liên quan đến từng loại rủi ro."</p>	<p>Vinare 2. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không trung thực, không chính xác theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 56 Thông tư 67/2023/TT-BTC Điều chỉnh để phù hợp với quy định tại Điều 56 - Trách nhiệm lập và gửi báo cáo tại Thông tư 67/2023/TT-BTC bường dẫn Luật KDBH 2022 (Dự thảo 3.88 ngày 9/8/2023; nay là Điều 57 tại bản Dự thảo 3.89 ngày 1/9/2023).</p>		<p>2. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật. a) Thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật. b) Công khai thông tin không đúng hình thức, thời hạn quy định theo quy định pháp luật tại khoản 2 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. c) Thông tin công khai không chính xác, đầy đủ theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>
<p>3. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với</p>		<p>Tăng mức phạt tiền Do việc không nộp báo cáo</p>			<p>3. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng</p>

Số Quy định/nghị hành/tài liệu quản lý 38-30-107	Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bổ sung (ban đăng website)	Lý do ban hành đề xuất sửa đổi bổ sung bài báo, giữ nguyên	Ý kiến tham gia DNBH 115	Tiếp thu, chỉnh lý lại Dự thảo (theo Mẫu 28 Nghị định số 1542020/NĐ-CP)
hành vi không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật.	thủ chung chung, và tương hợp vi phạm này đã được bao trong trường hợp "không nộp đúng thời gian quy định tại điểm a khoản 1 Điều này.	<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 quy định về Báo cáo và cung cấp thông tin</p> <p>Điều 56, Điều 57 Thông tư 67 quy định về Trách nhiệm lập và gửi báo cáo và Nội dung báo cáo</p>	<p>Bảo Việt Life</p> <p>- Đề xuất xem xét rà soát, sửa đổi quy định này để tránh chồng chéo với quy định tại điểm b, Khoản 1, Điều 32 Dự thảo Nghị định về vi phạm nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định tại Khoản 1, Điều 106</p> <p>- Như ý kiến trình bày ở điểm b, Khoản 1, Điều 32, xem xét hiệu lực của yếu cầu nộp báo cáo theo quy định tại điểm d, d Khoản 1 Điều 106 Luật KDBH từ 01/01/2028</p>	40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong hành vi vi phạm sau:
				<p>a) Không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật tại <u>Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</u></p> <p>b) Báo cáo tài chính năm không có xác nhận của kiểm toán độc lập theo quy định của pháp luật tại khoản 1, khoản 2 Điều 105 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>c) Không thực hiện công khai thông tin theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 117, Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15²³⁶</p> <p>d) Không thông báo Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai theo quy định của pháp luật tại khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>4. Phạt tiền 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng</p>

<p>QUY ĐỊNH NỘI DUNG VÀ HÌNH THỨC</p> <p>QUY ĐỊNH NỘI DUNG VÀ HÌNH THỨC</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p> <p>(Đưa đúng nội dung)</p>	<p>1. Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Y kiến Đảng</p> <p>D/NBT-PTB</p>	<p>Nội dung hợp pháp, chính trị</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh sửa</p> <p>Đưa vào Quy định</p> <p>Quyết định số 154/2020/QĐ-UBND</p>
		<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 105 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15:</p> <p>Doanh nghiệp "1. bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải thực hiện kiểm toán độc lập hàng năm đối với báo cáo tài chính năm.</p> <p>2. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải có ý kiến xác nhận của tổ chức kiểm toán độc lập đối với báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị rủi ro, báo</p>			<p>đổi với hành vi không đăng ký và cấp nhật thông tin của cá nhân hoạt động đại lý bảo hiểm và nhân viên trong tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm hoạt động đại lý bảo hiểm tại cơ sở dữ liệu về hoạt động kinh doanh bảo hiểm quy định tại khoản 4 Điều 127, điểm 1 khoản 2 Điều 128 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>

<p>Quản lý nội dung tin (Nghị định 98/2018/NĐ-CP)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo, tin, nguyên văn (Quản lý nội dung website)</p>	<p>Biên tập viên (chức danh, họ tên, số điện thoại, địa chỉ, đơn vị)</p>	<p>Liên hệ gia cư (DNBH, HHHH)</p>	<p>Liên hệ đơn vị</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại (theo Mẫu 23/NĐ-CP)</p>
<p>Không có</p>	<p>Cáo tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phí bảo hiểm, liên kết chung, quỹ liên kết đơn vị, quỹ hưu trí...</p>	<p>Dai-ichi Đề nghị áp dụng chế tài cho hành vi vi phạm quy định về công khai thông tin, cập nhật thông tin đại lý là phạt cảnh cáo thay thế cho phạt tiền. Hình thức phạt tiền chỉ áp dụng khi có tái phạm, vì đây là nội dung áp dụng mới cầu thời gian để doanh nghiệp triển khai thực tế</p>			
<p>Không có</p>	<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15: "3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày công khai thông tin, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp nước ngoài tại Việt Nam có trách nhiệm thông báo cho Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai..."</p>				
<p>Không có</p>	<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 2 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15:</p>				

<p>ST Số 08/2022/NĐ-CP</p>	<p>Quy định về việc đăng tải thông tin công khai của cơ quan, tổ chức, cá nhân thuộc hệ thống hành chính nhà nước (Ban đăng website)</p>	<p>03/03/2022</p>	<p>Viện kiểm tra kỷ luật và Thanh tra Trung ương ĐNBH, HHHH</p>	<p>Liên hệ: Ông Nguyễn Văn Hùng Số điện thoại: 0912.345.678</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại Độc Đản (Độc Đản 25, Ngõ 1 định Số 15/2020/NĐ-CP)</p>
<p>Không có</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung pháp luật, gửi nguyên (Ban đăng website)</p>	<p>2. Doanh nghiệp báo hiểm, doanh nghiệp tài bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải đăng tải thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp, chi nhánh đó. Việc đăng tải thông tin thực hiện theo quy định của Bộ trưởng Bộ Tài chính. Thời hạn công khai thông tin thực hiện theo quy định sau đây: a) Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày kết thúc thời hạn gửi báo cáo quy định tại Điều 118 của Luật này hoặc kể từ khi xảy ra một trong các sự kiện liên quan tới các thông tin cần công khai quy định tại Điều 119 của Luật này; b) Trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ khi xảy ra một trong các sự kiện liên quan tới các thông tin cần công khai quy định tại Điều 120 của Luật này.</p>	<p>Vinare b) Thông tin công khai không chính xác, không đầy đủ theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số</p>		

Số	Quy định nội bộ của Nhà định 98/2018/NĐ-CP	Đã sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, từ nguyên (ban đăng website)	Lý do chi tiết nhất sua đổi, bổ sung, bãi bỏ, từ nguyên	Yêu cầu và văn ĐNB/HHBH	Kiến nghị, ưu, ưu trình	Kiến nghị, chính sách Định (theo Mục 28 Nghị định Số 15/2020/NĐ-CP)
			<p>làm việc kể từ ngày công khai thông tin, doanh nghiệp báo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam có trách nhiệm thông báo cho Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai. "</p>	<p>08/2022/QH15 Đồng nhất văn phạm tại các điều khoản khác của Dự thảo Dai-ichi Đề nghị hướng dẫn rõ thời hạn không công khai đầy đủ khi có thông tin thay đổi sẽ bị xem là hành vi vi phạm Khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 chủ quy định là phải cập nhật kịp thời và đầy đủ.</p>		
Không có						
Không có			<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15: "3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày công khai thông tin, doanh nghiệp báo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam có trách nhiệm thông báo cho Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai. "</p> <p>Khoản 8 Điều 138 Luật KDBH 2022: 8. Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm thực hiện công khai</p>	<p>Vinare a) Không thực hiện công khai thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều 117, khoản 8 Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 Quy chiếu theo điều khoản cụ thể. Điều 138, Nhân sự, vốn, tài chính, chế độ kế toán và báo cáo tài chính của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm 8. Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm thực hiện công khai trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp các thông tin về báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán và những thay đổi phải được Bộ Tài chính chấp</p>		

Số Quy định pháp luật (tên, nội dung định) số	Do, sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ Do, quy định (Ban, đảng, vụ, sự)	Xét, ban hành, sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ Số, nội dung pháp luật (tên, nội dung định)	Nội dung pháp luật (tên, nội dung định)	Việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ	Liếp thu, chỉnh lý lại Đã ban hành Theo Mẫu 25/Nghị quyết số 154/2020/NĐ-CP)
		<p>Trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp các thông tin về báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán và những thay đổi phải được Bộ Tài chính chấp thuận quy định tại khoản 1 Điều 136 của Luật này và thông tin quy định tại các điểm a, b và e khoản 1 Điều 120 của Luật này. Trách nhiệm công khai thông tin thực hiện theo quy định tại Điều 117 của Luật này.</p>	<p>thuận quy định tại khoản 1 Điều 136 của Luật này và thông tin quy định tại các điểm a, b và e khoản 1 Điều 120 của Luật này. Trách nhiệm công khai thông tin thực hiện theo quy định tại Điều 117 của Luật này</p>		
		<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại Khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 “3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày công khai thông tin, doanh nghiệp báo hiểm, doanh nghiệp tại báo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam có trách nhiệm thông báo cho Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai...”</p>			
Không có		<p>Bổ sung, phù hợp với quy định pháp luật tại điểm 1 Khoản 2 Điều 128 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15: “f) Đăng ký và cập nhật thông tin của cá</p>			

<p>Quy định hiện hành (trên Nghị định 98-48-2010-QĐ-TC)</p>	<p>Để sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Ban đăng website)</p>	<p>Lý do cần sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Ngành hàng của DNBB-HBHH</p>	<p>Liên tiếp thu, trả trình</p>	<p>Đã được chỉnh lý (tr) Diachap (Số 28 Ngujinh) (2020-NĐ-CP)</p>
<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí doanh bảo hiểm nhân thọ</p>	<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p>	<p>nhân hoạt động đại lý bảo hiểm và nhân viên trong tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm trực tiếp thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm tại cơ sở dữ liệu về hoạt động kinh doanh bảo hiểm quy định tại Điều 11 của Luật này."</p>	<p>MVI Điều 32a xử phạt đối với vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố hiện đang ghi tham chiếu chung là "theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền". MVI Life kiến nghị Bộ quy định rõ các điều khoản tham chiếu cho hành vi vi phạm như các điều khoản khác trong dự thảo và Nghị định cũ, để có căn cứ áp dụng rõ ràng và thuận tiện cho doanh nghiệp trong việc tuân thủ.</p>	<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p> <p>a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không cấp nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 8 và Điều 10 của pháp luật về Luật Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại Điều 15 của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>42. Sửa đổi, bổ sung Điều 32a như sau: "Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p>
<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p>	<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p>	<p>nhân hoạt động đại lý bảo hiểm và nhân viên trong tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm trực tiếp thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm tại cơ sở dữ liệu về hoạt động kinh doanh bảo hiểm quy định tại Điều 11 của Luật này."</p>	<p>MVI Điều 32a xử phạt đối với vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố hiện đang ghi tham chiếu chung là "theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền". MVI Life kiến nghị Bộ quy định rõ các điều khoản tham chiếu cho hành vi vi phạm như các điều khoản khác trong dự thảo và Nghị định cũ, để có căn cứ áp dụng rõ ràng và thuận tiện cho doanh nghiệp trong việc tuân thủ.</p>	<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p> <p>a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không cấp nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 8 và Điều 10 của pháp luật về Luật Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại Điều 15 của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>42. Sửa đổi, bổ sung Điều 32a như sau: "Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p>
<p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p>	<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p>	<p>nhân hoạt động đại lý bảo hiểm và nhân viên trong tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm trực tiếp thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm tại cơ sở dữ liệu về hoạt động kinh doanh bảo hiểm quy định tại Điều 11 của Luật này."</p>	<p>MVI Điều 32a xử phạt đối với vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố hiện đang ghi tham chiếu chung là "theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền". MVI Life kiến nghị Bộ quy định rõ các điều khoản tham chiếu cho hành vi vi phạm như các điều khoản khác trong dự thảo và Nghị định cũ, để có căn cứ áp dụng rõ ràng và thuận tiện cho doanh nghiệp trong việc tuân thủ.</p>	<p>Điều 32a. Xử phạt đối với hành vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí kinh doanh bảo hiểm nhân thọ</p> <p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p> <p>a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không cấp nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 8 và Điều 10 của pháp luật về Luật Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại Điều 15 của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi phạm quy định về nhận biết và cấp nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau:</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98, 48, 80, 102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tại Bộ Tài chính (Ban hàng AEB/TC)</p>	<p>Lý do, căn cứ để sửa đổi, bổ sung: Đại tá Nguyễn</p>	<p>Yêu cầu sửa đổi, bổ sung: DNBB/HHBB</p>	<p>Việc tiếp thu các kiến nghị của khách hàng tại trình</p>	<p>Nội dung chỉnh lý tại Điều 8, Nghị định 23, Nghị định 20/20/NĐ-QP</p>
<p>a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không cập nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 8 và Điều 10 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>e) Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhận biết khách hàng, biện pháp đánh giá tăng cường quy định tại khoản 2, khoản 3 và khoản 4 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>đ) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật;</p> <p>cl) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình, chính sách để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>d) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền hàng năm theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>đ) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không nộp hoặc nộp</p>	<p>Khoản 1 Điều 8 và Điều 10 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 8. Nhận biết khách hàng: 1. Tổ chức tài chính phải áp dụng các biện pháp nhận biết khách hàng trong các trường hợp sau:..... Khoản 2 Điều 09 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 quy định "Điều 9. Nhận biết khách hàng: 2. Tổ chức tài chính phải nhận biết khách hàng trong các trường hợp sau đây:...."</p> <p>Khoản 1 Điều 5 dự thảo Nghị định hướng dẫn Luật PCRT quy định "Điều 5. Nhận biết khách hàng: 1. Tổ chức tài chính phải nhận biết khách hàng trong các trường hợp sau đây:...."</p> <p>Sửa đổi, bổ sung: Do số thứ tự các Điều trong Luật PCRT năm 2022 đã thay đổi.</p> <p>Điều 10 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 10. Cập nhật thông tin nhận biết khách hàng: Đối tượng báo cáo phải thường xuyên cập nhật thông tin nhận biết khách hàng trong suốt thời gian thiết lập quan hệ với khách hàng; bảo đảm các giao dịch mà khách hàng đang tiến hành thông qua đối</p>	<p>Bảo Việt Life</p>		<p>a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không cập nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 8 và Điều 10 của pháp luật, quy định tại Điều 9 và Điều 11 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>

Số Quy định nội hành sự Nghị định 98/2018/QĐ-ND	Để xử lý các lỗi bổ sung bài Đánh giá, công nhận (bài báo abstract)	Tỷ lệ, căn cứ để xuất sua đổi, bổ sung bài báo, gửi nguyên	Tiếp tục (chính) và Đổi mới (Theo Mục 3 số 15/2018/
	<p>chấm báo cáo đánh giá rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền.</p> <p>e) <u>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không phổ biến kết quả đánh giá, cấp nhất rủi ro về rửa tiền trong toàn hệ thống của đối tương báo cáo.</u></p> <p>đ) Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành và tuân thủ quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền; không thực hiện kiểm toán nội bộ về phòng chống rửa tiền;</p> <p>e-h) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không có hệ thống quản lý rủi ro để xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị theo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 13 của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền.</p> <p>2. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về các hành vi bị cấm trong phòng, chống rửa tiền thì bị xử phạt như sau:</p> <p>a) Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với hành vi cản trở việc cung cấp thông tin phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền và phạt</p>	<p>tuong báo cáo phù hợp với những thông tin đã biết về khách hàng, về hoạt động kinh doanh, về rủi ro và về nguồn gốc tài sản của khách hàng."</p> <p>Điều 11 Luật PCRT năm 2022 quy định "Điều 11. Cấp nhất thông tin nhận biết khách hàng: Đối tượng báo cáo phải cấp nhất thông tin nhân biết khách hàng trong thời gian thiết lập quan hệ với khách hàng nhằm bảo đảm các giao dịch mà khách hàng đang tiến hành phù hợp với các thông tin về khách hàng trong hồ sơ hiện có, những thông tin đã biết về khách hàng, hoạt động kinh doanh, mức độ rủi ro về rửa tiền và nguồn gốc tài sản của khách hàng."</p> <p>Khoản 1 Điều 5 dự thảo Nghị định hướng dẫn Luật PCRT quy định "Điều 5. Nhận biết khách hàng: 1. Tổ chức tài chính phải nhận biết khách hàng trong các trường hợp sau"</p>	<p>Bảo Việt Life Đề xuất cơ quan quản lý xem xét lược bỏ nội dung này - Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 không đề cấp đến các giao dịch liên</p>
<p>b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại Điều 15 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>			<p>b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.</p>

<p>QUY ĐỊNH VỀ AN TOÀN NGHỀ ĐIỀU 19, 28, 30, 102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bản quy định</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Đánh giá của Ban biên tập ĐIỀU 19, 28, 30, 102</p>	<p>Ý kiến tiếp nhận, giải thích, trình</p>	<p>Nội dung chỉnh sửa ĐIỀU 19, 28, 30, 102 (Theo Điều 19, 28, 30, 102)</p>
	<p>tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không cung cấp thông tin phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định tại khoản 1 Điều 28 của Pháp Luật Phòng, chống rửa tiền;</p> <p>b) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi tổ chức hoặc tạo điều kiện <u>hoặc trợ giúp</u> thực hiện hành vi rửa tiền chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự.</p> <p>3. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về chống tài trợ khủng bố như sau:</p> <p>a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhận biết, cấp nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 34 của pháp luật về Phòng, chống khủng bố;</p> <p>b) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không tổ chức tài trợ khủng bố.</p> <p>4. <u>Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loại</u></p>	<p>công nghệ mới</p> <p>1. Đối tượng báo cáo phải ban hành quy trình nhằm mục đích sau đây:</p> <p>a) Phát hiện, ngăn chặn việc sử dụng công nghệ mới vào việc rửa tiền;</p> <p>b) Quản lý rủi ro về rửa tiền khi thiết lập giao dịch với khách hàng sử dụng sản phẩm, dịch vụ mới; sản</p>	<p>quan đến công nghệ mới. Nội dung về các giao dịch liên quan đến công nghệ mới quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền số 07/2012/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành đã hết hiệu lực.</p> <p>- Điểm c, Khoản 1, Điều 32a Dự thảo đã quy định chế tài xử phạt vi phạm đối với hành vi không ban hành quy trình, chính sách để nhận điện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đối mới</p> <p>Đề xuất cơ quan quản lý làm rõ thêm về phạm vi áp dụng giữa các nội dung quy định trung nhau trong Dự thảo hoặc xem xét lược bỏ những nội dung bị trùng</p> <p>- Điểm c, Khoản 1, Điều 24 Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 quy định: Đối tượng báo cáo là tổ chức phải ban hành quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền bao gồm nội dung chính sau đây: c) <u>Chính sách, quy trình quản lý rủi ro, trong đó có các nội dung quy định tại Khoản 1 Điều 16, Khoản 1 Điều 19 và Khoản 2 Điều 34</u></p>		<p>mới theo quy định tại Điều 15 của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, đồng đối với hành vi không ban hành quy trình chính sách, quy trình để nhận điện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đối mới theo quy định của Pháp luật, quy định tại Điều 19 Luật Phòng, chống rửa tiền.</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98- 8- 20- 02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không để nhân biết khách hàng thu thập cấp nhất xác minh thông tin nhân biết khách hàng; xây dựng quy định nói bỏ và báo cáo, cung cấp, lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không để nhân biết khách hàng thu thập cấp nhất xác minh thông tin nhân biết khách hàng; xây dựng quy định nói bỏ và báo cáo, cung cấp, lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98- 8- 20- 02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98- 8- 20- 02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98- 8- 20- 02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98- 8- 20- 02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>
<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 98- 8- 20- 02</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung và bỏ, giữ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>	<p>phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới."</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 95/48-2010/QĐ-NTN</p>	<p>Đề xuất sửa đổi: Bộ Sưu tập Bộ, Bộ Ngoại giao (Ban đăng ký)</p>	<p>Trên đó, các đề xuất sửa đổi Bộ Sưu tập Bộ, Bộ Ngoại giao</p>	<p>Y kiến tham gia của DNBH-HHB</p>	<p>Y kiến hợp đồng tại GNBH</p>	<p>Liên thu chỉnh lý tại Bộ, Dự thảo (theo Mẫu 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-QP)</p>
<p>c) Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhân biết khách hàng, biện pháp đánh giá tăng cường quy định tại khoản 2, khoản 3</p>		<p>1. Đối tượng báo cáo phải thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền. Kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền của đối tượng báo cáo phải được cập nhật hàng năm. Trường hợp đối tượng báo cáo là tổ chức, kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền phải được phê duyệt theo quy định nội bộ của đối tượng báo cáo.</p> <p>2. Đối tượng báo cáo phải báo cáo kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bộ, ngành quản lý nhà nước theo lĩnh vực của đối tượng báo cáo trong thời hạn 45 ngày kể từ ngày hoàn thành đối với đối tượng báo cáo là cá nhân hoặc được phê duyệt đối với đối tượng báo cáo là tổ chức. Kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền phải được phê duyệt trong toàn hệ thống của đối tượng báo cáo.</p>	<p>Bãi bỏ. Do việc áp dụng các biện pháp nhân biết khách hàng chính là quy định về nhân diện khách hàng. Đã được đề xuất bỏ sung điểm a khoản 1</p>		<p>e) Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhân biết khách hàng, biện pháp đánh giá tăng cường quy</p>

Số	Quy định của Ngân hàng (theo Điều 12 Luật và khoản 4 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền;	Để sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (tại đăng website)	Để bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên	Viện tham gia của DNBH/BIBH	Viện thực hiện tại	Đề xuất, chỉnh lý tại
	<p>Điều 12 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 12. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro: Điều 12. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro</p> <ol style="list-style-type: none"> Đối tượng báo cáo phải xây dựng quy định về phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro theo loại khách hàng, loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng, nơi cư trú hoặc nơi đặt trụ sở chính của khách hàng. Đối với khách hàng có mức độ rủi ro thấp, đối tượng báo cáo có thể áp dụng các biện pháp nhận biết khách hàng ở mức độ thấp hơn nhưng phải bảo đảm thu thập được đầy đủ thông tin về khách hàng quy định tại Điều 9 của Luật này. Đối với khách hàng, giao dịch có mức độ rủi ro cao quy định tại các điều 13, 14, 15, 16 và 17 của Luật này, ngoài việc thực hiện các biện pháp nhận biết quy định tại Điều 9 của Luật này, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường theo quy định của Luật này. Đối với khách hàng, giao 		<p>Điều này. Để xuất sửa đổi, bổ sung để tương ứng với quy định pháp luật về PCRT.</p> <p>Điều 12 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 12. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro: Điều 12. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro</p> <ol style="list-style-type: none"> Đối tượng báo cáo phải xây dựng quy định về phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro theo loại khách hàng, loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng, nơi cư trú hoặc nơi đặt trụ sở chính của khách hàng. Đối với khách hàng có mức độ rủi ro thấp, đối tượng báo cáo có thể áp dụng các biện pháp nhận biết khách hàng ở mức độ thấp hơn nhưng phải bảo đảm thu thập được đầy đủ thông tin về khách hàng quy định tại Điều 9 của Luật này. Đối với khách hàng, giao dịch có mức độ rủi ro cao quy định tại các điều 13, 14, 15, 16 và 17 của Luật này, ngoài việc thực hiện các biện pháp nhận biết quy định tại Điều 9 của Luật này, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường theo quy định của Luật này. Đối với khách hàng, giao 	DNBH/BIBH		<p>định tại khoản 2, khoản 3 và khoản 4 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>

<p>Số Quyết định: 10/2014/QĐ-NHNN Ngày ban hành: 02/02/2014 Số: 10/2014/QĐ-NHNN Ngày ban hành: 02/02/2014</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tài liệu Bộ, ban, ngành (Ban biên tập website)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tài liệu Bộ, ban, ngành (Ban biên tập website)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tài liệu Bộ, ban, ngành (Ban biên tập website)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tài liệu Bộ, ban, ngành (Ban biên tập website)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tài liệu Bộ, ban, ngành (Ban biên tập website)</p>
		<p>địch khác có mức độ rủi ro cao không thuộc các trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này, ngoài việc thực hiện các biện pháp nhận biết quy định tại Điều 9 của Luật này, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam."</p> <p><i>Khoản 2 Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2012</i></p> <p>Điều 16. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền</p> <p>2. Đối tượng báo cáo áp dụng các biện pháp tương ứng với các mức độ rủi ro về rửa tiền của khách hàng theo quy định sau đây:</p> <p>a) Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền thấp, đối tượng báo cáo có thể thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhân biết khách hàng ở mức độ giảm nhẹ sau lần đầu thiết lập quan hệ với khách hàng;</p> <p>b) Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền trung bình, đối tượng báo cáo phải nhận biết khách hàng quy định tại Điều 9 của Luật này.</p>			

<p>Quy định miễn thuế định 98-98-SL</p>	<p>Đề xuất sửa đổi bổ sung bài bổ sung và (Quản lý website)</p>	<p>Lý do, tính cấp thiết sửa đổi bổ sung, cơ sở đề xuất</p>	<p>Chiến lược của DNBH-HHBH</p>	<p>Y kiến cấp trình</p>	<p>Tiếp tục đánh giá Đề xuất (Liên Mặt 28 Nguyễn Số 52/2020/NĐ-CP)</p>
		<p>c) Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền cao, ngoài các biện pháp quy định tại điểm b khoản này, đối tượng báo cáo phải áp dụng biện pháp tăng cường bao gồm thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhân biết khách hàng tăng cường và giám sát chặt chẽ các giao dịch của khách hàng.</p>			
		<p>Bổ sung. Cho phù hợp với quy định pháp luật Khoản 1 Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 quy định " Điều 16. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền 1. Căn cứ kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền quy định tại Điều 15 của Luật này, đối tượng báo cáo xây dựng quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền. Quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền bao gồm cả việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro thấp, trung bình, cao và các biện pháp áp dụng tương ứng với các mức độ rủi ro về rửa tiền của khách hàng.</p>			
		<p>Khoản 1 Điều 4 Dự thảo về Thông tư "Điều 4. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về</p>			

<p>Quy định hiện hành về định 08 - 6.2010</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung dài bộ giữ nguyên (Ban đăng website)</p>	<p>1. Lý do cần có tiêu số (đối hồ sơ) và độ yêu cầu (đối hồ sơ) (nếu có)</p>	<p>Văn bản pháp quy ĐNBH.111111</p>	<p>Liên hệ đơn vị trên</p>	<p>Liên hệ chính lý Định 08 - 6.2010 (ĐNBH.111111) (ĐNBH.111111) (ĐNBH.111111)</p>
		<p>nửa tiền</p> <p>1. Đối tượng báo cáo, căn cứ kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền xây dựng quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền với những nội dung tối thiểu sau:</p> <p>a) Xác định phạm vi, mục tiêu của hoạt động quản lý rủi ro rửa tiền; các tiêu chí để đánh giá rủi ro rửa tiền.</p> <p>b) Xác định, phân tích, đánh giá khả năng xảy ra và mức độ ảnh hưởng của rủi ro rửa tiền.</p> <p>c) Phân loại rủi ro rửa tiền tối thiểu theo ba mức thấp, trung bình, cao.</p> <p>d) Tần suất cập nhật thông tin nhân biệt khách hàng theo mức độ rủi ro.</p> <p>đ) Xây dựng kế hoạch và biện pháp khắc phục rủi ro về rửa tiền được phát hiện, tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện.</p>			
		<p>Bổ sung. Cho phù hợp với quy định pháp luật</p> <p>Khoản 1 Điều 25 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 quy định " Điều 25. Báo cáo giao dịch có giá trị</p>			

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định 59/2018/NĐ-CP, 48-80-102</p>	<p>Chỉ tra đổi bổ sung bản báo nguyên</p>	<p>Lý do cần cơ chế xử lý đổi bổ sung, bản báo nguyên</p>	<p>Liên hệ Ngân hàng DNBA, HBB, VNDIA, OCB</p>	<p>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>
<p>lớn phải báo cáo: 1. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam khi thực hiện các giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo.</p>	<p>Khoản 1 Điều 25 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 quy định "Điều 26. Báo cáo giao dịch đáng ngờ: 1. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong trường hợp sau đây:..."</p>	<p>Giữ nguyên. Do quy định pháp luật không thay đổi.</p>	<p>Điều 12 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 12. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro 1. Đối tượng báo cáo phải xây dựng quy định về phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro theo loại khách hàng, loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng, nơi cư trú hoặc nơi đặt trụ sở chính của khách hàng. 2. Đối với khách hàng có mức độ rủi ro thấp, đối tượng báo cáo có thể áp dụng các biện pháp nhận biết khách hàng ở mức độ thấp hơn nhưng phải bảo đảm thu thập</p>	<p>d) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật;</p>
<p>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>	<p>Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không xây dựng quy định phân loại khách hàng, không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>

<p>Số Quyết định ban hành văn bản định 98-48-80-102</p>	<p>ĐẠI HỌC ĐỐI BỔ SINGAPORE Họ và tên người (bản gốc tiếng Việt)</p>	<p>Ly do, căn cứ đề xuất sửa đổi bổ sung hai bộ quy định này</p>	<p>ĐẠI HỌC ĐỐI BỔ SINGAPORE DNBB-HHBB</p>	<p>Chức vụ hiện tại Đang học 020/NĐ-GP</p>	<p>Chức vụ hiện tại Đang học 020/NĐ-GP</p>
		<p>được đầy đủ thông tin về khách hàng quy định tại Điều 9 của Luật này. 3. Đối với khách hàng, giao dịch có mức độ rủi ro cao quy định tại các điều 13, 14, 15, 16 và 17 của Luật này, ngoài việc thực hiện các biện pháp nhận biết quy định tại Điều 9 của Luật này, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường theo quy định của Luật này. 4. Đối với khách hàng, giao dịch khác có mức độ rủi ro cao không thuộc các trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này, ngoài việc thực hiện các biện pháp nhận biết quy định tại Điều 9 của Luật này, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Khoản 1 Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 quy định " Điều 16. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền 1. Căn cứ kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền quy định tại Điều 15 của Luật này, đối tượng báo cáo xây dựng quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền. Quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền bao</p>			<p>c) Phát tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng với hành vi không chấp hành quy định của pháp luật, quy định tại Điều 15 Luật Phòng, chống rửa tiền; đ) Phát tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không nộp hoặc nộp chậm báo cáo đánh giá rủi ro về rửa tiền theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 15 Luật Phòng, chống rửa tiền; e) Phát tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không phổ biến kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền trong toàn hệ thống của đối tượng báo cáo theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 15 Luật Phòng, chống rửa tiền.</p>

<p>Số</p>	<p>Quy định về hành vi Nhai Gm.98.19.30-102</p>	<p>Đề xuất của Bộ Công an và Bộ Y tế (Ban hàng chưa)</p>	<p>Để được cấp giấy xuất sữa một số sữa, phải có sự nguyên</p>	<p>Việt Nam-99-104 19/05/1999</p>	<p>Tiến tiếp thủ tục trình</p>	<p>Tiến thủ công việc 01/07/2001 (Theo Văn bản số 15/2001)</p>
<p>Gồm cả việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro thấp, trung bình, cao và các biện pháp áp dụng tương ứng với các mức độ rủi ro về rửa tiền của khách hàng.</p> <p>2. Đối tượng báo cáo áp dụng các biện pháp tương ứng với các mức độ rủi ro về rửa tiền của khách hàng theo quy định sau đây:</p> <p>a) Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền thấp, đối tượng báo cáo có thể thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng ở mức độ giảm nhẹ sau lần đầu thiết lập quan hệ với khách hàng;</p> <p>b) Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền trung bình, đối tượng báo cáo phải nhận biết khách hàng quy định tại Điều 9 của Luật này;</p> <p>c) Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền cao, ngoài các biện pháp quy định tại điểm b khoản này, đối tượng báo cáo phải áp dụng biện pháp tăng cường bao gồm thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng tăng cường và giám sát chặt chẽ các giao dịch của khách hàng.</p>						

<p>Số Quy định nội dung tại Nghị định 32-18-80-102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi nội dung tại bộ quy định (Ban hành kèm theo Quyết định số 154/2022/QĐ-UBND)</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Yêu cầu ĐNB ĐNBH</p>	<p>Chức năng, nhiệm vụ UBND UBND</p>	<p>Tiếp thu, thẩm định Đề xuất (Theo Mẫu 23 số 154/2022/QĐ-UBND)</p>
<p>đ) Phát tiền từ 40.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành và tuân thủ quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền; không thực hiện kiểm toán nội bộ về phòng chống rửa tiền;</p>		<p>Giữ nguyên. Do quy định pháp luật không thay đổi. Khoản 1 và Khoản 3 Điều 20 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 20. Xây dựng quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền: 1. Căn cứ vào các quy định của Luật này và các quy định khác của pháp luật có liên quan, đối tượng báo cáo phải ban hành quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền với những nội dung chính sau đây:.... 3. Quy định nội bộ phải bao gồm phòng ngừa, phát hiện, ngăn chặn, xử lý các hoạt động có nghi ngờ liên quan đến rửa tiền; phù hợp với cơ cấu tổ chức, quy mô hoạt động và mức độ rủi ro về rửa tiền trong hoạt động của đối tượng báo cáo và được áp dụng, phổ biến trong toàn hệ thống và đại lý của đối tượng báo cáo." Khoản 1 và Khoản 3 Điều 20 Luật PCRT năm 2022 quy định "Điều 24. Quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền: 1. Đối tượng báo cáo là tổ chức phải ban hành quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền bao gồm nội dung chính sau đây:..."</p>			<p>đ g) Phát tiền từ 40.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành và tuân thủ quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền; không thực hiện kiểm toán nội bộ về phòng chống rửa tiền theo quy định của pháp luật quy định tại Điều 24 Luật Phòng, chống rửa tiền;</p>

<p>Đơn vị liên hệ hành chính Số: 08/2018-01-02</p>	<p>Đã xuất sửa đổi, bổ sung bỏ, giữ nguyên (ban đăng website)</p>	<p>Lý do, căn cứ để xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Viện thanh toán DNBH HUBE</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý Đã thảo (Số: 08/2020/NĐ-GP)</p>
<p>e) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không có hệ thống quản lý rủi ro để xác định khách hàng nước ngoài có ảnh hưởng chính trị theo quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều 13 Luật Phòng, chống rửa tiền.</p>		<p>3. Đối tượng báo cáo phải thường xuyên đánh giá quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền để sửa đổi, bổ sung phù hợp."</p>		
		<p>Sửa đổi. Do thứ tự quy định thay đổi Khoản 2 Điều 13 Luật PCRT năm 2012 quy định "2. Đối tượng báo cáo phải có hệ thống quản lý rủi ro để xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị và áp dụng các biện pháp sau đây:..." Điểm a Khoản 2 Điều 17 Luật PCRT năm 2012 quy định a) Có hệ thống quản lý rủi ro phù hợp nhằm xác định khách hàng hoặc chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị; người thụ hưởng hoặc chủ sở hữu hưởng lợi của người thụ hưởng trong hợp đồng bảo hiểm nhân thọ là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị;</p>		<p>e—h) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không có hệ thống quản lý rủi ro để xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 17 Luật Phòng, chống rửa tiền khoản 2 và khoản 3 Điều 13 luật Phòng, chống rửa tiền. i) Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với hành vi không giám sát một số giao dịch đặc biệt theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền.</p>
<p>2. Doanh nghiệp bảo hiểm thực hiện hành vi vi phạm quy định về các hành vi bị cấm trong phòng, chống rửa tiền thì bị xử phạt như sau:</p>		<p>Giữ nguyên. Do quy định pháp luật không thay đổi. Điều 7 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 7. Các hành vi bị cấm:..." Điều 8 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 8. Các hành vi bị nghiêm cấm trong</p>		<p>2. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về các hành vi bị cấm trong phòng, chống rửa tiền thì bị xử phạt như sau:</p>

Stt	Quy định hiện hành (nếu có) điều 6, 8, 30, 102	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ nguyên (bản đăng website)	Sửa đổi, bổ sung Do quy định thay đổi Khoản 1 Điều 8 Luật PCRT năm 2012 quy định "Điều 7. Các hành vi bị cấm: 1. Tổ chức, tham gia hoặc tạo điều kiện thực hiện hành vi rửa tiền." Khoản 1 Điều 8 Luật PCRT năm 2022 quy định "Điều 8. Các hành vi bị nghiêm cấm trong phòng, chống rửa tiền: 1. Tổ chức, tham gia hoặc tạo điều kiện, trợ giúp thực hiện hành vi rửa tiền." Bổ sung. Do quy định mới bổ sung Khoản 1 Điều 20 Luật PCRT năm 2022 quy định "Điều 20. Giám sát một số giao dịch đặc biệt: 1. Đối tượng báo cáo phải giám sát đối với giao dịch đặc biệt sau đây:...."	Viện tham gia của DNBBCHĐH	Viện chủ trì chỉnh lý tại Đoàn Số 13/2024/ND-CP	Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi tổ chức hoặc tạo điều kiện thực hiện hành vi rửa tiền chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự.
						b) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi tổ chức hoặc tạo điều kiện thực hiện hành vi rửa tiền chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự <u>theo quy định tại Điều 8 Luật Phòng, chống rửa tiền.</u>
						3. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về chống tài trợ khủng bố như sau:
				Chubb Life Đề xuất bổ nội dung này. Các quy định hiện hành của pháp luật về phòng chống khủng bố (Luật Phòng, chống khủng bố 2013 và các văn bản hướng dẫn) không		a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhận biết, cập nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 34 Luật Phòng, chống khủng bố;
						3. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về chống tài trợ khủng bố như sau: a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhận biết, cập nhật thông tin nhận biết khách hàng, <u>thủ thập, cập</u>

<p>Số Quyết định của Thủ tướng Chính phủ (Ban hành website)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo, giữ nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo, giữ nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo, giữ nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo, giữ nguyên</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài báo, giữ nguyên</p>
		<p>Thời Tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có nghĩa vụ áp dụng các biện pháp nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng; khi có nghi ngờ khách hàng hoặc giao dịch của khách hàng liên quan đến tài trợ khủng bố hoặc khách hàng nằm trong Danh sách đen thì báo cáo cho lực lượng chống khủng bố của Bộ Công an, đơn vị chức năng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và phải áp dụng các biện pháp tạm thời theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền. Khoản 2 Điều 64 Luật PCRT năm 2022 quy định: “ 2. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Phòng, chống khủng bố số 28/2013/QH13 như sau: a) Sửa đổi, bổ sung Điều 34 như sau: “Điều 34. Thực hiện các biện pháp phòng, chống tài trợ khủng bố và áp dụng biện pháp tạm thời; đánh giá rủi ro quốc gia về phòng, chống tài trợ khủng bố 1. Tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh</p>	<p>có quy định liên quan đến việc nhận biết và cập nhật thông tin nhận biết khách hàng. Các quy định về nhận biết khách hàng được quy định cụ thể hơn trong pháp luật về phòng, chống rửa tiền. Ngoài ra, Công ty nhận thấy nội dung này có thể bị trùng lặp với các quy định về nhận biết khách hàng đang được quy định tại điểm a khoản 1 Điều 32a này.</p>		<p>nhất, xác minh thông tin nhận biết khách hàng; xây dựng quy định nội bộ và báo cáo, cung cấp trợ giúp thông tin hồ sơ tài liệu, báo cáo về phòng, chống tài trợ khủng bố theo quy định pháp luật về tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 34 khoản 2 Điều 64 Luật Phòng, chống rửa tiền của pháp luật về Luật Phòng, chống khủng bố; b) Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không tổ chức tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật quy định tại Điều 23 Luật Phòng, chống khủng bố. 4. Doanh nghiệp báo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về phòng, chống tài trợ khủng bố biên vũ khí hủy diệt hàng loạt Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi không để nhận biết khách hàng, thu thập cấp nhất, xác minh thông tin nhận biết</p>

Số Quy định hiện hành 98/2018/QĐ-BC	Để sửa đổi, bổ sung và bổ sung nguyên (Ban đăng website)	Lý do cần sửa đổi sửa đổi bổ sung từ 01/10/2018 ngày 07	Tên đơn vị của DNBP, BHHH	Yêu cầu từ đơn vị	Đề xuất của DNBP Đề xuất Theo Mẫu 28/Nghị định 05/2020/NĐ-CP
		ngành, nghề phi tài chính có liên quan áp dụng quy định tại các điều từ Điều 9 đến Điều 40 của Luật Phòng, chống rửa tiền để nhận biết khách hàng, thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng; xây dựng quy định nội bộ và báo cáo, cung cấp, lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo về phòng, chống tài trợ khủng bố.			khách hàng; xây dựng quy định nội bộ và báo cáo, cung cấp, lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo về phòng, chống tài trợ khủng bố; biên và khi hủy diệt hàng loạt theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền.
		Giữ nguyên. Do quy định pháp luật không thay đổi Điều 23 Luật Phòng, chống khủng bố quy định "Điều 23. Kiểm soát giao dịch tiền, tài sản Cơ quan và người có thẩm quyền kiểm soát giao dịch tiền, tài sản có trách nhiệm theo dõi, giám sát, ngăn chặn các giao dịch tiền, tài sản có dấu hiệu liên quan đến khủng bố; giám sát các giao dịch tiền, tài sản có mức giá trị phải báo cáo theo quy định của pháp luật nhằm kịp thời phát hiện giao dịch có dấu hiệu liên quan đến khủng bố.			
		Bổ sung Do quy định mới bổ sung			
		Bổ sung. Do quy định mới bổ sung			

<p>Quy định hiện hành Điều 33, khoản 1 Điều 20 Luật PCRT năm 2022</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (bản đề xuất kèm theo)</p>	<p>1. Ý đồ của dự thảo sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>2. Nội dung dự thảo DNBHSHTBH</p>	<p>3. Kiến nghị trình</p>	<p>4. Tiếp tục chỉnh lý tại Đề thảo (theo Mẫu 28/Nhật ký 01/54/2020/NĐ-CP)</p>
<p>Điều 33. Thẩm quyền xử phạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm 1. Người được giao thực hiện nhiệm vụ thanh tra chuyên ngành thuộc Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính có quyền: a) Phạt cảnh cáo; b) Tịch thu tang vật, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính có giá trị không vượt quá 500.000 đồng; c) Áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại Điều a và Điều d Khoản 1 Điều 4 của Nghị định này. 2. Trường đoàn thanh tra chuyên ngành thuộc Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính có quyền: a) Phạt cảnh cáo; b) Phạt tiền đến 50.000.000 đồng; c) Đình chỉ hoạt động một phần nội dung, phạm vi trong Giấy phép thành lập và hoạt động có thời hạn; nước quyền sử dụng chứng chỉ đại lý bảo hiểm có thời hạn hoặc đình chỉ hoạt</p>	<p>Điều 33. Thẩm quyền xử phạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm 1. Người được giao thực hiện nhiệm vụ thanh tra chuyên ngành thuộc Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính có quyền: a) Phạt cảnh cáo; b) Tịch thu tang vật, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính có giá trị không vượt quá 500.000 đồng; c) Áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại Điều a và Điều d Khoản 1 Điều 4 của Nghị định này. 2. Trường đoàn thanh tra chuyên ngành thuộc Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính có quyền: a) Phạt cảnh cáo; b) Phạt tiền đến 50.000.000 đồng; c) Đình chỉ hoạt động một phần nội dung, phạm vi trong Giấy phép thành lập và hoạt động có</p>	<p>Khoản 1 Điều 20 Luật PCRT năm 2022 Giữ nguyên</p>			<p>43. Sửa đổi, bổ sung Điều 33 như sau: “g) Sửa đổi, bổ sung Điều c khoản 1 Điều 33 như sau: c) Áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại Điều a và Điều d ^đ khoản 1 Điều 4 của Nghị định này.” b) Bổ sung khoản 3a, khoản 3b vào sau khoản 3 Điều 33 như sau: “3a. Giám đốc công an tỉnh có quyền xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 14, điểm d khoản 1 Điều 16, điểm b khoản 3 Điều 32a Nghị định này; a) Phạt cảnh cáo; b) Phạt tiền đến 50.000.000 đồng.” 3b. Cục trưởng Cục An ninh kinh tế, Cục trưởng Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về tham nhũng, kinh</p>

<p>Quy định hiện hành tại Nghị định số 48-30/102</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung tại Bộ Sưu tập Nguyễn Đình Chiểu (ĐNBH-HHBT)</p>	<p>Loại bỏ, căn cứ để xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Chức danh gia xử ĐNBH-HHBT</p>	<p>Kiểm tiếp thu, giải trình</p>	<p>Đề nghị Bộ Chính trị tại Quyết định 6023/Nghị định số 48/2020/NĐ-CP</p>
<p>áp dụng đối với cá nhân, mức phạt tiền đối với tổ chức gấp hai lần cá nhân. 239 Điều 33a. Thâm quyền lập biên bản vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm 1. Các chức danh nêu tại Điều 33 Nghị định này khi phát hiện hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm có thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính theo quy định. 2. Người có thẩm quyền đang thi hành công vụ trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm theo văn bản quy phạm pháp luật hoặc văn bản hành chính do cơ quan, người có thẩm quyền ban hành phải kịp thời lập biên bản vi phạm hành chính và chuyển biên bản vi phạm hành chính đến người có thẩm quyền xử phạt để tiến hành xử phạt.</p>	<p>đ) Áp dụng biện pháp khác phục hậu quả quy định tại Khoản 1 Điều 4 của Nghị định này. 4. Thẩm quyền đối với mức phạt tiền quy định tại Điều này áp dụng đối với cá nhân, mức phạt tiền đối với tổ chức gấp hai lần cá nhân. 240 Điều 33a. Thâm quyền lập biên bản vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm 1. Các chức danh nêu tại Điều 33 Nghị định này khi phát hiện hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm có thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính theo quy định. 2. Người có thẩm quyền đang thi hành công vụ trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm theo văn bản quy phạm pháp luật hoặc văn bản hành chính do cơ quan, người có thẩm quyền ban hành phải kịp thời lập biên bản vi phạm hành chính và chuyển biên bản vi phạm hành chính đến người có thẩm quyền xử phạt để tiến hành xử phạt.</p>				<p>hành xử phạt.”</p>

238 Bộ sung tại khoản 3 Điều 3 Nghị định số 102/2021/NĐ-CP

240 Bộ sung tại khoản 3 Điều 3 Nghị định số 102/2021/NĐ-CP

<p>Quy định hiện hành của Nghị định 98/2018/NĐ-CP</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung bài bản quy định này</p>	<p>Lý do cần sửa đổi, bổ sung quy định này</p>	<p>Ý kiến thẩm tra và đánh giá của DNRF</p>	<p>Khuyến nghị giải pháp</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý dự thảo theo Mẫu 23/NĐ-CP số 15/2020</p>
					<p>Điều 2. Bãi bỏ quy định tại một số điều của Nghị định số 98/2018/NĐ-CP ngày 28/8/2018 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 48/2018/NĐ-CP ngày 21 tháng 3 năm 2018, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01 tháng 11 năm 2019 và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP ngày 16 tháng 11 năm 2021 của Chính phủ như sau:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bãi bỏ khoản 2 Điều 5. 2. Bãi bỏ điểm b khoản 3 Điều 5. 3. Bãi bỏ Điều 6. 4. Bãi bỏ khoản 3 Điều 8. 5. Bãi bỏ khoản 1 Điều 14. 6. Bãi bỏ khoản 2 Điều 14. 7. Bãi bỏ Điều 15. 8. Bãi bỏ khoản 1, khoản 2 Điều 18. 9. Bãi bỏ Điều 21. 10. Bãi bỏ khoản 1 Điều 21a. 11. Bãi bỏ điểm d khoản 1

<p>Ủy ban Nhân dân TP. Hồ Chí Minh Số 98/2013/NĐ-CP Ngày 28 tháng 8 năm 2013</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Quản lý, sử dụng vốn vay nước ngoài</p>	<p>Luật Quản lý, sử dụng vốn vay nước ngoài</p>	<p>Yêu cầu sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Quản lý, sử dụng vốn vay nước ngoài</p>	<p>Thị trấn Thủ Đức, Quận Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý và trình Ủy ban Thường vụ Quốc hội xem xét, quyết định</p> <p>(Theo Mục 28 Nghị định số 154/2012/QĐ-UBND)</p>
<p>Điều 53. Hiệu lực thi hành 1. Nghị định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2013 và thay thế Nghị định số 41/2009/NĐ-CP ngày 05 tháng 5 năm 2009 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm và Nghị định số 105/2010/NĐ-CP ngày 27 tháng 10 năm 2010 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính về hoạt động kinh doanh xổ số.</p> <p>2. Đối với hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số xảy ra trước thời điểm Nghị định này có hiệu lực mà sau đó mới bị phát hiện hoặc đang xem xét, giải quyết, nếu các quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong Nghị định có lợi cho cá nhân, tổ chức vi phạm hành chính thì áp dụng các quy định của Nghị định này để xử lý.</p> <p>3. Đối với quy định xử phạt vi phạm hành chính đã được ban</p>		<p>Sửa đổi, bổ sung Quy định thời hạn chuyển tiếp, hiệu lực đối với một số hành vi VPHC nhằm phù hợp với thời hạn chuyển tiếp, hiệu lực của quy định liên quan tại Luật KDBH 2000, Luật KDBH 2022, Nghị định 73/2016/NĐ-CP, Nghị định 46/2023/NĐ-CP.</p>			<p>Điều 3. Điều khoản thi hành: 1. Nghị định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ... tháng ... năm 2. Các Điều của Nghị định này có hiệu lực thi hành đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2027. 3. Các Điều.... của Nghị định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2028. 4. Đối với quyết định xử phạt vi phạm hành chính đã được ban hành trước ngày Nghị định này có hiệu lực thi hành mà cá nhân, tổ chức bị xử phạt vi phạm hành chính còn khiếu nại thì áp dụng quy định của Luật Xử lý vi phạm hành chính, Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28 tháng 8 năm 2013 của Chính phủ quy định về</p>

<p>Số 01/2010/NĐ-CP Ngày 08/02/2010</p>	<p>Đề xuất sửa đổi hồ sơ đăng ký bộ, giờ nguyên (bản đăng website)</p>	<p>Viện nghiên cứu DNBH HEBB</p>	<p>Viện nghiên cứu DNBH HEBB</p>	<p>Thập lục chính lý tại Đu thạc (28/04/2010) 28/04/2010 57/15/2020/ND-CP</p>
<p>hành hoặc đã được thi hành xong trước thời điểm xử lý vi phạm hành chính, Nghị định này có hiệu lực thi hành, mà cá nhân, tổ chức bị xử phạt vi phạm hành chính còn khiếu nại thì áp dụng quy định của Pháp lệnh xử lý vi phạm hành chính, Nghị định số 05 41/2009/NĐ-CP ngày 05 tháng 5 năm 2009 và Nghị định 105/2010/NĐ-CP ngày 27 tháng 10 năm 2010.</p>				<p>xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 48/2018/NĐ-CP ngày 21 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01 tháng 11 năm 2019 của Chính phủ và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP ngày 16 tháng 11 năm 2021 của Chính phủ để giải quyết.</p> <p>5. Điều khoản chuyển tiếp:</p> <p>a. Đối với trường hợp quyết định xử phạt vi phạm hành chính đã được ban hành trước thời điểm Nghị định này có hiệu lực thi hành mà sau thời điểm có hiệu lực của Nghị định này, cá nhân, tổ chức bị xử phạt vi phạm hành chính còn khiếu nại thì được giải quyết theo Nghị định xử phạt vi phạm hành chính có hiệu lực tại thời điểm thực hiện hành vi vi phạm hành chính.</p> <p>b. Đối với hành vi vi phạm hành chính đã kết thúc, thì áp dụng Nghị định đang có hiệu lực tại thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm</p>

<p>ST/STP (theo định hiện hành tại Nghị định 98/48-80/102)</p>	<p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên (Đảm bảo đăng website)</p>	<p>Lý do, căn cứ đề xuất sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, giữ nguyên</p>	<p>Ý kiến tham gia của DNBH, HHHB</p>	<p>Ý kiến tiếp thu, giải trình</p>	<p>Tiếp thu, chỉnh lý tại Dự thảo (Theo Mẫu 28 Nghị định số 154/2020/NĐ-CP) <i>đề xử phạt:</i> c. Đối với hành vi vi phạm hành chính đang được thực hiện tại thời điểm Nghị định này có hiệu lực thì áp dụng Nghị định này để xử phạt. 6. Bộ trưởng Bộ Tài chính chịu trách nhiệm hướng dẫn, kiểm tra và giám sát việc thi hành Nghị định này. 7. Các Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang Bộ, Thủ trưởng cơ quan thuộc Chính phủ, Chủ tịch Ủy ban Nhân dân các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương và các đối tượng áp dụng của Nghị định chịu trách nhiệm thi hành Nghị định này./.</p>
---	---	--	---------------------------------------	------------------------------------	--



BỘ CÔNG AN

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: *3618* /BCA-V03

Hà Nội, ngày *05* tháng *10* năm *2023*

V/v tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP

Kính gửi: Bộ Tài chính

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN	Số: <i>89355</i>
Ngày:	<i>06-10-2023</i>
Chuyên:	<i>TC AUBM</i>
Số và ký hiệu HS:	

Trả lời Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày *13/9/2023* của Bộ Tài chính đề nghị tham gia ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số (được sửa đổi, bổ sung năm 2018, 2019 và năm 2021; sau đây gọi tắt là Nghị định số 98/2013/NĐ-CP), Bộ Công an có ý kiến như sau:

1. Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ban hành ngày 28/8/2013, trải qua 03 lần sửa đổi, bổ sung (các năm 2018, 2019 và 2021). Qua rà soát, nhiều nội dung tại dự thảo Nghị định có sự thay đổi, đặc biệt là nội dung liên quan đến việc xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Do đó, đề nghị nên ban hành Nghị định thay thế Nghị định nêu trên để bảo đảm tính đồng bộ, thống nhất, tránh việc một Nghị định sửa đổi, bổ sung nhiều lần dẫn đến khó khăn trong việc quản lý, theo dõi và triển khai thi hành.

2. Đề nghị bỏ quy định tại khoản 3 Điều 3 dự thảo Nghị định quy định về thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính do nội dung về thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính và xác định hành vi đang diễn ra, hành vi đã kết thúc đã được quy định cụ thể tại Luật Xử lý vi phạm hành chính và khoản 1 Điều 8 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP ngày 23/12/2021 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính.

3. Tại điểm b khoản 5 Điều 3 dự thảo Nghị định có quy định nguyên tắc xác định mức phạt tiền cụ thể đối với mỗi hành vi vi phạm nếu có tình tiết giảm nhẹ thì mỗi tình tiết được giảm 10% mức tiền phạt trung bình của khung tiền phạt, nếu có tình tiết tăng nặng thì mỗi tình tiết tăng nặng được tính tăng 10% mức tiền phạt trung bình của khung tiền phạt. Tuy nhiên, đề nghị làm rõ cơ sở để quy định về mức tăng, giảm 10% đối với mức phạt tiền cụ thể của các hành vi vi phạm hành chính theo quy định nêu trên.

Bên cạnh đó, nếu quy định tại dự thảo Nghị định thì sẽ dẫn đến không phù hợp với quy định tại điểm b khoản 1 Điều 9 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP. Theo đó, nếu trong trường hợp có 02 tình tiết giảm nhẹ đối với hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực này thì chỉ được giảm 20% mức tiền phạt trung bình

của khung tiền phạt; trong khi đó, theo điểm b khoản 1 Điều 9 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP thì khi có 02 tình tiết giảm nhẹ tình tiết giảm nhẹ trở lên thì áp dụng mức tối thiểu của khung tiền phạt.

4. Đề nghị bổ sung một điều tại Mục 8 Chương II dự thảo Nghị định quy định về thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm của lực lượng Công an nhân dân; theo đó, đề nghị quy định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính đối với các chức danh sau: Giám đốc Công an cấp tỉnh; Cục trưởng Cục An ninh kinh tế, Cục trưởng Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về tham nhũng, kinh tế, buôn lậu; Cục trưởng Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội, Cục trưởng Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về trật tự xã hội.

Đồng thời, đề nghị bổ sung tại Mục này một điều phân định thẩm quyền xử phạt của các chức danh có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm; theo đó, đề nghị quy định các chức danh có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lực lượng Công an nhân dân có thẩm quyền xử phạt đối với các hành vi quy định tại khoản 1 Điều 5, khoản 2 Điều 7, khoản 3 Điều 14, điểm d khoản 1 Điều 16 và Mục 7a dự thảo Nghị định.

5. Đề nghị bổ sung một khoản vào Điều 33a dự thảo Nghị định quy định thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính của người thuộc lực lượng Quân đội nhân dân, Công an nhân dân đang thi hành công vụ để bảo đảm phù hợp với khoản 4 Điều 6 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP.

6. Tại Mục 8 Chương III Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, đề nghị:

- Bổ sung một điều quy định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh xổ số của lực lượng Công an nhân dân; theo đó, đề nghị quy định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính đối với các chức danh sau: Giám đốc Công an cấp tỉnh; Cục trưởng Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về tham nhũng, kinh tế, buôn lậu; Cục trưởng Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội, Cục trưởng Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về trật tự xã hội;

- Bổ sung một điều phân định thẩm quyền xử phạt của các chức danh có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh xổ số; theo đó, đề nghị quy định các chức danh có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lực lượng Công an nhân dân có thẩm quyền xử phạt đối với các hành vi quy định tại Điều 34; khoản 1 Điều 35; khoản 5 Điều 36; Điều 38; khoản 1 Điều 41 Nghị định số 98/2019/NĐ-CP;

- Bổ sung một điều quy định về thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính của các chức danh có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh xổ số; trong đó quy định thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính của người thuộc lực lượng Quân đội nhân dân, Công an nhân dân đang thi

hành công vụ để bảo đảm phù hợp với khoản 4 Điều 6 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP.

Trên đây là ý kiến của Bộ Công an, xin gửi các đồng chí để tập hợp *HL*.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Đ/c Bộ trưởng (để báo cáo);
- Lưu: VT, V03 (P3).

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



HL

Trung tướng Lê Quốc Hùng



Số: **4262/LĐT BXH-PC**

Hà Nội, ngày **09** tháng **10** năm **2023**

V/v cho ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính

Trả lời Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, sau khi nghiên cứu, Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội có ý kiến như sau:

1. Về dự thảo Tờ trình

Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội nhất trí với dự thảo Tờ trình Chính phủ về Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, Nghị định số 102/2021/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số.

2. Về dự thảo Nghị định

- Tại khoản 1 Điều 1, đề nghị bổ sung cụm từ “biện pháp khắc phục hậu quả” để phù hợp với khoản 2 Điều 2 Luật Xử lý vi phạm hành chính 2012, cụ thể:

“Nghị định này quy định hành vi vi phạm hành chính, thời hiệu xử phạt, hình thức xử phạt, mức xử phạt, biện pháp khắc phục hậu quả đối với từng hành vi vi phạm hành chính, thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính, thẩm quyền xử phạt, *biện pháp khắc phục hậu quả* và mức phạt tiền cụ thể theo từng chức danh trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số”.

- Tại khoản 2 Điều 3, đề nghị bổ sung hình thức xử phạt bổ sung “thu hồi giấy phép” để phù hợp với nội dung quy định tại khoản 2 Điều 5 dự thảo Nghị định.

- Tại Điều 5, đề nghị giữ lại cụm từ “2. Hình thức xử phạt bổ sung” vì trong dự thảo đã gạch bỏ cụm từ này nhưng lại có điểm a, b, c về các hình thức xử phạt bổ sung.

- Tại khoản 2 Điều 33a, đề nghị sửa đổi, bổ sung như sau:

“2. Người có thẩm quyền đang thi hành công vụ trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm theo văn bản quy phạm pháp luật hoặc văn bản hành chính do cơ quan, người có thẩm quyền ban hành phải kịp thời lập biên bản vi phạm hành chính và *tiến hành xử phạt theo thẩm quyền; trường hợp vi phạm hành chính không thuộc thẩm quyền xử phạt của người lập biên bản thì biên bản và các tài liệu khác phải*

được chuyển cho người có thẩm quyền xử phạt trong thời hạn 24 giờ kể từ khi lập biên bản”.

Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội gửi quý Bộ đề tổng hợp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để báo cáo);
- Lưu: VT, Vụ PC.

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



Nguyễn Bá Hoan

Nguyễn Bá Hoan

BỘ CÔNG THƯƠNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI



Viết bởi: Bộ Công Thương
Chức vụ: Bộ Công Thương
Thời gian ký: 03/10/2023 11:0

VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 6818/BCT-PC

Hà Nội, ngày 03 tháng 10 năm 2023

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số

Kính gửi: Bộ Tài chính

Trả lời Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13 tháng 9 năm 2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số, Bộ Công Thương có ý kiến như sau:

Qua nghiên cứu và rà soát, Bộ Công Thương nhận thấy dự thảo Nghị định không có nội dung liên quan đến chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Bộ Công Thương. Do vậy, Bộ Công Thương không có ý kiến đối với nội dung dự thảo Nghị định.

Liên quan đến hình thức của dự thảo Nghị định, đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo chỉnh lý, đảm bảo hình thức của văn bản quy phạm pháp luật sửa đổi, bổ sung tuân thủ theo đúng quy định tại Điều 77, Điều 78 và Điều 79 Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14 tháng 5 năm 2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật, được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 154/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14 tháng 5 năm 2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

Bộ Công Thương trân trọng gửi Bộ Tài chính tổng hợp.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- Lưu: VT, PC.

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



Nguyễn Sinh Nhật Tân

Số: 11038 /BGTVT-TC

Hà Nội, ngày 02 tháng 10 năm 2023

V/v tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.

Kính gửi: Bộ Tài chính

Phúc đáp văn bản số 9787/BTC-QLBH ngày 13/09/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm (dự thảo Nghị định). Bộ Giao thông vận tải (Bộ GTVT) tham gia một số ý kiến như sau:

- Điều 3 khoản 1 điểm c: đề nghị chuyển nội dung này xuống khoản 2 để bảo đảm tính thống nhất về hình thức xử phạt.

- Điều 5:

+ Khoản 2: rà soát việc quy định về hình thức thu hồi giấy phép để đảm bảo phù hợp với các hình thức xử phạt bổ sung quy định tại khoản 2 Điều 3 dự thảo Nghị định và khoản 2 Điều 21 Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012 (được sửa đổi, bổ sung năm 2020) vì theo các quy định này, thu hồi giấy phép không phải là hình thức phạt bổ sung.

+ Khoản 3 điểm c: rà soát biện pháp khắc phục hậu quả này để đảm bảo thống nhất với các biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại Điều 4 dự thảo Nghị định.

- Điều 7 khoản 5 điểm b1: xem xét lại quy định này vì theo quy định tại khoản 2 Điều 3 dự thảo Nghị định và khoản 2 Điều 21 Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012 (được sửa đổi, bổ sung năm 2020) thì đình chỉ hoạt động có thời hạn là hình thức phạt bổ sung, không phải là biện pháp khắc phục hậu quả.

- Điều, khoản về xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về người quản lý doanh nghiệp môi giới bảo hiểm (trang 16 dự thảo Nghị định): xem xét lại biện pháp "Buộc đình chỉ, tạm đình chỉ theo quy định pháp luật việc thực thi quyền và nghĩa vụ ..." để bảo đảm thống nhất với các biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại Điều 4 dự thảo Nghị định.

- Chương II mục 8: hiện nay dự thảo Nghị định mới chỉ quy định về thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm của Thanh tra, do đó đề nghị rà soát với các quy định tại Chương II Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012 (được sửa đổi, bổ sung năm 2020) để quy định cho phù hợp, tránh bỏ sót thẩm quyền xử phạt.

Bên cạnh đó, rà soát Điều 33 dự thảo Nghị định để quy định đầy đủ thẩm quyền xử phạt do dự thảo Nghị định mới chỉ quy định đối với thẩm quyền xử phạt của các cơ quan thuộc Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm - Bộ Tài chính, chưa quy

định về thẩm quyền của các cơ quan đơn vị khác như Thanh tra Sở Tài chính, Thanh tra Bộ Tài chính,...

Trên đây là ý kiến của Bộ GTVT gửi Quý Bộ nghiên cứu, tổng hợp./././

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- Lưu: VT, TC (Đức).

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



Nguyễn Duy Lâm

BỘ KẾ HOẠCH VÀ ĐẦU TƯ CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2203 /BKHDĐT - TCTT

Hà Nội, ngày 04 tháng 10 năm 2023

V/v lấy ý kiến dự thảo Nghị định
sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt
vi phạm hành chính trong lĩnh vực
kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính



Phúc đáp công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Bộ Kế hoạch và Đầu tư có ý kiến như sau:

Để đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ giữa quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với các quy định tại Luật Xử lý vi phạm hành chính, Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành, nhằm tháo gỡ những vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số và các Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Bộ Tài Chính xây dựng dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm là cần thiết và phù hợp. Tuy nhiên, để dự thảo Tờ trình, Nghị định hoàn thiện, đầy đủ hơn đề nghị Bộ Tài chính nghiên cứu bổ sung hoàn chỉnh một số nội dung sau:

1. Về Dự thảo Tờ trình

- Về đánh giá tình hình triển khai (mục 1.1 trang 1): Đề nghị Bộ Tài chính nguyên cứu rà soát, bổ sung báo cáo rõ hơn thực trạng các hành vi vi phạm mới phát sinh trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, các quy trình quy định xử phạt còn chưa phù hợp và các khó khăn vướng mắc trong quá trình thực hiện.

- Phân tích đánh giá vai trò của công tác truyền thông, giáo dục về pháp luật kinh doanh bảo hiểm tác động đến quá trình nhận thức của tổ chức, doanh nghiệp và cá nhân trong thời gian vừa qua.

2. Về Dự thảo Nghị định

- Điều 5 dự thảo Nghị định về xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về hồ sơ đã được cấp phép

+ Khoản 1 Điều 21 Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012 quy định về các hình thức xử phạt vi phạm hành chính bao gồm: Cảnh cáo; Phạt tiền; Tước quyền sử dụng giấy phép, chứng chỉ hành nghề có thời hạn hoặc đình chỉ hoạt động có thời hạn; Tịch thu tang vật vi phạm hành chính, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính; Trục xuất.

+ Việc thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, thu hồi giấy phép đặt văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam được quy định tại các Điều 75, Điều 77 và Điều 135 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022.

Do đó, căn cứ các quy định nêu trên, đề nghị Bộ Tài chính nghiên cứu, xem xét lại quy định về thu hồi: *"Thu hồi Giấy phép đặt văn phòng đại diện của doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài, doanh nghiệp tái bảo hiểm, tập đoàn tài chính, bảo hiểm nước ngoài tại Việt Nam"*, *"Thu hồi giấy phép thành lập doanh nghiệp môi giới bảo hiểm"*, *"Thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam"* tại Điều 5 dự thảo Nghị định, đảm bảo thống nhất, đồng bộ theo quy định tại Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022.


- Đề nghị Bộ Tài chính nghiên cứu bổ sung việc công khai thông tin đối với của tổ chức, doanh nghiệp và cá nhân có hành vi vi phạm trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm tác động xấu đến thị trường bảo hiểm, đảm bảo công khai, minh bạch.

Bộ Kế hoạch và Đầu tư gửi Bộ Tài chính để tổng hợp *ph*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Vụ PC;
- Cục QLĐKKD;
- Lưu VT, Vụ TCTT. 102

KT. BỘ TRƯỞNG
TỔNG TRƯỞNG



ma.

Trần Quốc Phương



BỘ NGOẠI GIAO

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 4993 /BNG-LPQT

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi,
bổ sung Nghị định xử phạt VPHC trong
lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Hà Nội, ngày 05 tháng 1 năm 2023

Kính gửi: Bộ Tài chính.

Phúc Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Quý Bộ đề nghị góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, Nghị định số 102/2021/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số, Bộ Ngoại giao có ý kiến như sau:

1. Về chủ trương

Bộ Ngoại giao nhất trí với sự cần thiết ban hành Nghị định nêu trên nhằm bảo đảm tính thống nhất, đồng bộ với Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành; đồng thời tháo gỡ những vướng mắc phát sinh trong thực tiễn.

2. Về nội dung dự thảo Nghị định

a) Dự thảo Nghị định bổ sung đối tượng áp dụng là chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài, văn phòng đại diện của tập đoàn tài chính, bảo hiểm nước ngoài tại Việt Nam. Đề nghị Quý Bộ rà soát, bảo đảm các quy định trong dự thảo Nghị định có đầy đủ cơ sở pháp lý và không trái với các cam kết quốc tế liên quan mà Việt Nam là thành viên.

b) Tại Khoản 1 Điều 2, đề nghị Quý Bộ cân nhắc bổ sung như sau: *“chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài (sau đây gọi là chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam)”* để bảo đảm rõ ràng do từ *“chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam”* sẽ được sử dụng tại nhiều điều khoản trong dự thảo Nghị định.

c) Điểm d Khoản 3 Điều 21 quy định việc phạt tiền từ 180 triệu đồng tới 200 triệu đồng đối với tổ chức kinh tế có vốn đầu tư nước ngoài và người nước ngoài làm việc tại Việt Nam tham gia bảo hiểm tại nước ngoài không thông qua doanh nghiệp môi giới bảo hiểm được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam theo quy định tại Điều 6 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022.

Đề nghị rà soát, làm rõ cơ sở pháp lý của quy định này do Điều 6 Luật Kinh doanh bảo hiểm không có quy định này. Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/7/2023 hướng dẫn Luật Kinh doanh bảo hiểm cũng không quy định nghĩa vụ nêu trên (nghĩa vụ của bên sử dụng dịch vụ), mà chỉ quy định

doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài khi cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới tại Việt Nam phải thực hiện thông qua doanh nghiệp môi giới bảo hiểm được cấp giấy phép tại Việt Nam (nghĩa vụ của bên cung cấp dịch vụ) tại Khoản 1 Điều 88.

Trên đây là ý kiến của Bộ Ngoại giao, xin trao đổi để Quý Bộ tham khảo. /*NS*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Vụ THKT;
- Lưu: HC, LPQT (G).

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG THƯỜNG TRỰC**



Nguyễn Minh Vũ

BỘ NỘI VỤ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 5583 /BNV - PC
V/v góp ý dự thảo Nghị định
sửa đổi, bổ sung quy định xử
phạt VPHC trong lĩnh vực kinh
doanh bảo hiểm

Hà Nội, ngày 29 tháng 9 năm 2023

Kính gửi: Bộ Tài chính

Trả lời Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Bộ Nội vụ có ý kiến như sau:

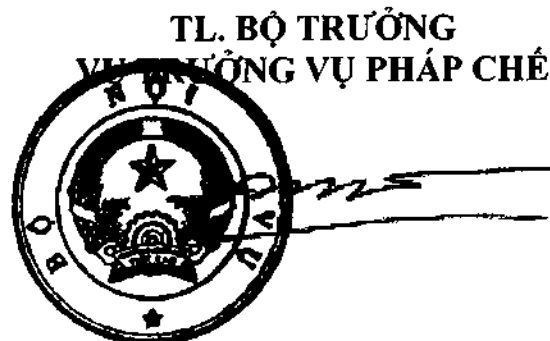
1. Thống nhất với Bộ Tài chính về sự cần thiết xây dựng dự thảo Nghị định nêu trên nhằm tháo gỡ những vướng mắc phát sinh trong thực tiễn thực hiện; nâng cao năng lực của cơ quan quản lý nhà nước về kinh doanh bảo hiểm trong công tác quản lý, giám sát và vận hành thị trường. Tuy nhiên, đề nghị nghiên cứu, bổ sung làm rõ hơn tại dự thảo Tờ trình cơ sở chính trị, cơ sở pháp lý, báo cáo đánh giá tác động... để thực hiện đúng quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2020); đồng thời rà soát các quy định về thẩm quyền xử phạt hành chính của các cơ quan, cá nhân trong dự thảo Nghị định, bảo đảm sự thống nhất, đồng bộ với các quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật Xử lý vi phạm hành chính, Luật Thanh tra và các văn bản hướng dẫn thi hành, các quy định khác của pháp luật có liên quan.

2. Về nguồn lực, điều kiện bảo đảm thi hành Nghị định sau khi được ban hành phải bảo đảm không làm tăng thêm đầu mối tổ chức và biên chế (người hưởng lương từ ngân sách nhà nước) theo đúng chỉ đạo tại Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 của Hội nghị Trung ương 6 khóa XII một số vấn đề về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả.

Trên đây là ý kiến của Bộ Nội vụ, đề nghị Bộ Tài chính tổng hợp, báo cáo cấp có thẩm quyền theo quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- TT. Nguyễn Duy Thăng (để b/c);
- Lưu: VT, PC.



Nguyễn Văn Thủy

**BỘ NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 6999 /BNN-PC

Hà Nội, ngày 29 tháng 9 năm 2023

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số

Kính gửi: Bộ Tài chính

Phúc đáp Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc xin ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số (*sau đây viết tắt là dự thảo Nghị định*), Bộ Nông nghiệp và Phát triển nông thôn có một số ý kiến như sau:

1. Về hình thức văn bản

Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã được sửa đổi, bổ sung 03 lần (Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, Nghị định số 102/2021/NĐ-CP). Vì vậy, để thuận lợi trong việc áp dụng văn bản, đề nghị Quý Bộ cân nhắc để xây dựng Nghị định thay thế thay vì Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều như dự thảo Tờ trình đã nêu.

2. Về nội dung dự thảo Nghị định

a) Về biện pháp khắc phục hậu quả (Điều 4 dự thảo Nghị định)

- Đề nghị xem lại biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại điểm a (*buộc thực hiện kinh doanh đúng các loại hình sản phẩm xổ số theo quy định của pháp luật*), điểm b (*buộc thực hiện kinh doanh xổ số theo đúng địa bàn*) khoản 2 Điều 4 dự thảo Nghị định. Vì đây không phải là biện pháp khắc phục hậu quả.

- Đề nghị xác định lại biện pháp khắc phục hậu quả “đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý” quy định tại điểm e khoản 1 Điều 4 dự thảo Nghị định là hình thức xử phạt bổ sung hay biện pháp khắc phục hậu quả.

- Đề nghị rà soát lại các biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại dự thảo Nghị định để bổ sung đầy đủ tại khoản Điều 4 dự thảo Nghị định. Vì qua rà soát cho thấy một số biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại phần nội dung dự thảo Nghị định nhưng chưa được thể hiện tại khoản 1 Điều 4 dự thảo Nghị định, ví dụ: biện pháp thu hồi (khoản 2 Điều 5 dự thảo Nghị định); biện pháp dừng việc giao kết (điểm c khoản 3 Điều 5 dự thảo Nghị định); nộp lại số lợi bất hợp pháp (điểm b khoản 4 Điều 8 dự thảo Nghị định); tạm đình chỉ (điểm c khoản 4 Điều 9 dự thảo Nghị định)...

b) Về xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về hồ sơ đã được cấp phép (Điều 5 dự thảo Nghị định)

- Đề nghị xem lại tên điều với nội dung các hành vi xử phạt quy định tại Điều này. Vì tên điều là xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về hồ sơ đã được cấp phép, tuy nhiên, các hành vi vi phạm tại điều này về bản chất là xử phạt đối với hành vi gian lận hồ sơ. Vì vậy, đề nghị xem xét chỉnh sửa lại tên Điều để phù hợp với nội dung quy định, để hiểu, tránh nhầm lẫn.

- Đề nghị xem lại hình thức xử phạt bổ sung “thu hồi giấy phép” tại điểm a, b, c khoản 2 Điều 5 dự thảo Nghị định. Vì thu hồi không phải là hình thức xử phạt bổ sung.

Trên đây là một số ý kiến góp ý của Bộ Nông nghiệp và Phát triển nông thôn đối với dự thảo Nghị định theo đề nghị của Quý cơ quan./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (đề b/c);
- Lưu: VT, PC.

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



Nguyễn Hoàng Hiệp

Nguyễn Hoàng Hiệp



Cơ quan: Bộ Quốc phòng
Thời gian ký: 29.09.2023
10:57:30 +07:00

BỘ QUỐC PHÒNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: *5620* /BQP-VPC

Hà Nội, ngày *28* tháng 9 năm 2023

V/v tham gia ý kiến đối với dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều
của các Nghị định quy định xử phạt
VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính.

Phúc đáp Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của các Nghị định quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm (sau đây viết gọn là dự thảo Nghị định), Bộ Quốc phòng có ý kiến như sau:

I. ĐỐI VỚI DỰ THẢO TỜ TRÌNH

1. Đề nghị đơn vị chủ trì soạn thảo nghiên cứu, ban hành Tờ trình theo đúng thể thức và kỹ thuật trình bày tại Mẫu số 03 Phụ lục V ban hành kèm theo Nghị định số 154/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14/5/2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

2. Tại Mục I (Sự cần thiết ban hành Nghị định), đề nghị bỏ khoản 1 (Đánh giá tình hình triển khai). Lý do: Nội dung này không nằm trong nội hàm của mục I.

II. ĐỐI VỚI DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH

1. Tại Điều 4 (Biện pháp khắc phục hậu quả), đề nghị quy định theo hướng dẫn chiếu các biện pháp khắc phục hậu quả "*Buộc khôi phục tình trạng ban đầu*"; "*Buộc cải chính thông tin sai sự thật hoặc gây nhầm lẫn*" đã được quy định tại khoản 1 Điều 28 Luật Xử lý VPHC.

Lý do: Đảm bảo phù hợp với nội dung "*Văn bản quy phạm pháp luật không quy định lại các nội dung đã được quy định trong văn bản quy phạm pháp luật khác*" quy định tại khoản 2 Điều 8 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2020) về kỹ thuật soạn thảo văn bản quy phạm pháp luật.

2. Tại điểm c khoản 6 Điều 28, điểm b khoản 5 Điều 31 của dự thảo Nghị định, đề nghị thay cụm từ "*chuyên gia tài chính*" bằng cụm từ "*người kiểm soát*"; đảm bảo phù hợp với quy định tại điểm e khoản 1 Điều 4.

3. Tại các điều, khoản có nội dung quy định biện pháp khắc phục hậu quả "*Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính mà có*", đề nghị bổ sung và chỉnh lý lại như sau: "*Buộc nộp lại ngân sách Nhà nước số thu lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính mà có*"; đảm bảo phù hợp quy định tại điểm c khoản 1 Điều 4 của dự thảo Nghị định.

HỒ TỊCH

4. Tại điểm c khoản 1 Điều 33 (Thẩm quyền xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm), đề nghị bỏ cụm từ “điểm d”.

Lý do: Chức danh “Người được giao nhiệm vụ thanh tra chuyên ngành” không có thẩm quyền áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả khác do Chính phủ quy định (theo quy định tại khoản 1 Điều 46 Luật Xử lý VPHC năm 2012, sửa đổi, bổ sung năm 2020)./.

Trân trọng kính gửi Bộ Tài chính nghiên cứu, tổng hợp *ll*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VPC.Thuộc03 *ll*



Thượng tướng Võ Minh Lương

BỘ THÔNG TIN VÀ TRUYỀN THÔNG

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 5008 /BTTTT-TTra

V/v góp ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Hà Nội, ngày 30 tháng 09 năm 2023

Kính gửi: Bộ Tài chính

Bộ Thông tin và Truyền thông nhận được Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Sau khi nghiên cứu dự thảo Tờ trình, dự thảo Nghị định gửi kèm theo Công văn số 9787/BTC-QLBH, Bộ Thông tin và Truyền thông có ý kiến như sau:

- Cơ bản nhất trí về sự cần thiết ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực bảo hiểm và nội dung dự thảo Nghị định.

- Đề nghị Cơ quan soạn thảo nêu cụ thể thời hạn báo cáo quy định tại Điều 32 (trang 52) dự thảo Nghị định để đảm bảo tính khả thi sau khi Nghị định được ban hành và đánh số các Điều đảm bảo tính liên tục trong toàn bộ dự thảo Nghị định.

Trên đây là ý kiến góp ý của Bộ Thông tin và Truyền thông, kính gửi Bộ Tài chính để tổng hợp.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- Thứ trưởng Phan Tâm;
- Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm;
- Lưu: VT, TTra, THHC.NQT(05).

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



Phan Tâm

BỘ TƯ PHÁP

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 5426/BTP-QLXLVPHC&TDTHPL
V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung
Nghị định quy định xử phạt vi phạm hành chính
trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm,
kinh doanh xổ số

Hà Nội, ngày 08 tháng 11 năm 2023

Kính gửi: Bộ Tài chính

Trả lời Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Bộ Tư pháp có ý kiến như sau:

1. Theo dự thảo Tờ trình Chính phủ, tên của dự thảo Nghị định là “*Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP, Nghị định số 102/2021/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số*”. Tuy nhiên, dự thảo Nghị định kèm theo có tên là “*Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số*”. Do đó, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo làm rõ hình thức của dự thảo Nghị định.

2. Tại Nghị quyết số 135/NQ-CP ngày 30/8/2023 của Chính phủ về phiên họp chuyên đề xây dựng pháp luật tháng 8/2023 có nội dung: “*Hồ sơ dự án, dự thảo văn bản quy phạm pháp luật trình Chính phủ xem xét, quyết định phải tuân thủ đúng quy định về trình tự, thủ tục, thể thức, thời hạn trình theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật... Hồ sơ dự án, dự thảo văn bản Hồ sơ dự án, dự thảo văn bản quy phạm pháp luật phải có tài liệu thuyết minh kỹ, rõ về các nội dung, quy định được kế thừa từ pháp luật hiện hành; các quy định không còn phù hợp với chủ trương, đường lối của Đảng, chính sách của Nhà nước và thực tiễn triển khai thi hành, từ đó đề xuất bãi bỏ hoặc bổ sung sửa đổi những nội dung mới cần ban hành quy phạm pháp luật. Nội dung thuyết minh cần phân tích kỹ cơ sở chính trị, cơ sở pháp lý, cơ sở thực tiễn của việc kế thừa, sửa đổi, bổ sung từng quy định cụ thể trong dự thảo luật, văn bản quy phạm pháp luật khác. Phải làm rõ các nội dung sửa đổi, bổ sung so với pháp luật hiện hành và lý do sửa đổi, bổ sung; làm rõ các thủ tục hành chính sẽ được cắt giảm, bổ sung mới so với pháp luật hiện hành và nêu rõ lý do*”. Do đó, để bảo đảm thực hiện theo đúng Nghị quyết nêu trên, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo:

(i) Bổ sung nội dung làm rõ cơ sở chính trị, cơ sở pháp lý, cơ sở thực tiễn cho việc ban hành Nghị định này tại mục I dự thảo Tờ trình.

(ii) Bổ sung tài liệu thuyết minh làm rõ những nội dung cần sửa đổi, bổ sung hoặc bãi bỏ tại dự thảo Nghị định (có nội dung so sánh giữa dự thảo Nghị định và Nghị định được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế).

(iii) Đánh giá cụ thể kết quả thi hành Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số (được sửa đổi, bổ sung tại Nghị định số 48/2018/NĐ-CP ngày 21/3/2018, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01/11/2019 và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP ngày 16/11/2021), bao gồm cả nội dung về kinh doanh xổ số (dự kiến không sửa đổi, bổ sung) để có căn cứ cho việc xây dựng dự thảo Nghị định trong trường hợp vẫn giữ nguyên các quy định trong lĩnh vực kinh doanh xổ số còn phù hợp.

3. Đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo rà soát kỹ toàn bộ dự thảo Tờ trình và dự thảo Nghị định, chỉnh sửa các lỗi về thể thức, kỹ thuật trình bày tại dự thảo Nghị định, đảm bảo đúng quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật; Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14/5/2016 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 154/2020/NĐ-CP) để bảo đảm chất lượng của dự thảo Nghị định.

4. Bộ Tư pháp sẽ có ý kiến góp ý cụ thể sau khi cơ quan chủ trì soạn thảo rà soát, chỉnh sửa, hoàn thiện hồ sơ dự thảo Nghị định và làm rõ các vấn đề nêu trên.

Trên đây là ý kiến của Bộ Tư pháp góp ý đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, gửi tới Bộ Tài chính nghiên cứu, tổng hợp.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- Thứ trưởng Đặng Hoàng Oanh (để b/c);
- Lưu: VT, Cục QLXLVPHC&TDTHPL.

**TL. BỘ TRƯỞNG
CỤC TRƯỞNG CỤC QUẢN LÝ XỬ LÝ VI PHẠM HÀNH CHÍNH
VÀ THIẾU SỐ THỰC HÀNH PHÁP LUẬT**



Nguyễn Quốc Hoàn

Số: 3923 /BVHTTDL-PC

Hà Nội, ngày 20 tháng 9 năm 2023

V/v góp ý dự thảo Nghị định quy định xử phạt
vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh
bảo hiểm, kinh doanh xổ số

Kính gửi: Bộ Tài chính

Bộ Văn hóa, Thể thao và Du lịch nhận được Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Sau khi nghiên cứu, Bộ Văn hóa, Thể thao và Du lịch có một số ý kiến góp ý như sau:

1. Về dự thảo Tờ trình:

- Đề nghị xây dựng dự thảo Tờ trình theo mẫu số 3 Phụ lục V kèm theo Nghị định số 154/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14/5/2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật. Theo đó:

- Về tên dự thảo Tờ trình: Vì đây là Nghị định quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số (sửa đổi) nên dự thảo Tờ trình phải được viết phù hợp với nội dung của dự thảo Nghị định;

- Phần mở đầu đề nghị viết theo mẫu “*Thực hiện Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Bộ Tài chính.....*”;

- Chính sửa lại tên mục II “Mục đích, quan điểm xây dựng dự thảo Nghị định” và tên II.2 “Quan điểm xây dựng dự thảo Nghị định”, tên mục IV.1 “Bố cục”, tên mục IV.2 “Nội dung cơ bản của dự thảo Nghị định”;

- Về sự cần thiết ban hành Nghị định: Đề nghị cân nhắc chuyên phân đánh giá tình hình triển khai thực hiện nghị định xử phạt viết trong báo cáo sơ kết (hoặc tổng kết). Dự thảo Tờ trình chỉ viết khái quát những tồn tại chính cần khắc phục để bảo đảm sự cần thiết phải ban hành văn bản. Đồng thời, làm rõ những hành vi vi phạm đã được quy định tại Nghị định xử phạt nhưng không phù hợp trên thực tế cần sửa đổi, bổ sung và những quan hệ xã hội được pháp luật về kinh doanh bảo hiểm điều chỉnh nhưng chưa được quy định hành vi vi phạm hành chính trong Nghị định xử phạt cần phải bổ sung bảo đảm có chế tài xử phạt.

2. Về dự thảo Nghị định:

a) Về tên gọi dự thảo Nghị định: Như đã góp ý tại mục 1 Công văn này, đề nghị quy định tên Nghị định như sau: “*Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số*”.

Đồng thời, sửa đoạn cuối trong phần căn cứ ban hành bảo đảm thống nhất trong toàn bộ dự thảo Nghị định.

b) Điều 3 dự thảo Nghị định: Cân nhắc tách thành 2 điều quy định hình thức xử phạt và thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính bảo đảm kết cấu điều theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật (điều, khoản, điểm) thuận lợi trong việc áp dụng pháp luật và dẫn chiếu các quy phạm.

Về thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính và xác định mức tiền phạt đối với hành vi vi phạm hành chính trong trường hợp vi phạm có tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ, đề nghị dẫn chiếu quy định tại Nghị định 118/2021/NĐ-CP ngày 23/12/2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính.

c) Điều 4 dự thảo Nghị định:

- Đề nghị dẫn chiếu những biện pháp khắc phục hậu quả đã được quy định tại Luật Xử lý vi phạm hành chính như: Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu, buộc cải chính thông tin sai sự thật hoặc gây nhầm lẫn, buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm,..

- Cân nhắc biện pháp khắc phục hậu quả quy định tại điểm đ khoản 1 “Buộc đình chỉ chức danh người quản lý.....” do *đình chỉ* không phải là biện pháp khắc phục hậu quả mà là hình thức xử phạt bổ sung được quy định tại Luật Xử lý vi phạm hành chính. rà soát những hành vi có áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả này và quy định biện pháp khắc phục hậu quả phù hợp với quy định Nghị định 118/2021/NĐ-CP như hành vi quy định điểm c khoản 1 Điều 7, điểm a khoản 1, khoản 2 Điều 9, khoản 3 Điều 24, khoản 3 và khoản 4 Điều 28,... dự thảo Nghị định.

d) Khoản 2 Điều 5 dự thảo Nghị định: Cân nhắc việc quy định hình thức xử phạt bổ sung “Thu hồi giấy phép”, vì đây không phải là hình thức xử phạt bổ sung được quy định trong Luật Xử lý vi phạm hành chính.

đ) Điều 7 dự thảo Nghị định: Điểm c khoản 2 quy định hành vi “*sửa chữa giấy phép thành lập và hoạt động hoặc giấy phép đặt văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam*”, đề nghị nghiên cứu bổ sung cụm từ “*làm sai lệch nội dung*” vì hành vi sửa chữa phải có hậu quả dẫn đến làm sai lệch thì mới xử phạt, đồng thời, áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả “*buộc nộp lại giấy phép cho cơ quan có thẩm quyền đã cấp*” theo quy định tại khoản 6 Điều 4 Nghị định 118/2021/NĐ-CP.

e) Điểm b khoản 1 Điều 12 dự thảo Nghị định: Đề nghị tách thành các hành vi riêng biệt không sử dụng gạch đầu dòng. Đồng thời, đề nghị xây dựng hành vi vi phạm không cần quy định chủ thể của hành vi vi phạm (chủ thể đã được quy định tại Điều 2 dự thảo Nghị định này) bảo đảm thống nhất trong toàn bộ dự thảo Nghị định.

g) Điểm b khoản 1 Điều 24 dự thảo Nghị định quy định hành vi “*thông tin, quảng cáo sai sự thật về nội dung, phạm vi hoạt động của doanh*

nghiệp, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ nước ngoài,...” bị phạt từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng. Tuy nhiên, khoản 5 Điều 34 Nghị định số 38/2021/NĐ-CP ngày 20/3/2021 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực văn hóa và quảng cáo quy định hành vi “*quảng cáo không đúng hoặc gây nhầm lẫn...*” bị xử phạt từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng. Do vậy, đề nghị quy định cùng một hành vi vi phạm nhưng thuộc những lĩnh vực khác nhau phải có mức xử phạt tương đồng bảo đảm đúng quy định tại Nghị định số 118/2021/NĐ-CP.

h) Về kỹ thuật soạn thảo:

- Việc soạn thảo kỹ thuật dẫn chiếu phải bảo đảm phù hợp với quy định tại Điều 75 Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 16/4/2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật được sửa đổi, bổ sung năm 2020, cụ thể xem xét dẫn chiếu tại một số điều như điều 21, 21a, 23, 24,...dự thảo Nghị định

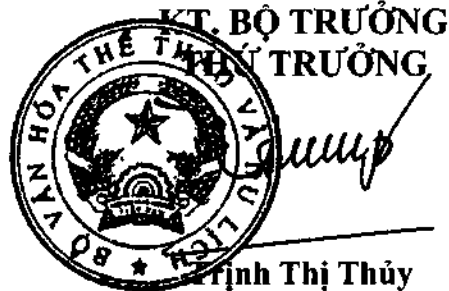
- Đề nghị tách khoản 2, khoản 5 Điều Hiệu lực thi hành thành một Điều riêng quy định điều khoản chuyển tiếp, vị trí đặt trước Điều Hiệu lực thi hành.

- Rà soát bổ sung các quy phạm và văn bản hết hiệu lực thi hành kể từ ngày Nghị định này có hiệu lực thi hành.

Trên đây là ý kiến góp ý đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Bộ Văn hóa, Thể thao và Du lịch kính gửi Bộ Tài chính tổng hợp, nghiên cứu. /s/

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để báo cáo);
- Các Thứ trưởng;
- Lưu: VT, PC, TO (5b).





Bộ Xây dựng
27-09-2023
16:44:20 +07:00

BỘ XÂY DỰNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 4305/BXD-TTr

Hà Nội, ngày 27 tháng 9 năm 2023


V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi,
bổ sung quy định xử phạt VPHC trong
lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính

Bộ Xây dựng nhận được Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc đề nghị góp ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Sau khi nghiên cứu, Bộ Xây dựng cơ bản thống nhất với bố cục và nội dung dự thảo Tờ trình, dự thảo Nghị định và có ý kiến góp ý như sau:

- Tại Điều 32 của Dự thảo Nghị định quy định xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về báo cáo, trong một số hành vi tại Điều này đang quy định xử phạt lại căn cứ vào "Dự thảo Thông tư.../2023/TT-BTC" là không đảm bảo tính pháp lý, đề nghị loại bỏ, lý do: Thông tư là văn bản quy phạm pháp luật có giá trị pháp lý thấp hơn Nghị định.

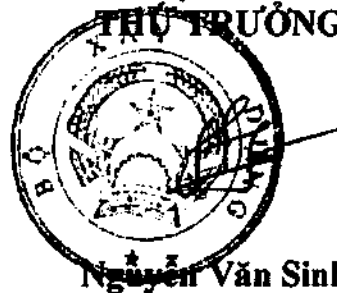
Trên đây là ý kiến của Bộ Xây dựng. Đề nghị Bộ Tài chính nghiên cứu, tổng hợp để trình Chính phủ ban hành.

Trân trọng! 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng Nguyễn Thanh Nghị (để báo cáo);
- Lưu: VT, TTr.

KT. BỘ TRƯỞNG
THỦ TRƯỞNG



Nguyễn Văn Sinh

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: *8161* /NHNN-TTGSNH
V/v tham gia ý kiến đối với dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định
XPVPHC trong lĩnh vực kinh doanh
bảo hiểm

Hà Nội, ngày *20* tháng 10 năm 2023

Kính gửi: Bộ Tài chính

Phúc đáp Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Quý Bộ về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm (dự thảo Nghị định), sau khi nghiên cứu, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có ý kiến như sau:

1. Mục 7a - Hành vi vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ

a) Đề nghị sửa đổi, bổ sung tên Mục, cụ thể như sau: "*Mục 7a - Hành vi vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố; phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ*".

b) Đề nghị rà soát, bổ sung hành vi vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố; phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ để đảm bảo đầy đủ, thống nhất với quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022, Luật Phòng, chống khủng bố năm 2013 và các văn bản hướng dẫn liên quan, Nghị định số 81/2019/NĐ-CP của Chính phủ ngày 11/11/2019 về phòng, chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, cụ thể:

- Điều 64, 65 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 quy định: "*Tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành, nghề phi tài chính có liên quan áp dụng quy định tại các điều từ Điều 9 đến Điều 40 của Luật Phòng, chống rửa tiền để nhận biết khách hàng, thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng; xây dựng quy định nội bộ và báo cáo, cung cấp, lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo về phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt*". Hiện nay, dự thảo Nghị định mới quy định hành vi vi phạm quy định về phòng chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố. Do đó, đề nghị Quý Bộ rà soát để quy định thống nhất, đầy đủ các hành vi vi phạm hành chính trong: (i) công tác phòng, chống rửa tiền, (ii) công tác phòng, chống tài trợ khủng bố và (iii) công tác phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

- Dự thảo Nghị định hiện nay chưa quy định việc xử phạt vi phạm đối với nhiều hành vi như: hành vi không nhận biết khách hàng (nhận biết khách hàng gồm thu thập, cập nhật, xác minh thông tin); hành vi không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; hành vi vi phạm quy định về báo cáo giao dịch có giá

trị lớn, báo cáo giao dịch đáng ngờ; hành vi vi phạm về áp dụng các biện pháp tạm thời; hành vi không ban hành quy định nội bộ về phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; các hành vi vi phạm pháp luật phòng, chống khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt...

2. Về việc áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả

a) Việt Nam là thành viên của Nhóm Châu Á – Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG) nên phải tuân thủ 40 khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm tài chính về chống rửa tiền - FATF về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt. Theo đó, Việt Nam phải thực hiện khuyến nghị số 35, cụ thể:

“Các quốc gia cần phải đảm bảo có khung hình phạt hiệu quả, thích hợp và mang tính răn đe đủ rộng, cho dù đó là hình sự, dân sự hay hành chính, để xử lý đối với các pháp nhân và cá nhân được nêu trong các Khuyến nghị số 6, 8, 23 khi không tuân thủ yêu cầu về PCRT/TTKB/TTPBVKHD.

Các hình phạt cần được áp dụng không chỉ đối với các định chế tài chính, các tổ chức kinh doanh ngành nghề phi tài chính mà còn áp dụng đối với các giám đốc và ban quản lý cao cấp của những tổ chức này”.

Báo cáo đánh giá đa phương 2022 của APG đối với Việt Nam vào tháng 11/2019 chỉ ra rằng các quy định về xử phạt vi phạm hành chính có liên quan đến lĩnh vực phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố; phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt còn thiếu theo 40 khuyến nghị của FATF hoặc đã có quy định về xử phạt vi phạm hành chính nhưng mức xử phạt chưa đảm bảo tính răn đe hoặc chưa có quy định các biện pháp khắc phục. Điều này có thể ảnh hưởng đến trách nhiệm của Việt Nam trong việc cam kết thực hiện 40 khuyến nghị của FATF.

Do vậy, đề nghị Quý Bộ rà soát, bổ sung các biện pháp khắc phục hậu quả trong dự thảo Nghị định đối với các hành vi vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố; phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ.

b) Khoản 5 Điều 4 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP ngày 23/12/2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính quy định:

“5. Biện pháp khắc phục hậu quả được quy định đối với từng hành vi vi phạm hành chính và phải căn cứ vào các yêu cầu sau đây:

a) Phải gây ra hậu quả hoặc có khả năng thực tế gây ra hậu quả;

b) Đáp ứng yêu cầu khôi phục lại trật tự quản lý hành chính nhà nước do vi phạm hành chính gây ra;

c) Phải được mô tả rõ ràng, đầy đủ, cụ thể để có thể thực hiện được trong thực tiễn và phải bảo đảm tính khả thi”.

- Đề nghị xem xét, không quy định áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả “*Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu*” đối với các vi phạm quy định tại khoản 6 Điều 9; điểm a, điểm b khoản 2a Điều 11, Điều 16; khoản 3, khoản 4 Điều 18; điểm b, điểm c, điểm d, điểm h khoản 1 Điều 19 dự thảo Nghị định, điểm a khoản 4 Điều bổ sung về xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về người quản lý doanh nghiệp môi giới bảo hiểm (trang 15), do: biện pháp khắc phục hậu quả này không phù hợp với các hành vi vi phạm.

- Đề nghị xem xét lại biện pháp khắc phục hậu quả: “*Buộc bãi nhiệm chức danh chuyên gia tính toán đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 4 Điều này*” do các hành vi vi phạm tại khoản 4 Điều 10 là hành vi không sử dụng chuyên gia tính toán theo quy định của pháp luật, trường hợp này có thể xem xét áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả sau: “*Buộc sử dụng chuyên gia tính toán đối với các trường hợp vi phạm quy định tại Điều này*”.

3. Điều 2

Việc quy định tên gọi “*chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài*” tại dự thảo Nghị định chưa thống nhất, ví dụ: khoản 1 Điều 2 dự thảo Nghị định quy định đối tượng áp dụng là “*...chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài...*”, trong khi điểm a khoản 1 Điều 12 dự thảo Nghị định quy định hành vi vi phạm của “*...chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam...*”. Vì vậy, đề nghị nghiên cứu để quy định tên gọi tất của các đối tượng sau thống nhất với Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022 và quy định thống nhất trong toàn dự thảo Nghị định

4. Điều 12

Khoản 2 Điều 73 Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022 quy định:

“2. *Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải đáp ứng các quy định sau đây để chính thức hoạt động:*

...

b) *Xây dựng cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý, kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với hình thức hoạt động theo quy định của Luật này và quy định khác của pháp luật có liên quan; bầu, bổ nhiệm người đại diện theo pháp luật; bầu, bổ nhiệm các chức danh đã được Bộ Tài chính chấp thuận về nguyên tắc quy định tại khoản 2 Điều 70 của Luật này;*

c) *Ban hành các quy chế quản lý nội bộ về tổ chức hoạt động, quy chế nội bộ về quản trị rủi ro và các quy trình nghiệp vụ cơ bản theo quy định pháp luật;*”.

Căn cứ quy định trên, đề nghị xem lại các điểm a, b, c, d khoản 1 để xác định rõ đối tượng thực hiện hành vi vi phạm là cá nhân Tổng giám đốc (Giám đốc), Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên doanh nghiệp bảo hiểm... hay

doanh nghiệp bảo hiểm.

5. Điều 24

a) Khoản 2

- Điểm a: Đề nghị bổ sung cụm từ “*đại lý bảo hiểm*” để đảm bảo rõ ý như sau “*Hoạt động đại lý bảo hiểm khi không đáp ứng điều kiện hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định pháp luật*”.


- Điểm b: Đề nghị làm rõ cơ sở để quy định xử phạt và quy định cụ thể hành vi bị xử phạt, do quy định “*Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật*” có phạm vi rất rộng, cần giới hạn phạm vi các công việc này theo hướng công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý phải (i) Trực tiếp liên quan đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm thỏa thuận tại hợp đồng đại lý bảo hiểm; và (ii) Làm phát sinh hậu quả thực tế ảnh hưởng đến quyền lợi của người mua bảo hiểm/doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô ủy quyền.

- Điểm c: Đề nghị bỏ nội dung “*không thực hiện các nghĩa vụ khác theo phạm vi được ủy quyền trong hợp đồng đại lý bảo hiểm*” vì đây là hành vi vi phạm nghĩa vụ giữa bên ủy quyền và bên được ủy quyền theo thỏa thuận trong hợp đồng đại lý bảo hiểm, không phải vi phạm quy định của pháp luật về quản lý nhà nước vì vậy việc xử phạt vi phạm hành chính là không phù hợp. Trường hợp bên được ủy quyền vi phạm hợp đồng thì bên ủy quyền có quyền đòi bồi thường, yêu cầu bên được ủy quyền thực hiện đúng nghĩa vụ.

b) Khoản 5

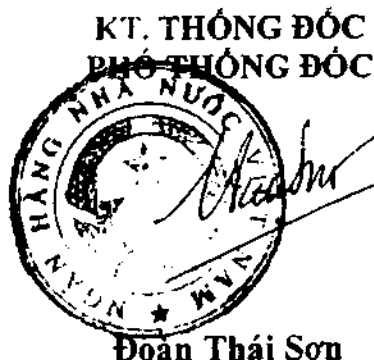
Nhằm đảm bảo tính răn đe đối với các hành vi vi phạm hành chính về đại lý bảo hiểm, đề nghị Quý Bộ cân nhắc nâng thời hạn đình chỉ hoạt động đại lý bảo hiểm từ 01 năm đến 03 năm (điểm a khoản 5 Điều 24); thời hạn buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý từ 01 năm đến 03 năm (điểm b khoản 5 Điều 24).

6. Ngày 01/7/2023, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 46/2023/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm. Vì vậy, đề nghị Quý Bộ rà soát các hành vi vi phạm quy định tại Nghị định số 46/2023/NĐ-CP trên để bổ sung chế tài tương ứng vào dự thảo Nghị định, đảm bảo có chế tài xử lý khi có hành vi vi phạm các quy định của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam kính gửi Quý Bộ để tổng hợp. 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để b/c);
- PTD Đoàn Thái Sơn;
- Vụ Pháp chế;
- Lưu: VP, TTGSNH8.
P.T.T.HƯƠNG.



THANH TRA CHÍNH PHỦ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2245/TTCP-V.11

Hà Nội, ngày 05 tháng 10 năm 2023

V/v tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính

Thanh tra Chính phủ nhận được các Văn bản số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc xin ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm (dự thảo Nghị định), Thanh tra Chính phủ có ý kiến như sau:

- Về nội dung biện pháp khắc phục hậu quả đối với hành vi vi phạm về vốn tại điểm b khoản 3 Điều 26 dự thảo Nghị định: "*Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này*", Thanh tra Chính phủ đề nghị rà soát, đối chiếu nội dung Điều 112 Luật kinh doanh bảo hiểm năm 2022 để quy định đảm bảo sự phù hợp.

- Về xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm tại Điều 14 dự thảo Nghị định: "*Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm về gian lận trong kinh doanh bảo hiểm mà số tiền chiếm đoạt dưới 20.000.000 đồng hoặc gây thiệt hại dưới 50.000.000 đồng hoặc chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự*", Thanh tra Chính phủ đề nghị rà soát, đối chiếu với quy định tại Điều 213 Bộ luật Hình sự năm 2015 (sửa đổi năm 2017) về hành vi gian lận trong kinh doanh bảo hiểm để quy định đảm bảo sự phù hợp.

Các nội dung khác, Thanh tra Chính phủ đề nghị Bộ Tài chính theo chức năng, nhiệm vụ và thẩm quyền thực hiện rà soát, tiếp thu ý kiến của các bộ, ngành, cơ quan có liên quan, hoàn thiện dự thảo Nghị định theo quy định.

Thanh tra Chính phủ trân trọng phúc đáp. *B*

Nơi nhận: *B*

- Như trên;
- Tổng Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Phó Tổng TTCP Bùi Ngọc Lam;
- Lưu: VT, Vụ II.4

KT. TỔNG THANH TRA
PHÓ TỔNG THANH TRA



B
***Bùi Ngọc Lam**

ỦY BAN DÂN TỘC

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 1705 /UBDT-KHTC

Hà Nội, ngày 27 tháng 9 năm 2023

V/v tham gia ý kiến dự thảo Nghị
định sửa đổi, bổ sung quy định xử
phạt vi phạm hành chính trong lĩnh
vực kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính

Phúc đáp Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Ủy ban Dân tộc có ý kiến như sau:

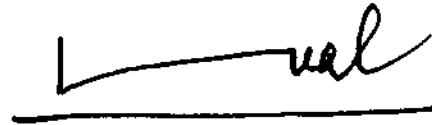
Nhất trí với dự thảo Tờ trình Chính phủ, dự thảo Nghị định do Quý Bộ soạn thảo. Nội dung của dự thảo Nghị định tạo điều kiện thuận lợi cho cá nhân, tổ chức có liên quan trong việc thực hiện; bảo đảm phù hợp với thực tế, tính khả thi, tính thống nhất, đồng bộ với các quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật Xử lý vi phạm hành chính và các văn bản pháp luật có liên quan.

Trên đây là ý kiến của Ủy ban Dân tộc gửi Quý Bộ tổng hợp và hoàn thiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng, Chủ nhiệm UBDT (để b/c);
- Công TTĐT UBDT;
- Lưu: VT, KHTC.

TL. BỘ TRƯỞNG, CHỦ NHIỆM
VỤ TRƯỞNG VỤ KẾ HOẠCH – TÀI CHÍNH



Nguyễn Mạnh Huấn



HIỆP HỘI BẢO HIỂM VIỆT
INSURANCE ASSOCIATION OF VIETNAM



Ký bởi: Văn phòng Bộ
Cơ quan: 28 Trần
 Hưng Đạo
Thời gian ký:
05/10/2023 14:46:23

Hà Nội, ngày 29 tháng 9 năm 2023

Số: 225/2023/CV-IIHBH
V/v: đóng góp ý kiến dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định
Xử phạt VPIC trong lĩnh vực KDBH

Kính gửi: Bộ Tài chính (Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm)

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN	Số: 225/2023
Ngày:	05-10-2023
Chuyên:	
Số và ký hiệu HS:	

Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam xin được gửi Quý Bộ lời chào trân trọng.

Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam nhận được công văn số 9787/BTC QL.BH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPIC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam đã tổ chức lấy ý kiến của các doanh nghiệp bảo hiểm hội viên. Đến nay đã có 11 doanh nghiệp phản hồi ý kiến gồm: ABIC, Bảo Minh, Bảo Việt, Bảo Việt Nhân thọ, Cathay Life, Chubb Life, Fubon, MBAL, MIC, PVI, VINARE.

Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam kính gửi Bộ Tài chính xem xét ý kiến đóng góp của doanh nghiệp bảo hiểm hội viên (đính kèm công văn).

Trân trọng././ Duy

Nơi nhận:

- Như trên.
- Lưu VT.

TỔNG THƯ KÝ

Bùi Gia Anh

TỔNG HỢP Ý KIẾN
VỀ DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH
TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Căn cứ	<p>Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28 tháng 8 năm 2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 48/2018/NĐ-CP ngày 21 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01 tháng 11 năm 2019 của Chính phủ và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP ngày 16 tháng 11 năm 2021 của Chính phủ.</p>	<p>Đề xuất cân nhắc xem xét Nghị định này đang thay thế Nghị định 98/2013/NĐ-CP. hay là sửa đổi, bổ sung Nghị định 98/2013/NĐ-CP.</p>		Bảo Việt Life
		<p>Đề xuất điều chỉnh: "Chính phủ ban hành Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số"</p>	<p>Do dự thảo Nghị định điều chỉnh rất nhiều nội dung nên việc xây dựng theo hướng Nghị định sửa đổi sẽ không phù hợp bởi Nghị định sửa đổi sẽ phải dẫn chiếu rất nhiều điều/mục cần sửa đổi dẫn đến khó khăn cho việc tìm kiếm, đọc hiểu cũng áp dụng pháp luật. Trên thực tế, kết cấu, nội dung Dự thảo Nghị định theo dạng một Nghị định mới thay thế cho các văn bản trước đây.</p>	PVI
Điều 3 Khoản 1	<p>Mức xử phạt bằng tiền đối với tổ chức bằng 02 lần mức phạt tiền đối với cá nhân cho cùng hành vi vi phạm. Mức phạt tiền đối với cá nhân có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số tối đa là 100.000.000 đồng, đối với tổ chức tối đa là 200.000.000 đồng.</p>	<p>Mức phạt tiền đối với cá nhân có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số tối đa là 200.000.000 đồng, đối với tổ chức tối đa là 300.000.000 đồng.</p>	<p>Mức xử phạt bằng tiền là quá nhẹ đối với các DNBH có vốn điều lệ lên đến hàng ngàn tỷ đồng. Mức xử phạt này không có tác dụng răn đe trong trường hợp DNBH có tình vi phạm khi việc tuân thủ luật có những khó khăn trong quá trình thực hiện. Tăng mức xử phạt bằng tiền đối với tổ chức, cá nhân vi phạm</p>	PVI
		<p>Đề nghị làm rõ trong trường hợp cá nhân trong tổ chức vi phạm thì cả cá nhân và tổ</p>		Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
		chức đều bị phạt. hay chỉ cá nhân đó bị phạt.		
Điều 3 Khoản 1 Điểm c	c) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn.	c) Đình chỉ một phần hoặc toàn bộ nội dung hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm liên quan đến vi phạm có thời hạn.		PVI
		Đề nghị bỏ điểm c này	- Nội dung này đã có trong khoản 2. Điều 3. - Khoản 1 đang quy định chung hình thức xử phạt đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm và kinh doanh xổ số. nhưng điểm c khoản 1 lại quy định "Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn".	Bảo Việt
Điều 3 Khoản 2	2. Hình thức xử phạt bổ sung trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm bao gồm: a) Đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm: Đình chỉ hoạt động có thời hạn một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm <u>hành chính</u> trong Giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài; <u>tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô</u> ; Đình chỉ hoạt động đại lý bảo hiểm có thời hạn; Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo	2. Hình thức xử phạt bổ sung trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm bao gồm: a) Đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm: Đình chỉ hoạt động có thời hạn một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài; tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô; Đình chỉ một phần hoặc toàn bộ nội dung hoạt động đại lý bảo hiểm liên quan đến vi phạm có thời hạn; Đình chỉ một phần hoặc	Đại lý có thể hoạt động nhiều nghiệp vụ và doanh nghiệp phụ trợ bảo hiểm cũng có thể hoạt động ở nhiều dịch vụ nên chỉ đề xuất đình chỉ hoạt động nào có vi phạm, các hoạt động khác vẫn hoạt động bình thường	PVI

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	hiếm có thời hạn; Tích thu tang vật, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính.	toàn bộ nội dung hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm liên quan đến vi phạm có thời hạn; Tích thu tang vật, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính.		
Điều 4	Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, cá nhân, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:	Đề xuất bổ sung: Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, <u>hậu quả của hành vi vi phạm</u> , cá nhân, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:	Vì nếu chỉ căn cứ vào tính chất, mức độ vi phạm của cá nhân, tổ chức để áp dụng biện pháp khắc phục là chưa có đầy đủ căn cứ. Trường hợp không có hậu quả thì không cần áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả	Bảo Việt
Điều 4 Khoản 1 Điểm a	1. Các biện pháp khắc phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm: a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu;	Đề nghị làm rõ có những sự việc không định lượng được thì tình trạng ban đầu cụ thể là như thế nào?		PVI. Bảo Việt
Điều 4 khoản 1 Điểm d	Buộc đình chỉ chức danh <u>người quản lý, người kiểm soát</u> đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, <u>chi nhánh mức ngoài tại Việt Nam</u> bổ nhiệm	Đề xuất cân nhắc sửa đổi: Buộc đình chỉ chức danh <u>người quản lý, người kiểm soát</u> đã được doanh nghiệp bảo hiểm trực tiếp liên quan đến hành vi vi phạm , doanh nghiệp tái bảo hiểm, <u>chi nhánh mức ngoài tại Việt Nam</u> bổ nhiệm	Theo Điều 80 Luật KDBH Người quản lý và Người kiểm soát có rất nhiều đối tượng nên việc đình chỉ chức danh người quản lý, người kiểm cần cụ thể chức danh và liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm để không ảnh hưởng đến hoạt động của DNBH	Bảo Việt Life
		Đề nghị làm rõ biện pháp "buộc đình chỉ chức danh" sẽ áp dụng trong trường hợp nào		Bảo Việt
Điều 4 khoản 1 Điểm e	<u>Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại	Đề xuất cân nhắc sửa đổi: <u>Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn trực tiếp liên	Tương tự ý kiến tại mục nêu trên.	Bảo Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.	<p>quan đến hành vi vi phạm: buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.</p> <p>Làm rõ biện pháp "Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm" sẽ bị áp dụng trong trường hợp nào?</p>		Bao Việt
		<p>Đề nghị bổ sung tại điểm e, khoản 1, Điều 4 của Dự thảo:</p> <p>e) Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn: buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý. <u>Buộc hủy hợp đồng, chuyển nhượng hợp đồng, trả lại phí bảo hiểm cho bên mua bảo hiểm.</u></p>	<p>Theo khoản 1, Điều 4 Dự thảo quy định Các biện pháp khắc phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Qua rà soát thấy quy định biện pháp khắc phục hậu quả ở một số điều cụ thể, nhưng chưa được quy định tại điều 4 như: Buộc hủy hợp đồng, chuyển nhượng hợp đồng, trả lại phí bảo hiểm cho bên mua bảo hiểm.</p>	Bao Việt
Điều 5	Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về hồ sơ đã được cấp phép	<p>Kiến nghị sửa đổi tên điều khoản:</p> <p>"Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về hồ sơ đã được cấp phép".</p>	<p>Nội dung tại điều này được hiểu theo 02 trường hợp:</p> <p>I. Hồ sơ đề nghị cấp hoặc gia hạn giấy phép thành lập và hoạt động (hồ sơ) đã được cấp trước khi bị xử phạt VPHC</p> <p>II. Hồ sơ chưa được cấp phép đã bị xử phạt VPHC, nghĩa là thông tin gian lận trong hồ sơ đã bị phát hiện trước khi hồ sơ được cấp phép.</p> <p>Nếu Điều 5 đang quy định hình thức xử phạt VPHC cho cả 02 trường hợp nêu trên, kiến nghị sửa đổi tên Điều 5 để phù hợp với nội hàm của quy định.</p>	Cathay Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 5 Khoản 2 Điểm c	Thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam theo quy định tại khoản 1, khoản 3 Điều 75 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 đối với hành vi vi phạm điểm c khoản 1 Điều này.	Kiến nghị bổ sung nội dung như sau: "Thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam theo quy định tại điểm a khoản 1, khoản 3 Điều 75 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 đối với hành vi vi phạm điểm c khoản 1 Điều này."	Nếu Điều 5 đang quy định hình thức xử phạt VPHC trong trường hợp (i), kiến nghị bổ sung thêm điều khoản xử phạt VPHC đối với trường hợp hồ sơ bị phát hiện có thông tin gian lận trước khi được cấp phép để đảm bảo tính đầy đủ, răn đe của quy định pháp luật. Bổ sung quy định cụ thể tại luật nội dung (Luật KDBH) trong trường hợp thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động có thông tin gian lận để có đủ điều kiện được cấp giấy phép theo quy định tại điểm a khoản 1, Điều 75 Luật KDBH .	Cathay Life
Điều 5 Khoản 3 Điểm c	c) Buộc thực hiện quy định tại khoản 2 Điều 75 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 đối với hành vi vi phạm quy định tại điểm c khoản 1 Điều này (dừng ngay việc giao kết hợp đồng bảo hiểm, hợp đồng tái bảo hiểm mới; chuyển giao danh mục hợp đồng bảo hiểm đang có hiệu lực sang các doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài đáp ứng điều kiện theo quy định pháp luật).	kiến nghị bỏ nội dung này khỏi Dự thảo	Nội dung này đã được quy định trong Luật Kinh doanh Bảo hiểm 2022. Ngoài ra, khoản 2 Điều 75 là hậu quả pháp lý của việc bị thu hồi giấy phép chứ không phải là một biện pháp khắc phục hậu quả.	Chubb Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 7 Khoản 5 điểm a	a) Buộc cai chính những thông tin <u>thông tin công bố không đúng</u> đối với trường hợp vi phạm tại điểm a khoản 2 Điều này;	Đề nghị bỏ 1 (một) cụm từ "thông tin" bị trùng lặp. Cụ thể như sau: <i>a) Buộc cai chính những thông tin công bố không đúng đối với trường hợp vi phạm tại điểm a khoản 2 Điều này;</i>	Nội dung trùng lặp	Chubb Life
Điều 9. Khoản 2. 3. 4		Đề nghị sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt từ thấp đến cao. Ngoài quy định tại Điều 9, đề nghị Ban soạn thảo rà soát các điều còn lại trong dự thảo sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt từ thấp đến cao. Ngoài ra Đề nghị Ban soạn thảo cân nhắc viết gộp các khoản có mức phạt tiền giống nhau.		Bao Việt
Điều 7 Khoản 5 điểm b	b) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1. điểm a khoản 2. khoản 3 Điều này;	Đề xuất điều chỉnh: b) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1. điểm a khoản 2. khoản 3 Điều này;	Theo quy định tại Điều 29 Luật xử lý VPHC năm 2012. Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu: <i>Cá nhân, tổ chức vi phạm hành chính phải khôi phục lại tình trạng ban đầu đã bị thay đổi do vi phạm hành chính của mình gây ra; nếu cá nhân, tổ chức vi phạm hành chính không tự nguyện thực hiện thì bị cưỡng chế thực hiện.</i> Nội dung quy định tại điểm b khoản 5 yêu cầu cá nhân, tổ chức phải khôi phục lại tình trạng ban đầu đã bị thay đổi do hành vi vi phạm hành chính của mình gây ra. Quy định buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu chưa rõ ràng vì khôi phục	Bao Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 9 Khoản 3, Điều b	<p>b) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không ban hành quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro, các quy trình khác theo quy định của pháp luật tại điểm c khoản 2 Điều 73 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, khoản 1 Điều 11, khoản 1 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>- Đề xuất xem xét sửa đổi, bổ sung tham chiếu quy định pháp luật về quy trình QTRR phù hợp (điểm đ, Khoản 2, Điều 86 Luật KDBH số 08/2022/QH15).</p> <p>- Ngoài ra, các nội dung về xử phạt với hành vi vi phạm các quy định về QTRR đã được quy định chi tiết tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 30a Dự thảo Nghị định => đề xuất xem xét lược bỏ nội dung liên quan tới quy trình QTRR tại điểm b, Khoản 3, Điều 9 Dự thảo để tránh chồng chéo quy định, nhiều quy định xử phạt cho cùng một vi phạm.</p>	<p>tình trạng ban đầu của một số hành vi quy định tại khoản 1, điểm a khoản 2 (hành vi không báo cáo hoặc báo cáo không đúng...)</p> <p>Các quy định pháp luật tham chiếu được liệt kê tại Dự thảo không có nội dung yêu cầu liên quan tới quy trình QTRR, cụ thể:</p> <p>- Điểm c, khoản 3, Điều 73 Luật KDBH 08/2022/QH15: Ban hành các quy chế quản lý nội bộ về tổ chức hoạt động, quy chế nội bộ về quản trị rủi ro và các quy trình nghiệp vụ cơ bản theo quy định pháp luật;</p> <p>- Khoản 1, Điều 11 TT 70: Để bảo đảm thực hiện hoạt động kiểm soát nội bộ, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải xây dựng các quy trình nghiệp vụ. Các quy trình nghiệp vụ bao gồm tối thiểu các quy trình sau: Quy trình định phí và phát triển sản phẩm bảo hiểm; quy trình khai thác, thẩm định; quy trình bồi thường và trả tiền bảo hiểm; quy trình tái bảo hiểm và quy trình kiểm soát nội bộ.</p> <p>- Khoản 1 Điều 16 TT70:</p>	Bảo Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải ban hành quy chế, quy trình kiểm toán nội bộ.	
Điều 9 Khoản 3. Điểm b		Cần có bộ phận như Quản lý rủi ro theo dõi hướng dẫn thực hiện đầy đủ các quy trình theo Luật định: Hiện Nghị vụ Y Tế đã có quy trình Phát triển sản phẩm, quy trình khai thác cá nhân/doanh nghiệp, quy trình Đánh giá rủi ro, quy trình bồi thường/bảo lãnh viện phí. Riêng quy trình định phí không thuộc Ban nghiệp vụ - việc này cũng cần làm rõ.		Bao Việt
		Kiến nghị làm rõ nội dung: "các quy trình khác theo quy định của pháp luật tại điểm c khoản 2 Điều 73 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15".	<i>Điểm c, khoản 2, Điều 73 Luật KDBH</i> quy định về các quy định mà DNBI phải đáp ứng để chính thức hoạt động, bao gồm việc ban hành các quy chế quản lý nội bộ về tổ chức hoạt động, quy chế nội bộ về quản trị rủi ro và các quy trình nghiệp vụ cơ bản theo quy định pháp luật. Phạm vi của "các quy trình nghiệp vụ cơ bản theo quy định của pháp luật" hiện đang bao hàm nội dung quá rộng, không minh thị đầy đủ các quy chế, quy định nội bộ mà DNBI bắt buộc phải ban hành trước khi đi vào hoạt động chính thức, gây khó khăn cho DNBI	Cathay life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			<p>trong việc kiểm soát ban hành quy chế, quy định nội bộ quản trị doanh nghiệp cũng như cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc kiểm tra và ban hành quyết định xử phạt VPHC.</p> <p>Do đó, kiến nghị bổ sung, làm rõ, minh thị các trường hợp bị xử phạt VPHC đối với từng loại quy chế, quy định nội bộ tương ứng với quy định tại luật nội dung về DNBN có cơ sở ban hành và cơ quan nhà nước có thẩm quyền xử phạt có cơ sở quy định pháp luật rõ ràng, chính xác khi thực hiện việc xử phạt VPHC.</p>	
Điều 9 Khoản 3. Điểm c	<p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>c) Quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm không đáp ứng được các nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1, khoản 2 Điều 84, khoản 2 Điều 86 Luật Kinh doanh bảo hiểm số</p>	<p>Đề xuất xem xét lược bỏ nội dung liên quan tới quy trình QTRR như sau:</p> <p>c) Quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm không đáp ứng được các nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1, khoản 2 Điều 84, khoản 2 Điều 86 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, khoản 2 Điều 5, khoản 2 Điều 11, khoản 2 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>- Để tránh chồng chéo quy định, nhiều quy định xử phạt cho cùng một vi phạm do các nội dung về xử phạt với hành vi vi phạm các quy định về QTRR (trong đó bao gồm Quy trình QTRR) đã được quy định chi tiết tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 30a Dự thảo Nghị định</p> <p>- Quy trình QTRR chỉ là một phần/nội dung trong các yêu cầu về QTRR và các quy định nội bộ về QTRR. Tuy nhiên, tham chiếu quy định pháp luật liên quan tại Dự thảo đang bao</p>	Bảo Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	08/2022/QH15, khoản 2 Điều 5, khoản 2 Điều 11, khoản 2 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.		gồm tham chiếu tới khoản 2, Điều 86 Luật KDBH số 08/2022/QH15 (toàn bộ yêu cầu về QTRR. Yêu cầu về quy trình QTRR chỉ bao gồm điểm đ. Khoản 2, Điều 86 Luật KDBH 2022) và Khoản 2, Điều 5 Thông tư 70/2022 (toàn bộ yêu cầu về các quy định nội bộ về QTRR. Yêu cầu về quy trình QTRR chỉ bao gồm điểm b. Khoản 2, Điều 5 Thông tư 70/2022/TT-BTC), không thống nhất với phạm vi nội dung tại điểm c. Khoản 3, Điều 9 Dự thảo chỉ bao gồm quy trình QTRR.	
Điều 9 Khoản 3 Điểm d	d) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không thực hiện quản trị tài chính theo quy định của pháp luật.	Đề xuất nên bỏ hoặc cần liệt kê những hành vi cụ thể	Việc quy định như vậy là chung chung, không rõ về hành vi nên rất dễ tùy tiện trong xử phạt.	PVI. Bảo Việt
Điều 9 Khoản 4 điểm a	a) Bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Chuyên gia tính toán không đáp ứng được các tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật tại Điều 81 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	Đề nghị sửa đổi: a) Bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Chuyên gia tính toán không đáp ứng được các tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật tại Điều 81 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	Hiện nay và trong tương lai gần, thị trường nhân lực chuyên gia tính toán tại Việt Nam không thể đáp ứng đủ nhu cầu của toàn bộ doanh nghiệp bảo hiểm tại Việt Nam khi chỉ có số ít chuyên gia tính toán đáp ứng đủ điều kiện tối thiểu 5 năm kinh nghiệm, thi đậu 2 môn và đồng ý cư trú tại Việt Nam. Đa số DNBI phải chuyên hướng tuyển	Fubon

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			<p>dụng chuyên gia tính toán ở nước ngoài, yêu cầu cư trú tại Việt Nam (từ 01/7/2024) nhưng rất khó. Hiện Fubon cũng chưa tuyển dụng được chuyên gia tính toán mặc dù đã đăng tuyển từ 06/2021. Đồng thời hồ sơ xin phê duyệt đối với chuyên gia tính toán nước ngoài gặp rất nhiều khó khăn khi phải đáp ứng đủ các quy định tại Điều 15 Nghị định 46/2023/ND-CP. Vì vậy đề xuất Chính phủ và Bộ Tài chính cân nhắc, điều chỉnh tạm bỏ quy định xử phạt đối với việc bổ nhiệm chuyên gia tính toán hoặc kéo dài lộ trình áp dụng quy định xử phạt này nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho DNBI</p>	
<p>Điều 9 Khoản 4 điểm a</p>	<p>b) Không bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên), Tổng Giám đốc (Giám đốc), Chuyên gia tính toán theo quy định của pháp luật <u>tại khoản 4 Điều 80 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</u></p>	<p>Đề xuất bỏ trường hợp không bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên)</p>	<p>Khoản 4 Điều 80 chỉ yêu cầu duy trì các chức danh Giám đốc, Tổng Giám đốc, Chuyên gia tính toán và yêu cầu bổ nhiệm thay thế trong trường hợp thôi giữ chức vụ</p>	<p>MBAL</p>
<p>Điều 9 Khoản 4 điểm d</p>	<p>d) Tổ chức hoạt động, cơ cấu tổ chức quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không theo quy định của pháp luật tại Điều 78, Điều 79 Luật Kinh</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo cân nhắc bỏ quy định tại điểm d. khoản 4 Điều này.</p>	<p>Quy định như vậy rất chung chung, rất khó xác định hành vi vi phạm để tiến hành xử lý vi phạm hành chính.</p>	<p>Bảo Việt</p>

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.			
Điều 10 Khoản 2 Điểm d	d. Xác nhận có việc chuyển giao rủi ro bảo hiểm trọng yếu trong các hợp đồng tái bảo hiểm”.	Một số quy định chưa có hướng dẫn cách thức thực hiện cụ thể tại Nghị định/Thông tư hướng dẫn chung, do vậy, khi DNBH bị thanh tra, kiểm tra sẽ hoàn toàn phụ thuộc vào ý kiến của cơ quan lý.	Nội dung chưa rõ ràng ở đây là: quy định thể nào là “rủi ro bảo hiểm trọng yếu”: việc xác nhận thực hiện như thế nào, có mẫu biểu theo quy định như thế nào?	PVI
Điều 10 Khoản 2. Điểm e	2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không sử dụng chuyên gia tính toán để thực hiện một trong các nhiệm vụ sau theo quy định của pháp luật: e) Phối hợp với bộ phận quản trị rủi ro xác định các mô hình đánh giá, đo lường rủi ro và lập báo cáo kiểm tra sức chịu đựng :	Đề xuất xem xét sửa đổi Dự thảo như sau: e) Phối hợp với bộ phận quản trị rủi ro xác định các mô hình đánh giá, đo lường rủi ro (nếu có) và lập kịch bản kiểm tra sức chịu đựng đối với các loại rủi ro :	- Phù hợp với quy định tại điểm c, điểm d Thông tư 70/2022/TT-BTC (trong đó tuyến bao vệ thứ hai chỉ có nhiệm vụ lập kịch bản kiểm tra sức chịu đựng đối với các rủi ro) - Theo quy định tại Khoản 1, Điều 7 Thông tư 70/2022/TT-BTC, DNBH phải thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán hàng năm. Theo quy định tại Điều 8 Thông tư 70/2022/TT-BTC, kết quả kiểm tra sức chịu đựng và phân tích khả năng tiếp tục hoạt động trong các tình huống bất lợi đối với hoạt động kinh doanh là một nội dung trong Báo cáo quản trị rủi ro được DNBH lập và gửi BTC hàng năm. => <i>không có quy định về việc yêu cầu DNBH lập báo cáo kiểm tra sức chịu đựng.</i>	Bảo Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 10 Khoản 4 và Khoản 6	<p>Điều 10. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về chuyên gia tính toán</p> <p>4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không sử dụng chuyên gia tính toán để thực hiện một trong các nhiệm vụ sau theo quy định của pháp luật:</p> <p>...</p> <p>6. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>Buộc bãi nhiệm chức danh chuyên gia tính toán đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 4 Điều này.</p>	<p>Đề xuất lược bỏ quy định "buộc bãi nhiệm chức danh chuyên gia tính toán", đề xuất sửa đổi như sau:</p> <p>"6. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>Đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 4 Điều này, buộc doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm chức danh chuyên gia tính toán theo quy định pháp luật kinh doanh bảo hiểm nếu chưa có chức danh này. Trường hợp đã có chuyên gia tính toán thì doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam buộc phải sử dụng chuyên gia tính toán để thực hiện các công việc theo quy định."</p>	<p>Vi phạm quy định về chuyên gia tính toán có hai trường hợp như sau:</p> <p>Trường hợp thứ nhất: Doanh nghiệp có chuyên gia tính toán nhưng không sử dụng chuyên gia tính toán để thực hiện một trong các nhiệm vụ theo quy định pháp luật. Đối với trường hợp này, việc không sử dụng chuyên gia tính toán là lỗi của Doanh nghiệp và Doanh nghiệp cũng đã bị áp dụng hình thức xử phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng. Vì vậy, áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả "buộc bãi nhiệm chức danh chuyên gia tính toán" là không hợp lý.</p> <p>Trường hợp thứ hai: Doanh nghiệp không có chuyên gia tính toán. Đối với trường hợp này, việc sử dụng biện pháp khắc phục hậu quả "buộc bãi nhiệm chức danh chuyên gia tính toán" là không phù hợp vì thực tiễn không tồn tại chức danh này.</p>	Bảo Minh
Điều 10 Khoản 4 điểm d	<p><u>d) Dự báo tình hình tài chính của doanh nghiệp, chi nhánh trên cơ sở đánh giá các rủi ro phát sinh, đề xuất các biện pháp để đảm bảo an toàn tài chính của doanh nghiệp, chi nhánh.</u></p>	<p>Đề nghị nên cân nhắc bỏ hoặc chuyển quy định "Dự báo tình hình tài chính của doanh nghiệp" từ chuyên gia tính toán sang Kế toán trưởng tại DNBH</p>	<p>Đề phù hợp với quyền hạn, nhiệm vụ thực tế giữa hai chức danh quản lý (Kế toán trưởng và chuyên gia tính toán) tại DNBH</p>	ABIC

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 11 Khoản 2a	Khoản 1. Điều 11 quy định mức xử phạt tiền từ 40.000.000 đồng - 60.000.000 đồng đối với hành vi vi phạm thay đổi tên, địa điểm đặt trụ sở chính, Chi nhánh, Văn phòng đại diện mà chưa được Bộ Tài chính chấp thuận bằng văn bản trong khi mức xử phạt tiền đối với trường hợp vi phạm nghĩa vụ thông báo với Bộ Tài chính là từ 60.000.000 đồng - 80.000.000 đồng.	Đề xuất gộp khoản 1 và Khoản 2a thành một khoản hoặc quy định cùng mức xử phạt vi phạm hành chính từ 40.000.0000 đồng - 60.000.000 đồng	Điểm c khoản 1 Luật xử lý vi phạm hành chính quy định việc xử phạt vi phạm hành chính phải căn cứ vào <u>tính chất, mức độ, hậu quả vi phạm, đối tượng</u> vi phạm trong khi Điều 136 Luật Kinh doanh bảo hiểm không quy định rõ hành vi nào có mức độ, hậu quả lớn hơn. Ngoài ra, thông thường các thay đổi cần được Bộ Tài chính chấp thuận sẽ phải quan trọng hơn các thay đổi chỉ cần thông báo tới Bộ Tài chính trong thời hạn nhất định.	Bao Việt Life
Điều 11 Khoản 4 Điều b	b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính mà có đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này.	Đề nghị bỏ điểm b này	Khi áp dụng điểm a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu có nghĩa là phải hủy giao dịch và trả lại nguyên trạng và b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính là không thể thực hiện được.	Bao Việt
Điều 11 Khoản 4 Điều b1	<u>b1) Buộc bãi nhiệm người quản lý được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với hành vi vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này</u>	Đề xuất bỏ điểm b1	Khoản 2 là hành vi chuyển nhượng của cổ đông, thành viên góp vốn. Theo đó vị bãi nhiệm người quản lý là không hợp lý.	
Điều 12	Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm	Đề nghị Ban soạn thảo quy định theo hướng xử phạt hành chính đối với tổ chức, không nên quy định xử phạt đối với cá nhân.		Bao Việt
Điều 12	a) <u>Tổng giám đốc (Giám</u>	Đề xuất sửa đổi:	Mặc dù pháp luật có quy	PVI.

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Khoản 1 Điều a	<u>độc) doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</u> không ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm:	"a) Không ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm không đáp ứng quy định của pháp luật;"	định trách nhiệm của Tổng Giám đốc trong việc ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm nhưng chức danh trên là người đại diện cho doanh nghiệp. Do vậy, khi có hành vi không ban hành hoặc ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm không đáp ứng quy định của pháp luật cơ quan có thẩm quyền xử phạt doanh nghiệp bảo hiểm là phù hợp Nội dung chưa rõ ràng ở đây là: không có quy định pháp luật cụ thể về quy trình, hướng dẫn loại này.	Bảo Việt
Điều 12 Khoản 1 Điều b	b) Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên) hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phê duyệt Chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm không đáp ứng được quy định của pháp luật (phù hợp với năng lực tài chính, quy mô kinh doanh của doanh nghiệp, chi nhánh và các quy định pháp luật hiện hành; xem xét, đánh giá, điều chỉnh chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm theo định kỳ hàng	Đề xuất sửa đổi: b) Phê duyệt chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm không đáp ứng được quy định của pháp luật (phù hợp với năng lực tài chính, quy mô kinh doanh của doanh nghiệp, chi nhánh và các quy định pháp luật hiện hành; xem xét, đánh giá, điều chỉnh chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm theo định kỳ hàng năm hoặc khi tình hình thị trường có sự thay đổi);	Như đã đề cập phía trên, Tổng Giám đốc là người đại diện pháp luật của doanh nghiệp còn hội đồng quản trị là một đơn vị/bộ phận (không có tư cách pháp nhân) nên không là đối tượng xử phạt (không phải là tổ chức/pháp nhân). Việc làm của Tổng Giám đốc hoặc Hội đồng quản trị là phục vụ cho doanh nghiệp, nhân danh doanh nghiệp bảo hiểm. Do vậy, đối tượng bị xử phạt là doanh nghiệp bảo hiểm là phù hợp	PVI, Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 12 Khoản 1 Điểm e	<p>năm hoặc khi tình hình thị trường có sự thay đổi):</p> <p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p><u>e) Doanh nghiệp bảo hiểm doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không nộp Bộ Tài chính văn bản của cơ quan quản lý bảo hiểm nước ngoài nơi công ty nhận tái bảo hiểm đồng trừ sở chính xác nhận công ty nhận tái bảo hiểm ở nước ngoài bảo đảm khả năng thanh toán tại năm tài chính liền kề năm nhận tái bảo hiểm.</u></p>	<p>Đề xuất quy định rõ hơn đối tượng thực hiện đối với nội dung nêu trên là Doanh nghiệp bảo hiểm hay Doanh nghiệp tái bảo hiểm.</p>	<p>Điều 33 Nghị định 46/2023/NĐ-CP quy định áp dụng đối với các đối tượng là Doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài, doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài, tổ chức bảo hiểm nước ngoài nhận tái bảo hiểm. Việc quy định điểm e khoản 1 Điều 12 Dự thảo nhằm mục đích phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 33 nêu trên. Tuy nhiên, lại không làm rõ quy định này của Dự thảo sẽ do Doanh nghiệp bảo hiểm hay Doanh nghiệp tái bảo hiểm thực hiện.</p>	Bao Minh
Điều 12 Khoản 4. Điểm c	<p>4. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.</p>	<p>Đề xuất rà soát, sửa đổi Dự thảo quy định như sau:</p> <p>c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.</p>	<p>Rà soát, sửa đổi phù hợp với nội dung tại điểm e. Khoản 1, Điều 4 Dự thảo Nghị định:</p> <p>e) <i>Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn:</i> buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.</p>	Bảo Việt Life
Điều 14 khoản 3	<p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm về gian lận trong kinh doanh bảo hiểm mà số tiền chiếm đoạt dưới 20.000.000 đồng hoặc gây thiệt hại dưới 50.000.000</p>		<p>- Khoản 2 đã bị xóa bỏ nên không còn nội dung để áp dụng Biện pháp khắc phục hậu quả.</p> <p>- Các vi phạm tại khoản 3 có thể là vi phạm của đại lý bảo hiểm hoặc nhân viên DNBH. Việc bãi</p>	MBAL

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	<p>đồng hoặc chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự, cụ thể như sau:</p> <p>a) Thông đồng với người thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm để giải quyết bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm trái pháp luật;</p> <p>b) Giả mạo tài liệu, cố ý làm sai lệch thông tin để từ chối bồi thường, trả tiền bảo hiểm khi sự kiện bảo hiểm đã xảy ra;</p> <p>c) Giả mạo tài liệu, cố ý làm sai lệch thông tin trong hồ sơ yêu cầu bồi thường, trả tiền bảo hiểm;</p>		<p>nhiệm chức danh của người quản lý đối với vi phạm của đại lý thì không khả thi do đại lý bảo hiểm có thể có nhiều vi phạm dẫn đến khả năng người quản lý luôn có rủi ro bị bãi nhiệm. Ngoài ra với hành vi tại mục d khoản 3 là hành vi trục lợi bảo hiểm của người được bảo hiểm nên đề nghị loại bỏ điểm này ra khỏi chế tài bãi nhiệm, đình chỉ chức danh người quản lý</p>	
	<p>d) Tự gây thiệt hại về tài sản, sức khỏe của mình để hưởng quyền lợi bảo hiểm trừ trường hợp luật quy định khác.</p> <p>4. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị điều hành <u>quản lý</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p> <p>b) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi-nhân <u>tho nước ngoài tại Việt Nam</u> bổ nhiệm vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p> <p>c) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành</p>	<p>Số tiền chiếm đoạt dưới 20.000.000 đồng hoặc gây thiệt hại dưới 50.000.000 đồng => đề nghị làm rõ trên một hồ sơ/vụ?</p> <p>- Đề nghị bổ sung đối tượng bị phạt bao gồm cả Đại lý, tư vấn viên chứ không riêng doanh nghiệp bảo hiểm/cán bộ của doanh nghiệp bảo hiểm</p> <p>- d) Tự gây thiệt hại về tài sản, sức khỏe của mình để hưởng quyền lợi bảo hiểm trừ trường hợp luật quy định khác => đây là hình thức xử phạt với cá nhân tham gia bảo hiểm? Đề nghị làm rõ các hình thức xử phạt nêu tại đây áp dụng cho cả doanh nghiệp bảo hiểm lẫn cá nhân tham gia bảo hiểm?</p>		Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 14 Khoản 4	<p>chính quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này.</p> <p>4. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p> <p>b) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p>	<p>Đề nghị bỏ nội dung dẫn chiếu đến Khoản 2 tại dự thảo Nghị định</p> <p>Buộc bãi nhiệm, buộc đình chỉ các chức danh: đề nghị có thời hạn</p> <p>Đề nghị bỏ quy định tại điểm a, khoản 4 Điều này.</p>	<p>Do dự thảo Nghị định đã bỏ Khoản 1, 2</p> <p>Vi Người quản lý của DNBH được BTC phê chuẩn theo quy định tại Luật KDBH 2022 bao gồm các chức danh: Chủ tịch HĐQT, (Chủ tịch HĐQT), TGD (Giám đốc), chuyên gia tính toán... những người này không liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm gian lận bảo hiểm của những chức danh đã được giao chức trách, nhiệm vụ trực tiếp thực hiện công tác bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm.</p>	<p>Bảo Việt Life</p> <p>Bảo Việt</p> <p>Bảo Việt</p>
Điều 14 Khoản 4 Điểm a	<p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này</p>	<p>Đề nghị nên cân nhắc về điểm a Khoản 4 Điều 14 theo hướng: Không nên quy định biện pháp khắc phục hậu quả là "buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn..." liên quan trực tiếp đến trường hợp vi phạm (vi phạm về bồi thường)</p>	<p>- Người quản lý được Bộ Tài chính phê chuẩn là những người thực hiện chức năng quản lý, kiểm soát tại DNBH.</p> <p>- Nên hướng đến việc cá nhân nào thực hiện hành vi vi phạm hành chính trực tiếp thì xử phạt và buộc khắc phục hậu quả đối với cá nhân đó.</p>	ABIC
Điều 5 Khoản 3 Điểm b Điều 12	<p>Dự thảo nghị định quy định biện pháp khắc phục hậu quả "Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài</p>	<p>Đề xuất nêu rõ chức danh người quản lý và người kiểm soát</p>	<p>Theo quy định tại Điều 80 Luật Kinh doanh bảo hiểm thì Người quản lý và Người kiểm soát có rất nhiều đối tượng. Do</p>	<p>Bảo Việt Life</p>

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Khoản 4 Điểm c Điều 29 Khoản 5 Điểm b, c Điều 28 khoản 6 Điểm c, d	chính phê chuẩn, <u>người kiểm soát</u> đối với trường hợp vi phạm quy định tại <u>điểm a, b, d</u> khoản 2 Điều này		đó. dự thảo nghị định cần nêu rõ chức danh người quản lý và Người kiểm soát theo điều 80 Luật KDBH để đảm bảo việc xử lý đúng người, đúng đối tượng	
Điều 16 Khoản 1	<p><u>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</u></p> <p><u>a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 25 dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC;</u></p> <p><u>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm khi giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</u></p>	<p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>"1. Đối với những sản phẩm không quy định phải có các thủ tục, giấy tờ theo quy định tại Khoản 2 Điều này thì DNBH khai thác theo quy định của pháp luật</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi vi phạm quy định về khai thác bảo hiểm:</p> <p>a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 25 dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC;</p> <p>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm khi giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số</p>	Điều khoản này cần làm rõ nội dung là với những loại hình bảo hiểm bắt buộc (không có bảng câu hỏi rủi ro được bảo hiểm, quy tắc, điều khoản... như bảo hiểm TNDSBB xe máy thì không áp dụng các nội dung điều khoản này)	PVI

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
		<p>08/2022/QH15.”</p> <p>Tại Luật KDBH quy định DNBH phải cung cấp ban yêu cầu bảo hiểm, bang câu hỏi liên quan đến rủi ro được bảo hiểm</p> <p>Tuy nhiên, có những sản phẩm đơn giản như sản phẩm về sức khỏe không cần cung cấp thông tin câu hỏi về sức khỏe.</p> <p>Vậy trong TH này DNBH có bị xử phạt không?</p> <p>Đề nghị làm rõ nội dung này.</p>		MIC
		<p>Đề nghị làm rõ cơ sở/quy định chứng minh việc Công ty bảo hiểm không cung cấp các tài liệu.</p> <p>Làm thế nào để xác định việc Công ty bảo hiểm không giải thích rõ ràng, đầy đủ? Cơ sở/quy định cụ thể nào chứng minh việc này? Việc định tính, định lượng, chứng minh rất hạn chế, nếu đưa vào và quy định không rõ ràng sẽ gây khó khăn nhiều cho các công ty bảo hiểm.</p>		Bảo Việt
		<p>Đề xuất lược bỏ quy định xử phạt đối với các hành vi vi phạm nêu trên.</p>	<p>Xét thấy, phạm vi đối với việc không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm, không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm là rất rộng. Do đó, việc quy định mức xử phạt đối với</p>	Bảo Minh

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			hành vi vi phạm từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng là không phù hợp.	
Điều 16 Khoản 1 Điểm c	<u>c) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm bằng chứng giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 18 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.</u>		Đây là vi phạm nghĩa vụ theo hợp đồng	PVI
Điều 16 Khoản 1 Điểm d	<u>d) Đề dọa, cưỡng ép giao kết hợp đồng bảo hiểm.</u>		Đây là vi phạm dân sự có hậu quả vô hiệu	PVI
Điều 16 Khoản 2	2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ cung cấp sản phẩm bảo hiểm qua đại lý không phù hợp với quy định tại Điều 53 dự thảo Thông tư số.../2023/TT-BTC của Bộ Tài chính	Đề nghị làm rõ nội dung đại lý không phù hợp với quy định tại Điều 53 dự thảo Thông tư số.../2023/TT-BTC của Bộ Tài chính		Bảo Việt, PVI
Điều 16 Khoản 3	3. Biện pháp khắc phục hậu quả: Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.	Đề xuất cân nhắc sửa đổi: 3. Biện pháp khắc phục hậu quả: a. Buộc thực hiện đúng quy định pháp luật đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, c khoản 1 Điều này. b. Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b, d, khoản 1 và khoản 2 Điều này.	Trường hợp không cung cấp tài liệu và bằng chứng giao kết hợp đồng theo quy định tại theo điểm a, c khoản 1 Điều 20 Luật KDBH có thể không thuộc trường hợp HDBH vô hiệu theo Điều 25 Luật KDBH nên đề xuất áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả đề phù hợp với Luật KDBH.	Bảo Việt Life
		Đề nghị thay đổi biện pháp khắc phục hậu quả "buộc khôi phục lại tình trạng ban	- Các quy định tại điểm a, b, c khoản 1 Điều 16 của Dự thảo là các nghĩa	Chubb Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
		<p>đầu” chuyển thành “buộc thực hiện đúng theo quy định pháp luật”, cụ thể như sau: <i>“Buộc doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ thực hiện đúng quy định pháp luật với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1 Điều này.”</i></p>	<p>vụ mà doanh nghiệp bảo hiểm phải thực hiện khi giao kết hợp đồng bảo hiểm với khách hàng. Các nghĩa vụ này không phải là cơ sở để xem hợp đồng bảo hiểm là vô hiệu hoặc là cơ sở để đơn phương chấm dứt hợp đồng bảo hiểm. Do đó, việc “khôi phục lại tình trạng ban đầu” theo Dự thảo. Doanh nghiệp bảo hiểm sẽ gặp khó khăn trong việc xác định phương án khôi phục lại tình trạng ban đầu như thế nào để đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật.</p> <p>- Đối với điểm d khoản 1 Điều 16: là cơ sở để xem là hợp đồng vô hiệu. Khi đó, các bên trong hợp đồng bảo hiểm sẽ thực hiện theo các quy định tương ứng trong Luật Kinh doanh Bảo hiểm. Do đó tương tự như đã nhận xét ở trên, việc “khôi phục lại tình trạng ban đầu” sẽ làm Doanh nghiệp gặp khó khăn trong việc cân nhắc xác định phương án khôi phục lại tình trạng ban đầu như thế nào để tuân thủ đúng quy định của pháp luật.</p> <p>Việc không tuân thủ các quy định liên quan đến cung cấp sản phẩm, tính</p>	

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			phí hay chi trả hoa hồng Doanh nghiệp bảo hiểm sẽ buộc phải thực hiện đúng theo các quy định pháp luật hiện hành cũng như khắc phục hậu quả, v.v...	
		Kiến nghị sửa đổi như sau: "Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này."	Khoản 3, Điều 16 Dự thảo ND quy định về hình thức xử phạt bổ sung đối với hành vi vi phạm tại khoản 1 và khoản 2, Điều 16. Đo đó, kiến nghị loại bỏ khoản 3 ra khỏi nội dung nội hàm của chính nó để đảm bảo tính chính xác của điều khoản.	Cathay life
		Kiến nghị sửa đổi: <u>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu phải thực hiện theo đúng quy định của pháp luật</u> đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.		Bảo Việt
		Kiến nghị giải thích, làm rõ nội dung tại điều này	Khoản 1 và khoản 2 Điều 16 Dự thảo ND quy định về biện pháp khắc phục hậu quả khi DNBH vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm là buộc khôi phục tình trạng ban đầu. Nếu vậy, biện pháp khắc phục hậu quả trong trường hợp này có ảnh hưởng gì đến HDBH đã được ban hành hay không? Nói cách khác, hiệu lực của các HDBH có còn được duy trì sau khi DNBH bị xử phạt VPHC hay không?	Cathay life, MIC, Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			<p>Việc khôi phục lại tình trạng ban đầu có làm cho HDBH đã được ban hành bị chấm dứt hiệu lực hay không?</p> <p>Do đó, kiến nghị cơ quan soạn thảo giải thích và làm rõ vấn đề về hiệu lực của HDBH trong trường hợp này để DNBH có cơ sở thực hiện.</p>	
<p>Điều 17 Khoản 2 Điểm a và điểm b</p>	<p>2. Phạt tiền từ <u>90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không phản ánh trung thực các thông tin cơ bản tại quy tắc, điều khoản của sản phẩm bảo hiểm, không nêu rõ các quyền lợi bảo hiểm và loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, thông tin không rõ ràng, tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm về những quyền lợi của sản phẩm.</p>	<p>Đề xuất bỏ cụm từ "tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm về những quyền lợi của sản phẩm"</p> <p>Đề xuất sửa đổi nội dung như sau:</p> <p>"Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Việc xem xét yếu tố "tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm" là định tính, khó đánh giá, sẽ vướng mắc khi áp dụng xử phạt sau này.</p> <p>Mức phạt tiền đối với hành vi vi phạm về tài liệu giới thiệu sản phẩm bảo hiểm theo quy định tại điểm a) và điểm b), khoản 2, Điều 17 của Dự thảo ND từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng là chưa hợp lý so với mức phạt tiền trung bình của các hành vi vi phạm có mức độ nghiêm trọng tương tự.</p> <p>Do đó, kiến nghị giảm mức phạt tiền xuống còn từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng, bằng với mức phạt tiền tại khoản 1 của điều khoản liên kế (Điều 16, Dự thảo ND) do Điều 17 hiện không có khoản 1.</p>	<p>Cathay life</p>
		<p>Đề nghị làm rõ thêm</p>	<p>Vậy đối với các tờ rơi, băng rôn quảng cáo... mang tính chất thông tin</p>	<p>MIC, Bao Việt</p>

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 17 Khoản 2 Điểm c	c) Triển khai các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư, bảo hiểm hưu trí, bảo hiểm sức khỏe không theo quy định của pháp luật	Vậy thời điểm hiện tại phân phối sản phẩm bảo hiểm sức khỏe trên 1 năm theo các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe đã được Bộ Tài chính phê chuẩn có bị xử phạt không?	<p>quang cáo, giới thiệu sản phẩm vẫn tất thì có cần thiết phải nêu cụ thể các thông tin tại quy tắc, điều khoản của sản phẩm bảo hiểm và loại trừ trách nhiệm bảo hiểm không?</p> <p>Căn cứ quy định nào của Luật để xử phạt đối với hành vi này?</p> <p>Các sản phẩm trước đó BTC đã phê chuẩn cho phép DNBH bán dài hạn, trong thời gian trình ban hành lại sản phẩm thì theo Nghị định 46/2023 cho phép DNBH rà soát, sửa đổi trong vòng 2 năm kể từ ngày Nghị định có hiệu lực.</p>	PVI MTC
Điều 17 Khoản 3	3. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm c khoản 2 Điều này.	3. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động <u>kinh doanh</u> từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm c khoản 2 Điều này.	Đề nghị Ban soạn thảo xem lại hình thức xử phạt bổ sung tại khoản 3. Hình thức xử phạt bổ sung theo hướng đình chỉ kinh doanh có thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính, không nên quy định đình chỉ một phần nội dung, phạm vi quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm.	Bảo Việt
Điều 18. Khoản 3 Điểm b	Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm b) Không tuân thủ phương	Đề xuất cân nhắc sửa đổi: b) Không tuân thủ phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm của các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm	Khoản 1 Điều 32 Nghị định 46/2023/NĐ-CP: Bổ sung viện dẫn tới quy định về phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm đối	Bảo Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm vi mô đã đăng ký với Bộ Tài chính và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;	nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm vi mô đã đăng ký và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại khoản 1 Điều 32 Nghị định 46/2023/NĐ-CP và Khoản 2 Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;	với các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới.	
Điều 18. Khoản 5	5. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.	5. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động kinh doanh từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.	Đề nghị Ban soạn thảo xem lại hình thức xử phạt bổ sung tại khoản 5. Hình thức xử phạt bổ sung theo hướng đình chỉ kinh doanh có thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính, không nên quy định đình chỉ một phần nội dung, phạm vi quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm. Về vi phạm tại khoản 4. Điều này đã áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả tại khoản 6. Điều này: Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này. Do vậy, đề nghị không áp dụng hình thức xử phạt bổ sung.	Bảo Việt
Điều 18 Khoản	a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với	Đề nghị làm rõ thêm	Việc buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu được	PVI, MIC

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
6 Điều a	trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 và Khoản 4 Điều này:		hiệu như thế nào? Thực hiện như thế nào nếu tiền đã chi trả? Hoặc các sản phẩm đã triển khai.	
		Đề xuất thay đổi biện pháp khắc phục như sau: " <i>Buộc doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ thực hiện đúng quy định pháp luật với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.</i> ".	Nội dung quy định này chỉ đề cập đến việc khôi phục lại tình trạng ban đầu. Trong trường hợp này, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ sẽ có cơ sở để tuân thủ (xin chấp thuận và tuân thủ phương pháp, cơ sở tính phí, chi trả đúng mức hoa hồng, v.v...) và tiến hành khắc phục (truy thu hoa hồng/khoản hỗ trợ vượt quá mức quy định, ngừng cung cấp sản phẩm chưa phù hợp, hỗ trợ khách hàng hoàn phí, v.v...).	Chubb Life
Điều 19 Khoản 1 Điều a	a) Từ chối bán bảo hiểm bắt buộc cho cá nhân, tổ chức trừ trường hợp pháp luật có quy định khác:	Đề xuất sửa đổi: a) Từ chối bán bảo hiểm bắt buộc (<u>đối với những sản phẩm do BTC phê chuẩn</u>) cho cá nhân, tổ chức trừ trường hợp pháp luật có quy định khác:	Cần có quy định rõ về hình thức phạt cụ thể đối với loại hình bảo hiểm bắt buộc: - SP bảo hiểm bắt buộc do BTC phê duyệt quy tắc, đkdđ, MTN, biểu phí nếu không tuân thủ thì thuộc đối tượng chịu phạt - SP Trách nhiệm nghề nghiệp là sản phẩm DNBH phi nhân thọ chủ động triển khai do vậy có thể DNBH không nghiên cứu triển khai sản phẩm với loại hình không phù hợp với "khẩu vị" rủi ro	Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			của DN nên không có sản phẩm để bán, thì không nên quy định xử phạt DNBH	
Điều 19 Khoản 2	2. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.	2. Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động kinh doanh từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.	Đề nghị Ban soạn thảo xem lại hình thức xử phạt bổ tại khoản 5. Hình thức xử phạt bổ sung theo hướng đình chỉ kinh doanh có thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính, không nên quy định đình chỉ một phần nội dung, phạm vi quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm.	Bao Việt
Điều 21	Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới	Đề xuất có quy định cụ thể trong trường hợp công ty bảo hiểm Việt Nam bán bảo hiểm qua biên giới Việt Nam cho người được bảo hiểm tại nước ngoài.		Bao Việt
Điều 21. Khoản 1 điểm b	Không thực hiện hoặc thực hiện gửi cho Bộ Tài chính báo cáo tài chính của năm trước liền kề không đúng quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 90 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ	Kiến nghị sửa đổi cơ sở pháp luật được dẫn chiếu tại khoản 2 Điều 90 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP.	Khoản 2 Điều 90 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP quy định về nghĩa vụ báo cáo Bộ Tài chính việc tham gia cung cấp dịch vụ bảo hiểm và dịch vụ phụ trợ bảo hiểm qua biên giới, trong khi điểm b, khoản 1, Điều 21 Dự thảo ND đang quy định hình thức xử phạt cho hành vi không thực hiện hoặc thực hiện gửi cho Bộ Tài chính báo cáo tài chính của năm trước liền kề không đúng quy định. Do đó, kiến nghị sửa đổi	Cathay life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			Cơ sở dẫn chiếu tại điểm b, khoản 1 Điều 21 Dự thảo ND cho đúng với quy định tại luật nội dung.	
Điều 21a Khoản 2 Điểm a	a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm qua biên giới tại Việt Nam không đáp ứng điều kiện theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 93b được bổ sung tại Điều 143 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 84, Điều 87 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP, Điều... <i>Thông tư</i>		Không rõ Luật hay Nghị định. Thông tư nào? Vì Luật KDBH không có Điều 93b	Bảo Việt
Điều 22a Khoản 1. 2	1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm. 2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp cho việc cung cấp dịch vụ tư vấn; tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.	Đề xuất điều chỉnh: 1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp <u>theo quy định của pháp luật phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</u> 2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp cho việc cung cấp dịch vụ tư vấn; tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm <u>theo quy định của pháp luật.</u>	Theo quy định của Luật KDBH năm 2022 thì cá nhân chỉ được cung cấp dịch vụ tư vấn, còn tổ chức có tư cách pháp nhân được cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm. Do vậy đề nghị Ban soạn thảo sửa lại khoản 1 quy định đối với cá nhân và khoản 2 quy định đối với tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.	Bảo Việt
		1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng	- Làm rõ mức phạt đối với việc không mua bảo	Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
		<p>đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn <u>phụ trợ</u> không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm. <u>ngoài</u> dịch vụ tư vấn được quy định cụ thể khoản 2 Điều này.</p> <p>- Đề xuất xem xét giảm 50% mức phạt đối với cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ không mua bảo hiểm TNNN</p>	<p>hiêm trách nhiệm nghề nghiệp của cá nhân và tổ chức đối với loại hình dịch vụ phụ trợ là tư vấn bảo hiểm và các loại hình phụ trợ còn lại ?</p> <p>- Do không quy định về mức giới hạn trách nhiệm tối thiểu cho lĩnh vực dịch vụ này nên mức phạt đối với các nhân là quá cao</p>	
Điều 23 Khoản 2 Điều b	<p><i>b) Cung cấp cho khách hàng thông tin sai lệch, không phù hợp nội dung điều kiện, điều khoản bảo hiểm của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ mức ngoài theo quy định tại điểm đ khoản 3 Điều 137 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</i></p>		<p>Đây là hành vi vi phạm hợp đồng và bị xử lý theo luật Dân sự</p>	PVI
Điều 24 Khoản 1, 2	<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau</p>	<p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với <u>đại lý vi phạm</u> một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với <u>đại lý vi phạm</u> một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Làm rõ mức xử phạt này áp dụng đối với hành vi vi phạm của đại lý.</p>	MIC, Bảo Việt
Điều 24 Khoản 2, điểm b	<p>b) Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật:</p>	<p>Đề nghị bỏ điểm b này</p>	<p>Theo quy định khoản 5, Điều 4 Luật KDBH năm 2022. Hoạt động đại lý bảo hiểm là một hoặc một số hoạt động theo ủy quyền của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm</p>	Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			<p>phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô, bao gồm: tư vấn sản phẩm bảo hiểm; giới thiệu sản phẩm bảo hiểm; chào bán sản phẩm bảo hiểm; thu xếp việc giao kết hợp đồng bảo hiểm; thu phí bảo hiểm; thu thập hồ sơ để phục vụ việc giải quyết bồi thường, trả tiền bảo hiểm.</p> <p>Trường hợp đại lý tự nguyện thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định tại khoản 5 điều 4 của Luật KDBH năm 2022 nêu trên như: công việc thời vụ, dọn dẹp vệ sinh, chuyển công văn tài liệu cho khách hàng vv... theo hợp đồng dịch vụ là quyền của đại lý và DNBH.</p>	
Điều 24 Khoản 3	3. Phạt tiền 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với cơ sở đào tạo đại lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô đối với một trong những hành vi vi phạm sau:	3. Phạt tiền 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với <u>cơ sở đào tạo được thành lập hợp pháp</u> , cơ sở đào tạo đại lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô đối với một trong những hành vi vi phạm sau:	Nội dung khoản 3 điều này chưa bao gồm các cơ sở đào tạo bảo hiểm được thành lập hợp pháp đào tạo chứng chỉ môi giới, chứng chỉ phụ trợ. Cần bổ sung các cơ sở này để làm cơ sở xử phạt nếu họ thực hiện không đúng quy định của pháp luật về đào tạo đại lý, môi giới, phụ trợ...	Bảo Việt
Điều 24 Khoản 5 điểm a	<u>a) Đình chỉ hoạt động đại lý bảo hiểm (cán bộ nhân/tổ chức thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm,</u>	Thời hạn đình chỉ hoạt động nên quy định là "có thời hạn hoặc vĩnh viễn"		MBAL

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	<u>không được ký hợp đồng đại lý bảo hiểm từ 2 tháng đến 03 tháng đối với cá nhân và tổ chức thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này.</u>			
Điều 25a Khoản 1 điểm a	a) Không giữ bí mật thông tin khách hàng hoặc sử dụng thông tin khách hàng không đúng mục đích hoặc cung cấp thông tin cho bên thứ ba mà không có sự chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định pháp luật;	Đề nghị làm rõ Khách hàng ở đây là KH cá nhân hay KH Doanh nghiệp? Nếu là KH doanh nghiệp thì cách thức áp dụng quy định này như thế nào vì bên mua bảo hiểm là chủ doanh nghiệp, còn người được bảo hiểm là cán bộ/nhân viên làm việc cho bên mua bảo hiểm và người thân của họ.		Bao Việt
Điều 25a Khoản 2 điểm b	b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật;	Đề nghị bỏ nội dung điểm b này	Không nên cấm đại lý làm các công việc khác để hỗ trợ doanh nghiệp bảo hiểm, khách hàng, miễn là công việc đó không làm ảnh hưởng đến quyền lợi, lợi ích của doanh nghiệp, khách hàng, không vi phạm quy định của pháp luật, quy định của doanh nghiệp bảo hiểm.	Bao Việt
Điều 25a Khoản 2	2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:	Đề xuất tăng mức hình phạt đối với hành vi vi phạm	Tăng tính răn đe và phù hợp mức độ vi phạm	PVI
Điều 25a Khoản 3 điểm	b) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân có hành vi vi	b) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân và tổ chức có hành vi vi	Chưa có xử phạt bổ sung với tổ chức mà chỉ có cá nhân; ngoài ra vi phạm điểm a cũng chưa bị xử	Bao Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
b	phạm tại điểm b khoản 2 Điều này:	phạm tại điểm a, b khoản 2 Điều này:	phạt. Đề xuất xử phạt cá nhân, đại lý vi phạm điểm a, b khoản 2 Điều 25a.	
Điều 26 Khoản 1 Điểm a	a) <u>Vốn chủ sở hữu điều lệ thấp hơn vốn pháp định hoặc mức tối thiểu hoặc vốn điều lệ tối thiểu</u> theo quy định pháp luật: a) Vốn chủ sở hữu thấp hơn vốn pháp định theo quy định pháp luật <u>tại khoản 2 Điều 94 Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000.</u>	Đề xuất bỏ 2 nội dung này vì có sự trùng lặp và chồng chéo với các điểm b, c cùng được quy định tại Điều 26.		Chubb Life
Điều 26 Khoản 3 điểm b	b) Buộc bãi nhiệm chức danh người <u>quản lý</u> của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài <u>tại Việt Nam</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.	Đề nghị cân nhắc bỏ điểm b này	Việc khắc phục hậu quả làm sao DNBH, Doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải có đủ điều kiện về vốn và đáp ứng khả năng thanh toán. Do vậy, về Biện pháp khắc phục hậu quả phải đáp ứng quy định khoản 2, Điều 95 Luật KDBH năm 2022: Phải khắc phục nộp bổ sung số vốn thiếu để đảm bảo duy trì tỷ lệ an toàn vốn không thấp hơn quy định của pháp luật.	Bảo Việt
Điều 28 Khoản 4	4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật.	Đề nghị cân nhắc bỏ khoản 4	Theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này đã liệt kê chi tiết các hành vi vi phạm về trích lập dự phòng nghiệp vụ.	Bảo Việt
Điều 28 Khoản 6 điểm c	c) Buộc bãi nhiệm chức danh người <u>quản lý</u> chuyên gia tính toán đã được Bộ	Đề nghị điều chỉnh: c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý chuyên gia	Vì Người quản lý của DNBH được BTC phê chuẩn theo quy định tại	Bảo Việt

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
c, d	Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này: d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài <u>tại Việt Nam</u> bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này	tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này: d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài <u>tại Việt Nam</u> bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này.	Luật KDBH 2022 bao gồm các chức danh: Chủ tịch HĐQT (Chủ tịch HĐQT), TGD (Giám đốc), chuyên gia tính toán... người liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3, khoản 4 điều này là chuyên gia tính toán	
Điều 29 Khoản 2 điểm d	d) Đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật.	Đề nghị Ban soạn thảo liệt kê cụ thể hành vi đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không đúng quy định của pháp luật.	Quy định như vậy là chung sẽ khó khăn trong việc tiến hành xử phạt hành chính	Bảo Việt
Điều 29 khoản 2 Điểm c, d, d	c) Đầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ sở hữu lẫn nhau d) Đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật. đ) Tổ chức nhận ủy thác đầu tư không được cấp phép thực hiện hoạt động nhận ủy thác đầu tư phù hợp với nội dung nhận ủy thác đầu tư.	Đề xuất điều chỉnh: c) Đầu tư quá 30% nguồn vốn đầu tư vào các công ty trong cùng một nhóm công ty có quan hệ sở hữu lẫn nhau theo quy định tại điểm d, Khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 d) Đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định tại Điều 46 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ. đ) Tổ chức nhận ủy thác đầu tư không được cấp phép thực hiện hoạt động nhận ủy thác đầu tư phù hợp với nội dung nhận ủy thác đầu tư theo quy định tại điểm g, Khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.	Đồng nhất văn phạm tại các điều khoản khác của Dự thảo. Quy chiếu theo điều khoản cụ thể.	Vinare
Điều 29	a) Di vay để đầu tư trực	a) Vay để đầu tư, ủy thác đầu	Chính sửa một số từ để	Vinare

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Khoản 3 điểm a	tiếp hoặc ủy thác đầu tư vào chứng khoán, bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	tư vào chứng khoán, kinh doanh bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	phù hợp với nội dung của điểm c khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022: “c) Không được vay để đầu tư, ủy thác đầu tư vào chứng khoán, kinh doanh bất động sản hoặc góp vốn vào doanh nghiệp khác”	
Điều 29 Khoản 3 điểm b	b) Đầu tư trở lại dưới mọi hình thức cho các cổ đông, thành viên góp vốn hoặc người có liên quan với cổ đông, thành viên góp vốn theo quy định của Luật Doanh nghiệp, trừ tiền gửi tại các cổ đông, thành viên là tổ chức tín dụng quy định tại điểm d khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	Dự thảo đang sai điểm trích dẫn điều khoản quy chiếu (điểm d khoản 2 Điều 99 Luật KDBH 2022). Đề xuất bỏ điểm này, vì chưa có văn bản quy định cụ thể các giới hạn cổ đông, người có liên quan cũng như chưa làm rõ nội hàm của “đầu tư trở lại”	Theo quy định của Luật Doanh nghiệp: Cổ đông là cá nhân, tổ chức sở hữu từ 1 cổ phần của doanh nghiệp. Đối với doanh nghiệp niêm yết, cổ đông được chuyển nhượng cổ phần tự do, chỉ công bố thông tin đối với các cổ đông lớn. Doanh nghiệp không kiểm soát được danh sách cổ đông hơn nữa không có cơ chế yêu cầu cổ đông cung cấp thông tin người có liên quan nên doanh nghiệp bảo hiểm niêm yết có thể vô tình đầu tư vào cổ đông hoặc người có liên quan cổ đông. Mặt khác, chưa rõ thế nào là đầu tư trở lại.	Vinare
Điều 29 Khoản 3 điểm c	c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ để đầu tư ra nước ngoài dưới mọi hình thức theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	c) Sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ đầu tư ra nước ngoài theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 99 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 2 Điều 100 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	Điểm b khoản 2 Điều 100 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 quy định: “2. Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm được đầu tư ra nước ngoài từ các nguồn sau đây: b) Phần vốn nhàn rỗi từ	Vinare

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			dự phòng nghiệp vụ của các hợp đồng bảo hiểm có quyền lợi liên kết với các chỉ số đầu tư của nước ngoài và phần vốn nhân rồi từ dự phòng nghiệp vụ của các hợp đồng bảo hiểm được giao kết với các tổ chức, cá nhân tại nước ngoài.”	
Điều 29 Khoản 5 Điểm b	5. Biện pháp khắc phục hậu quả: b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này:	Đề xuất rà soát, sửa đổi Dự thảo quy định như sau: b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này: Đề nghị cân nhắc bỏ quy định điểm b, khoản 5. Trường hợp không bỏ đề nghị sửa lại trường hợp người quản lý...người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với vi phạm khoản 3 Điều này: b) Buộc bãi nhiệm chức danh người <i>quản lý</i> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, <i>người kiểm soát liên quan trực tiếp</i> đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này:	Rà soát, sửa đổi phù hợp với nội dung tại điểm e, Khoản 1, Điều 4 Dự thảo Nghị định: e) <i>Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn: buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.</i>	Bảo Việt Life, Vinare Bảo Việt
Điều 30 Khoản 1 Điểm a1	Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng, nguyên nhân, biện pháp cải thiện được áp dụng theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 67 Nghị định số	Kiến nghị sửa đổi như sau: “Không thông báo bằng văn bản cho Bộ Tài chính về thực trạng tài chính , nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh toán , và biện pháp cải thiện được áp dụng	Kiến nghị điều chỉnh tên các báo cáo DNBH phải thực hiện nhằm khôi phục khả năng thanh toán theo quy định tại khoản 1, Điều 67, Nghị định 732016/ND-CP cho đúng	Cathay life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	73/2016/NĐ-CP	phương án khôi phục khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 67 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP."	với quy định tại luật nội dung.	
Điều 30a Khoản 1	Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC	Đề xuất xem xét sửa đổi, bổ sung như sau: <i>Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo quản trị rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</i>	- Phù hợp, thống nhất với quy định tại Điều 8, Thông tư 70/2022/TT-BTC, yêu cầu DNBIH lập và gửi BTC " Báo cáo quản trị rủi ro " - Phù hợp, thống nhất với quy định tại điểm d, Khoản 2, Điều 30a Dự thảo Nghị định đang đề cập tới " báo cáo quản trị rủi ro "	Bảo Việt Life
		Kiến nghị sửa đổi như sau: "Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo quản trị rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC"	Kiến nghị điều chỉnh thuật ngữ cho thống nhất với Điều 8.2 Thông tư 70/2022/TT-BTC	Cathay life
Điều 30a Khoản 2, Điểm c	c) Không thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại Điều 7 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.	Đề xuất xem xét quy định hiệu lực thi hành với điểm c Khoản 2, Điều 30a có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 để phù hợp với yêu cầu của Luật KDBH 2022.	- Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86, khoản 4 và khoản 5 Điều 94, Điều 95, Điều 109, 110 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 - Theo quy định tại điểm b, Khoản 2 Điều 7 Thông tư 70/2022/TT-BTC, việc kiểm tra sức chịu đựng	Bảo Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
Điều 30a Khoản 2 Điểm d, e	<p><u>d) Không gửi Bộ Tài chính báo cáo quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</u></p> <p><u>đ) Báo cáo quản trị rủi ro không bao đảm nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</u></p>	Đề nghị quy định rõ thời hạn áp dụng xử phạt với Điểm d, đ Khoản 1 Điều 30	gồm tính toán tác động của các giả định tới các chỉ tiêu vốn, biên khả năng thanh toán và an toàn tài chính trong từng kịch bản. Tuy nhiên, các quy định về vốn, an toàn tài chính có hiệu lực thi hành từ 01/01/2028. BTC hiện cũng chưa ban hành Thông tư hướng dẫn cụ thể liên quan tới vốn và an toàn tài chính.	PVI
Điều 30a Khoản 3	<p><u>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy định về kiểm soát nội bộ:</u></p> <p><u>a) Hoạt động kiểm soát nội bộ không bảo đảm các nguyên tắc theo quy định của pháp luật tại Điều 12 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</u></p> <p><u>b) Bộ phận kiểm soát tuân thủ không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật tại Điều</u></p>	<p>ABIC đề nghị rà soát (Khoản 3 Điều 30a Dự thảo) đảm bảo thống nhất cách viết về các hành vi vi phạm bị xử phạt đảm bảo sự thống nhất theo 03 phương án:</p> <p>Phương án 1: Xử phạt đối với các hành vi không thực hiện các quy định của pháp luật về bảo hiểm.</p> <p>Phương án 2: Xử phạt đối với các hành vi không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ các quy định của pháp luật về bảo hiểm</p> <p>Phương án 3: Dự thảo Nghị định bổ sung thêm định nghĩa</p>	<p>- Luật xử lý vi phạm hành chính hiện chỉ đưa ra khái niệm không rõ ràng về vi phạm hành chính. Theo đó, "xử phạt vi phạm hành chính là việc người có thẩm quyền xử phạt áp dụng hình thức xử phạt, biện pháp khắc phục hậu quả đối với cá nhân, tổ chức thực hiện hành vi vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật về xử phạt vi phạm hành chính".</p> <p>Tuy nhiên, Luật xử lý vi phạm hành chính không</p>	ABIC

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	<u>13 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</u>	về vi phạm hành chính trong lĩnh vực bảo hiểm.	định nghĩa vi phạm hành chính là gì (không thực hiện hay thực hiện không đúng, không đầy đủ). - Đảm bảo tính logic của Dự thảo Nghị định.	
Điều 32	Các hành vi vi phạm về nghĩa vụ báo cáo cơ quan quản lý nhà nước	đề nghị nên cân nhắc theo hướng xử lý hành vi vi phạm (không báo cáo) hoặc chậm báo cáo (mức độ vi phạm: kỷ báo cáo tiếp theo nhưng báo cáo kỹ trước của DNBIH vẫn chưa thực hiện thì bị xử phạt).	- Báo cáo của DNBIH có vốn Nhà nước thường phải qua nhiều khâu báo cáo cơ quan đại diện chủ sở hữu, đại diện vốn... - Hành vi chậm báo cáo của DNBIH với cơ quan quản lý nhà nước không nhằm mục đích tạo ra giao dịch nên tính chất vi phạm và hậu quả của hành vi không cao.	ABIC
Điều 32 Khoản 1 Điểm b	1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.	Đề xuất tách riêng quy định do khác biệt về hiệu lực thi hành: - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm a, b, c Khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày Nghị định này có hiệu lực - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm d, đ Khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028	Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86 (về báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị rủi ro) và Khoản 5 Điều 94 (về vốn liên quan đến từng loại rủi ro) có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028	Bảo Việt Life
Điều 32 Khoản 2	2. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 56 Dự thảo Thông	2. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không trung thực, không chính xác theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 56 Dự thảo Thông tư.../2023/TT-BTC	Điều chỉnh để phù hợp với quy định tại Điều 56 - Trách nhiệm lập và gửi báo cáo tại Dự thảo Thông tư hướng dẫn Luật KDBH 2022 (Dự thảo 3.88 ngày 9/8/2023; nay là Điều 57 tại bản Dự	Vinare

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
	tr.../2023/TT-BTC		thao 3.89 ngày 1/9/2023).	
Điều 32 Khoản 3. Điểm a	3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong hành vi vi phạm sau: a) Không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật tại Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15. Điều 56. Điều 57 dự thảo Thông tư....	- Đề xuất xem xét rà soát, sửa đổi quy định này để tránh chồng chéo với quy định tại điểm b. Khoản 1. Điều 32 Dự thảo Nghị định về vi phạm nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định tại Khoản 1, Điều 106 - Như ý kiến trình bày ở điểm b. Khoản 1. Điều 32. xem xét hiệu lực của yêu cầu nộp báo cáo theo quy định tại điểm d. d Khoản 1 Điều 106 Luật KDBH từ 01/01/2028		Bao Việt Life
Điều 32a Khoản 1. Điểm b	1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau: b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền:	Đề xuất cơ quan quản lý xem xét lược bỏ nội dung này	- Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 không đề cập đến các giao dịch liên quan đến công nghệ mới. Nội dung về các giao dịch liên quan đến công nghệ mới quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền số 07/2012/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành đã hết hiệu lực. - Điểm c. khoản 1. Điều 32a Dự thảo đã quy định chế tài xử phạt vi phạm đối với hành vi không ban hành quy trình, chính sách để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới	Bao Việt Life
Điều 32a Khoản	c) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban	Đề xuất cơ quan quản lý làm rõ thêm về phạm vi áp dụng giữa các nội dung quy định	- Điểm c. Khoản 1. Điều 24 Luật Phòng, chống rửa tiền số	Bao Việt Life

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
1. Điều c	hành quy trình, chính sách đề nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;	trùng nhau trong Dự thảo hoặc xem xét lược bỏ những nội dung bị trùng	<p>14/2022/QH15 quy định: Đối tượng báo cáo là tổ chức phải ban hành quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền bao gồm nội dung chính sau đây:</p> <p>c) Chính sách, quy trình quản lý rủi ro, trong đó có các nội dung quy định tại khoản 1 Điều 16, khoản 1 Điều 19 và khoản 2 Điều 34 của Luật này;</p> <p>Trong đó, khoản 1 Điều 19 Luật PCRT quy định: Đối tượng báo cáo phải ban hành chính sách, quy trình để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới [...]</p> <p>- Điều g, Khoản 1, Điều 32a Dự thảo quy định:</p> <p>g) Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành và tuân thủ quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền [...]</p> <p>=> Như vậy phạm vi của điểm g, Khoản 1, Điều 32a Dự thảo đã bao gồm chế tài xử phạt vi phạm đối với hành vi không ban hành quy trình, chính sách để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung</p>	

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
			cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới.	
Điều 32a Khoản 3 Điểm a	a) Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không áp dụng các biện pháp nhận biết, cập nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định của pháp luật về Phòng, chống khủng bố:	Đề xuất bỏ nội dung này.	Các quy định hiện hành của pháp luật về phòng chống khủng bố (Luật Phòng, chống khủng bố 2013 và các văn bản hướng dẫn) không có quy định liên quan đến việc nhận biết và cập nhật thông tin nhận biết khách hàng. Các quy định về nhận biết khách hàng được quy định cụ thể hơn trong pháp luật về phòng, chống rửa tiền. Ngoài ra, Công ty nhận thấy nội dung này có thể bị trùng lặp với các quy định về nhận biết khách hàng đang được quy định tại điểm a khoản 1 Điều 32a này.	Chubb Life
Điểm b Khoản 2 Điều ... Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về công khai thông tin, cập nhật thông tin đại	b) Thông tin công khai không chính xác, đầy đủ theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	b) Thông tin công khai không chính xác, không đầy đủ theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	Đồng nhất văn phạm tại các điều khoản khác của Dự thảo	Vinare

Điều khoản	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	Doanh nghiệp
lý				
Điểm a Khoản 3 Điều ... Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về công khai thông tin, cập nhật thông tin đại lý	a) Không thực hiện công khai thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều 117, Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	a) Không thực hiện công khai thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều 117, khoản 8 Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15	Quy chiếu theo điều khoản cụ thể. Điều 138. Nhân sự, vốn, tài chính, chế độ kế toán và báo cáo tài chính của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm 8. Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm thực hiện công khai trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp các thông tin về báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán và những thay đổi phải được Bộ Tài chính chấp thuận quy định tại khoản 1 Điều 136 của Luật này và thông tin quy định tại các điểm a, b và c khoản 1 Điều 120 của Luật này. Trách nhiệm công khai thông tin thực hiện theo quy định tại Điều 117 của Luật này	Vinacore

Một số ý kiến khác của Chubb life, Cathay Life:

1. Chubb Life hiểu rằng việc viện dẫn các quy định cụ thể tại các Thông tư có làm cho Nghị định được ngắn gọn hơn. Tuy nhiên, theo ý kiến của Công ty thì các Thông tư do các cơ quan ngang Bộ ban hành thường có tính linh hoạt cao, tần suất sửa đổi thường là nhanh hơn để phù hợp với các đòi hỏi phát sinh từ yêu cầu của thị trường. Từ đó, việc tham chiếu các quy định để tuân thủ sẽ trở nên phức tạp, nhất là tình huống phải xem xét tính hiệu lực của các văn bản là các Thông tư được tham chiếu trong trường hợp các Thông tư này được điều chỉnh, sửa đổi hoặc thay thế. Vì vậy, Công ty kiến nghị rằng thay vì dẫn chiếu nội dung quy định của các Thông tư, Quý Ban soạn thảo cần nhắc đưa trực tiếp nội dung quy định vào Nghị định để các doanh nghiệp bảo hiểm dễ theo dõi và thực hiện quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, giảm thiểu các ảnh hưởng trong trường hợp các văn bản được tham chiếu bị điều chỉnh, sửa đổi hoặc thay thế.

2. Căn cứ Điều 29 Luật Xử lý vi phạm hành chính 2012, biện pháp khắc phục "buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu" là việc các tổ chức, cá nhân vi phạm hành chính phải khôi phục lại tình trạng ban đầu đã bị thay đổi do vi phạm hành chính của mình gây ra.

Trên thực tế, biện pháp khắc phục này chủ yếu được áp dụng cho các hành vi vi phạm liên quan đến đầu tư xây dựng, tài nguyên hoặc đất đai. Các lĩnh vực liên quan đến tài chính khá hạn chế áp dụng biện pháp này do có nhiều những trường hợp vi phạm trong lĩnh vực tài chính không thể khôi phục lại tình trạng ban đầu. Việc khôi phục lại tình trạng ban đầu sẽ gây rất nhiều khó khăn và bối rối cho các cá nhân, tổ chức (có hành vi vi phạm) khi thực hiện.

Do đó, Chubb Life đề xuất Ban soạn thảo cân nhắc và xem xét cụ thể từng nội dung trong dự thảo Nghị định khi áp dụng biện pháp “buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu” hoặc áp dụng các biện pháp xử lý hành chính thay thế khác ví dụ như “buộc thực hiện đúng quy định của pháp luật” để phù hợp với tình hình thực tế triển khai hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.

3. Cathay Life Kiến nghị điều chỉnh các vấn đề liên quan đến hình thức xây dựng văn bản quy phạm pháp luật: Một số điều đang bị thiếu khoản, điểm.

4. Cathay Life Kiến nghị điều chỉnh mức phạt tiền trong cùng một điều khoản: Một số điều khoản quy định mức phạt tiền bị trống giữa các khung phạt trong cùng một điều khoản.

5. Cathay Life Kiến nghị làm rõ nội dung sau: “Biện pháp khắc phục hậu quả: Buộc khôi phục tình trạng ban đầu” tại các Điều: 7.5 b), 9.6, 16.3, 28.6 a), 31.5 a):

- Một số điều khoản quy định biện pháp khắc phục hậu quả trong trường hợp vi phạm là buộc khôi phục tình trạng ban đầu.
- Tuy nhiên, “tình trạng ban đầu” tại một số hành vi vi phạm là không thể khôi phục được hoặc sau khi khôi phục vẫn không đúng quy định của pháp luật.

Kiến nghị cơ quan soạn thảo làm rõ, hướng dẫn thêm cách thức khôi phục “tình trạng ban đầu” đối với các hành vi vi phạm cho phù hợp. Kiến nghị cơ quan soạn thảo rà soát, sửa đổi biện pháp khắc phục hậu quả đối với các trường hợp không thể khôi phục tình trạng ban đầu thành “buộc thực hiện đúng quy định pháp luật”.

Công ty TNHH Môi Giới Bảo Hiểm Bảo An

Kính gửi Bộ Tài Chính, Cục Giám Sát Bảo Hiểm,

Liên quan đến dự thảo của Nghị Định 98, Công ty TNHH Môi Giới Bảo Hiểm Bảo An không có ý kiến cho dự thảo lần này của quý Cục.

Chúng tôi sẽ tham gia đóng góp vào những dịp khác.

Trân trọng!

TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Hà Nội, ngày 27 tháng 9 năm 2023

Số: 3069 /BVNT-PC

V/v Ý kiến về dự thảo Nghị định xử phạt
vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh

CỤC QUẢN LÝ BẢO HIỂM	
ĐẾN Số:.....	
Ngày: 29-09-2023	
Chuyên:.....	
Số và ký hiệu HS:.....	

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN Số:.....	986554
Ngày: 23-09-2023	
Chuyên:.....	Cục QLBM
Số và ký hiệu HS:.....	

Kính gửi: Bộ Tài chính

Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ ("Bảo Việt Nhân thọ") đã nhận được Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài Chính đề nghị các

Doanh nghiệp Bảo hiểm tham gia ý kiến vào dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Nghị định số 48/2018/NĐ-CP và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.

Bảo Việt Nhân thọ đã nghiên cứu dự thảo Nghị định, các quy định pháp luật liên quan và có đề xuất một số ý kiến để hoàn thiện dự thảo theo bảng đính kèm.

Kính gửi Quý cơ quan xem xét.

Trân trọng cảm ơn sự lưu tâm của Quý cơ quan.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Các phòng KSTT, QLRR;
- Lưu: VT, PC.

 **TỔNG GIÁM ĐỐC**
TỔNG
CÔNG TY
BẢO VIỆT
NHÂN THỌ
Phạm Ngọc Sơn
Phạm Ngọc Sơn



100

**Ý KIẾN CỦA TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ
VỀ DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH
TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM**

STT	Tham chiếu	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi bổ sung
1		<p>Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28 tháng 8 năm 2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 48/2018/NĐ-CP ngày 21 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01 tháng 11 năm 2019 của Chính phủ và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP ngày 16 tháng 11 năm 2021 của Chính phủ.</p>	<p>Đề xuất cần nhắc xem xét Nghị định này đang thay thế Nghị định 98/2013/NĐ-CP, hay là sửa đổi, bổ sung Nghị định 98/2013/NĐ-CP.</p>	
2	<p>Điểm d khoản 1 Điều 4</p>	<p>Buộc đình chỉ chức danh <u>người quản lý, người kiểm soát</u> đã được doanh nghiệp bảo hiểm, <u>chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam</u> bỏ nhiệm</p>	<p>Đề xuất cần nhắc sửa đổi: Buộc đình chỉ chức danh <u>người quản lý, người kiểm soát</u> đã được doanh nghiệp bảo hiểm <u>trực tiếp liên quan đến hành vi vi phạm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam</u> bỏ nhiệm</p>	<p>Theo Điều 80 Luật KDBH Người quản lý và Người kiểm soát có rất nhiều đối tượng nên việc đình chỉ chức danh người quản lý, người kiểm soát cụ thể chức danh và liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm để không ảnh hưởng đến hoạt động của DNBH</p>

11/27 0/21

TT Tham chiếu Nội dung tại dự thảo Nghị định Y kiến đề xuất sửa đổi Giải trình K do sửa đổi/bổ sung

3	Điểm e khoản 1 Điều 4	<p><u>Bước</u> <u>bãi</u> <u>nhiệm</u>, <u>miễn</u> <u>nhiệm</u> <u>người</u> <u>quản</u> <u>lý</u>, <u>người</u> <u>kiểm</u> <u>soát</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.</p>	<p>Đề xuất cân nhắc sửa đổi: <u>Bước</u> <u>bãi</u> <u>nhiệm</u>, <u>miễn</u> <u>nhiệm</u> <u>người</u> <u>quản</u> <u>lý</u>, <u>người</u> <u>kiểm</u> <u>soát</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn <u>trực</u> <u>tiếp</u> <u>liên</u> <u>quan</u> <u>đến</u> <u>hành</u> <u>vi</u> <u>vi</u> <u>phạm</u>; buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.</p>	<p>Tương tự ý kiến tại mục 2 nêu trên.</p>
4	Điểm Khoản Điều 9	<p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau: b) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không ban hành quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, <u>quản</u> <u>trị</u> <u>rủi</u> <u>ro</u>, các quy trình khác theo quy định của pháp luật tại điểm c khoản 2 Điều 73 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, khoản 1 Điều 11, khoản 1 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>- Đề xuất xem xét sửa đổi, bổ sung tham chiếu quy định pháp luật về <u>quy</u> <u>trình</u> <u>QTRR</u> phù hợp (điểm d, Khoản 2, Điều 86 Luật KDBH số 08/2022/QH15). - Ngoài ra, các nội dung về xử phạt với hành vi vi phạm các quy định về QTRR đã được quy định chi tiết tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 30a Dự thảo Nghị định => đề xuất xem xét lược bỏ nội dung liên quan tới quy trình QTRR tại điểm b, Khoản 3, Điều 9 Dự thảo để tránh chồng chéo quy định, nhiều quy định xử phạt cho cùng một vi phạm.</p>	<p>Các quy định pháp luật tham chiếu được liệt kê tại Dự thảo không có nội dung yêu cầu liên quan tới quy trình QTRR, cụ thể: - Điểm c, khoản 3, Điều 73 Luật KDBH 08/2022/QH15: Ban hành các quy chế quản lý nội bộ về tổ chức hoạt động, quy chế nội bộ về <u>quản</u> <u>trị</u> <u>rủi</u> <u>ro</u> và các quy trình nghiệp vụ cơ bản theo quy định pháp luật; - Khoản 1, Điều 11 TT 70: Đề bảo đảm thực hiện hoạt động kiểm soát nội bộ, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải xây dựng các quy trình nghiệp vụ. Các quy trình nghiệp vụ bao gồm tối thiểu các quy trình sau: Quy trình định phí và phát triển sản phẩm bảo hiểm; quy trình khai thác, thẩm định; quy trình bồi thường và trả tiền bảo hiểm; quy trình tái bảo hiểm và quy trình kiểm soát nội bộ. - Khoản 1 Điều 16 TT70: Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh</p>

Tham chiếu		Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung
5	Điểm Khoản Điều 9	<p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>c) Quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm không đáp ứng được các nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1, khoản 2 Điều 84, khoản 2 Điều 86 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, khoản 2 Điều 5, khoản 2 Điều 11, khoản 2 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>Đề xuất xem xét lược bỏ nội dung liên quan tới quy trình QTRR như sau:</p> <p>c) Quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm không đáp ứng được các nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1, khoản 2 Điều 84, khoản 2 Điều 86 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, khoản 2 Điều 5, khoản 2 Điều 11, khoản 2 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>nước ngoài phải ban hành quy chế, quy trình kiểm toán nội bộ.</p> <p>- Đề tránh chồng chéo quy định, nhiều quy định xử phạt cho cùng một vi phạm do các nội dung về xử phạt với hành vi vi phạm các quy định về QTRR (trong đó bao gồm Quy trình QTRR) đã được quy định chi tiết tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 30a Dự thảo Nghị định</p> <p>- Quy trình QTRR chỉ là một phần/nội dung trong các yêu cầu về QTRR và các quy định nội bộ về QTRR. Tuy nhiên, tham chiếu quy định pháp luật liên quan tại Dự thảo đang bao gồm tham chiếu tới khoản 2, Điều 86 Luật KDBH số 08/2022/QH15 (toàn bộ yêu cầu về QTRR. Yêu cầu về quy trình QTRR chỉ bao gồm điểm đ, Khoản 2, Điều 86 Luật KDBH 2022) và Khoản 2, Điều 5 Thông tư 70/2022 (toàn bộ yêu cầu về các quy định nội bộ về QTRR. Yêu cầu về quy trình QTRR chỉ bao gồm điểm b, Khoản 2, Điều 5 Thông tư 70/2022/TT-BTC), không thống nhất với phạm vi nội dung tại điểm c, Khoản 3, Điều 9 Dự thảo chỉ bao gồm quy trình QTRR.</p>
6	Điểm Khoản Điều 10	<p>2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p>	<p>Đề xuất xem xét sửa đổi Dự thảo như sau:</p> <p>e) Phôi hợp với bộ phận quản trị rủi ro xác định các mô hình đánh giá, đo lường rủi ro (nếu có) và</p>	<p>- Phù hợp với quy định tại điểm c, điểm d Thông tư 70/2022/TT-BTC (trong đó tuyên bố về thứ hai chỉ có nhiệm vụ lập kịch bản kiểm tra sức chịu đựng <u>đối với các rủi ro</u>)</p>

Tham chiếu

Nội dung tại dự thảo Nghị định

Y kiến đề xuất sửa đổi

Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung

		<p>không sử dụng chuyên gia tính toán để thực hiện một trong các nhiệm vụ sau theo quy định của pháp luật:</p> <p>e) Phối hợp với bộ phận quản trị rủi ro xác định các mô hình đánh giá, đo lường rủi ro và lập báo cáo kiểm tra sức chịu đựng;</p>	<p>lập kịch bản kiểm tra sức chịu đựng đối với các loại rủi ro;</p>	<p>- Theo quy định tại Khoản 1, Điều 7 Thông tư 70/2022/TT-BTC, DNBH phải thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán hàng năm.</p> <p>Theo quy định tại Điều 8 Thông tư 70/2022/TT-BTC, kết quả kiểm tra sức chịu đựng và phân tích khả năng tiếp tục hoạt động trong các tình huống bất lợi đối với hoạt động kinh doanh là một nội dung trong Báo cáo quản trị rủi ro được DNBH lập và gửi BTC hàng năm.</p> <p>=> không có quy định về việc yêu cầu DNBH lập báo cáo kiểm tra sức chịu đựng.</p>
7	<p>Khoản 2a Điều 11</p>	<p>Khoản 1, Điều 11 quy định mức xử phạt tiền từ 40.000.000 đồng - 60.000.000 đồng đối với hành vi vi phạm thay đổi tên, địa điểm đặt trụ sở chính, Chi nhánh, Văn phòng đại diện mà chưa được Bộ Tài chính chấp thuận bằng văn bản trong khi mức xử phạt tiền đối với trường hợp vi phạm nghĩa vụ thông báo với Bộ Tài chính là từ 60.000.000 đồng - 80.000.000 đồng.</p>	<p>Đề xuất gộp khoản 1 và Khoản 2a thành một khoản hoặc quy định cùng mức xử phạt vi phạm hành chính từ 40.000.000 đồng - 60.000.000 đồng</p>	<p>Điều c khoản 1 Luật xử lý vi phạm hành chính quy định việc xử phạt vi phạm hành chính phải căn cứ vào tính chất, mức độ, hậu quả vi phạm, đối tượng vi phạm trong khi Điều 136 Luật Kinh doanh bảo hiểm không quy định rõ hành vi nào có mức độ, hậu quả lớn hơn.</p> <p>Ngoài ra, thông thường các thay đổi cần được Bộ Tài chính chấp thuận sẽ phải quan trọng hơn các thay đổi chỉ cần thông báo tới Bộ Tài chính trong thời hạn nhất định.</p>
8	<p>Điểm c, Khoản 4, Điều 12</p>	<p>4. Biện pháp khắc phục hậu quả: c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm</p>	<p>Đề xuất rà soát, sửa đổi Dự thảo quy định như sau: c) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê</p>	<p>Rà soát, sửa đổi phù hợp với nội dung tại điểm e, Khoản 1, Điều 4 Dự thảo Nghị định: e) Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê</p>

11/11/2018

Tham chiếu		Nội dung tại dự thảo Nghị định		Ý kiến đề xuất sửa đổi		Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung	
9	Khoản 4 Điều 14	soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.		chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.	Do dự thảo Nghị định đã bỏ Khoản 1, 2	chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.	
10	Điểm b Khoản 3 Điều 5 Điểm c Khoản 4 Điều 12 Điểm b, c Khoản 5 Điều 29 Điểm c, d khoản 6 Điều 28	Dự thảo nghị định quy định biện pháp khác phục hậu quả "Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này		Bỏ nội dung dẫn chiếu đến Khoản 2 tại dự thảo Nghị định Đề xuất nêu rõ chức danh người quản lý và người kiểm soát	Theo quy định tại Điều 80 Luật Kinh doanh bảo hiểm thì Người quản lý và Người kiểm soát có rất nhiều đối tượng. Do đó, dự thảo nghị định cần nêu rõ chức danh người quản lý và Người kiểm soát theo điều 80 Luật KDBH để đảm bảo việc xử lý đúng người, đúng đối tượng		
11	Điểm Khoản Điều 29	5. Biện pháp khác phục hậu quả: b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;		Đề xuất rà soát, sửa đổi Dự thảo quy định như sau: b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;	Rà soát, sửa đổi phù hợp với nội dung tại điểm e, Khoản 1, Điều 4 Dự thảo Nghị định: e) Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đào tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đào tạo đại lý.		
12	Khoản 3 Điều 16	3. Biện pháp khác phục hậu quả:		Đề xuất cân nhắc sửa đổi: 3. Biện pháp khác phục hậu quả:	Trường hợp không cung cấp tài liệu và bằng chứng giao kết hợp đồng theo quy định tại theo điểm a, c khoản 1 Điều 20 Luật KDBH		

Tham chiếu		Nội dung tại dự thảo Nghị định	Ý kiến đề xuất sửa đổi	Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung
13	Điểm a Khoản 2 Điều 17	<p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</p> <p>2. Phạt tiền từ <u>90.000.000 đồng</u> đến <u>100.000.000 đồng</u> đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không phản ánh trung thực các thông tin cơ bản tại quy tắc, điều khoản của sản phẩm bảo hiểm, không nêu rõ các quyền lợi bảo hiểm và loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, thông tin không rõ ràng, tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm về những quyền lợi của sản phẩm.</p>	<p>a. Buộc thực hiện đúng quy định pháp luật đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, c khoản 1 Điều này.</p> <p>b. Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b, d, khoản 1 và khoản 2 Điều này.</p>	<p>có thể không thuộc trường hợp HĐBH vô hiệu theo Điều 25 Luật KDBH nên đề xuất áp dụng biện pháp khác phục hậu quả để phù hợp với Luật KDBH.</p>
13	Điểm b Khoản 3 Điều 18. Xử phạt đối với hành	<p>b) Không tuân thủ phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ,</p>	<p>Đề xuất cân nhắc sửa đổi:</p> <p>b) Không tuân thủ phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm</p>	<p>Việc xem xét yếu tố “tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm” là định tính, khó đánh giá, sẽ vướng mắc khi áp dụng xử phạt sau này.</p> <p>Khoản 1 Điều 32 Nghị định 46/2023/NĐ-CP: Bổ sung viện dẫn tới quy định về phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm đối với các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm</p>

1

2

3

4

TT **Nội dung tại dự thảo Nghị định** **Y kiến đề xuất sửa đổi** **Giai trình lý do sửa đổi/bổ sung**

TT	Nội dung tại dự thảo Nghị định	Y kiến đề xuất sửa đổi	Giai trình lý do sửa đổi/bổ sung
14	<p>vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>1, Khoản Điều 30a</p>	<p>bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm vi mô đã đăng ký với Bộ Tài chính và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p> <p>Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</p>	<p>của các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm vi mô đã đăng ký và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại khoản 1 Điều 32 Nghị định 46/2023/NĐ-CP và Khoản 2 Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p> <p>Đề xuất xem xét sửa đổi, bổ sung như sau: <i>Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo quản trị rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</i></p>
15	<p>Điểm Khoản Điều 30a</p> <p>c, 2,</p>	<p>c) Không thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại Điều 7 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới.</p> <p>- Phù hợp, thông nhất với quy định tại Điều 8, Thông tư 70/2022/TT-BTC, yêu cầu DNBH lập và gửi BTC “Báo cáo quản trị rủi ro” - Phù hợp, thông nhất với quy định tại điểm d, Khoản 2, Điều 30a Dự thảo Nghị định đang đề cập tới “báo cáo quản trị rủi ro”</p> <p>- Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86, khoản 4 và khoản 5 Điều 94, Điều 95, Điều 109, 110 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028 - Theo quy định tại điểm b, Khoản 2 Điều 7 Thông tư 70/2022/TT-BTC, việc kiểm tra sức</p>

Tham chiếu

Nội dung tại dự thảo Nghị định

Ý kiến đề xuất sửa đổi

Giải trình lý do sửa đổi/bổ sung

16	Điểm Khoản Điều 32 b, 1,	1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.	Đề xuất tách riêng quy định do khác biệt về hiệu lực thi hành: - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm a, b, c Khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày Nghị định này có hiệu lực - Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại điểm d, đ Khoản 1, Điều 106 Luật KDBH số 08/2022/QH15 => hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028	chịu đựng gồm tính toán tác động của các giá định tới các chỉ tiêu vốn, biên khả năng thanh toán và an toàn tài chính trong từng kịch bản. Tuy nhiên, các quy định về vốn, an toàn tài chính có hiệu lực thi hành từ 01/01/2028, BTC hiện cũng chưa ban hành Thông tư hướng dẫn cụ thể liên quan tới vốn và an toàn tài chính. Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 156 Luật KDBH 2022 trong đó quy định Khoản 3 Điều 86 (về báo cáo đánh giá khả năng thanh toán và quản trị rủi ro) và Khoản 5 Điều 94 (về vốn liên quan đến từng loại rủi ro) có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2028
17	Điểm Khoản Điều 32 a, 2,	3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong hành vi vi phạm sau: a) Không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật tại Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15,	- Đề xuất xem xét rà soát, sửa đổi quy định này để tránh chồng chéo với quy định tại điểm b, Khoản 1, Điều 32 Dự thảo Nghị định về vi phạm nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định tại Khoản 1, Điều 106 - Như ý kiến trình bày ở điểm b, Khoản 1, Điều 32, xem xét hiệu	

11/11/2024

Tham chiếu Nội dung tại dự thảo Nghị định

Ý kiến đề xuất sửa đổi

Giai trình lý do sửa đổi/bổ sung

18	Điểm Khoản Điều 32a	b, 1, Điểm Khoản Điều 32a	Điều 56, Điều 57 dự thảo Thông tư.... 1. Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thực hiện hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng thì bị xử phạt như sau: b) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;	lực của yêu cầu nộp báo cáo theo quy định tại điểm d, đ Khoản 1 Điều 106 Luật KDBH từ 01/01/2028	Để xuất cơ quan quản lý xem xét lược bỏ nội dung này	- Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 không đề cập đến các giao dịch liên quan đến công nghệ mới. Nội dung về các giao dịch liên quan đến công nghệ mới quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền số 07/2012/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành đã hết hiệu lực. - Điểm c, khoản 1, Điều 32a Dự thảo đã quy định chế tài xử phạt vi phạm đối với hành vi không ban hành quy trình, chính sách để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới
19	Điểm Khoản Điều 32a	c, 1, Điểm Khoản Điều 32a	c) Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không ban hành quy trình, chính sách để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới theo quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;	Để xuất cơ quan quản lý làm rõ thêm về phạm vi áp dụng giữa các nội dung quy định trùng nhau trong Dự thảo hoặc xem xét lược bỏ những nội dung bị trùng	- Điểm c, Khoản 1, Điều 24 Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 quy định: Đối tượng báo cáo là tổ chức phải ban hành quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền bao gồm nội dung chính sau đây: c) <i>Chính sách, quy trình quản lý rủi ro, trong đó có các nội dung quy định tại khoản 1 Điều 16, khoản 1 Điều 19 và khoản 2 Điều 34 của Luật này;</i> Trong đó, khoản 1 Điều 19 Luật PCRT quy định: <i>Đối tượng báo cáo phải ban</i>	

				<p>hành chính sách, quy trình để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới [...]</p> <p>- Điểm g, Khoản 1, Điều 32a Dự thảo quy định:</p> <p><i>g) Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không tuân thủ quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền [...]</i></p> <p>=> Như vậy phạm vi của điểm g, Khoản 1, Điều 32a Dự thảo đã bao gồm chế tài xử phạt vi phạm đối với hành vi không tuân thủ quy trình, chính sách để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới và sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới.</p>
--	--	--	--	---

GÓP Ý NỘI DUNG DỰ THẢO
Dự Thảo Xù phạt vì phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, số số

STT	Nội dung Dự thảo (bao gồm Điều khoản tham chiếu)	Đề xuất
1	<p>Khoản 2 Điều 10 c) Đánh giá chương trình tái bảo hiểm và các hợp đồng tái bảo hiểm trước khi trình Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty) phê duyệt;</p>	<p>AIA Khoản 2 Điều 10 Bộ 'các hợp đồng tái bảo hiểm' Trong Dự thảo thông tư không quy định về việc đánh giá các hợp đồng tái bảo hiểm.</p>
2	<p>Khoản 1 Điều 30 Phạt cảnh cáo doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam đối với hành vi gửi Báo cáo rủi ro cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC</p> <p>Khoản 2 Điều 30 c) Không thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn và khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật tại Điều 7 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính. đ) Không gửi Bộ Tài chính báo cáo quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính. đ) Báo cáo quản trị rủi ro không báo đảm nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>AIA Khoản 1, Khoản 2 Điều 30 Việc lập báo cáo quản trị rủi ro và kiểm tra sức chịu đựng được quy định tại Khoản 3 Điều 86 Luật KDBH 2022 nhưng phạm vi điều chỉnh của Thông tư 70/2022/TT-BTC chỉ bao gồm Điều 84, 85 và Khoản 1, 2 Điều 86 Luật KDBH 2022.</p> <p>Ngoài ra, theo Khoản 2 Điều 156 Luật KDBH 2022 thì Khoản 3 Điều 86 Luật KDBH 2022 chỉ có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2028.</p>



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN
THỌ FUBON VN

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2023

Số: 354/2023/ CV.LR/FBLVN

V/v: Góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ
sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực
Kinh doanh bảo hiểm

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN	Số: 87514
Ngày:	02-10-2023
Chuyên:	Cục Arsi
Số và ký hiệu HS:	

Kính gửi: Bộ Tài chính

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam (Fubon Life) kính gửi Quý
Cơ quan lời chào trân trọng!

Theo đề nghị tại Công văn số 9787/BTC-QLBH đề ngày 13/09/2023 của Quý Cơ
quan, Fubon Life đã nghiên cứu dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định về xử
phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Sau khi nghiên cứu,
Fubon Life không có ý kiến góp ý đối với dự thảo Nghị định nêu trên.

Fubon Life phản hồi như trên để Quý Cơ quan được biết.

Trân trọng cảm ơn!

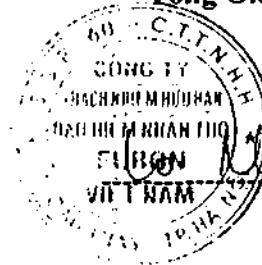
Nơi nhận:

Như trên

Lưu VT

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM
NHÂN THỌ FUBON VIỆT NAM**

Tổng Giám Đốc



Mei Fang

K. G. Mei-Fang

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN
THỌ FUBON VN**

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2023

Số: 354/2023/KV_LR/FBLVN

V/v: Góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ
sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực
Kinh doanh bảo hiểm

Kính gửi: Bộ Tài chính

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam (Fubon Life) kính gửi Quý
Cơ quan lời chào trân trọng!

Theo đề nghị tại Công văn số 9787/BTC-QLBH đề ngày 13/09/2023 của Quý Cơ
quan, Fubon Life đã nghiên cứu dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định về xử
phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Sau khi nghiên cứu,
Fubon Life không có ý kiến góp ý đối với dự thảo Nghị định nêu trên.

Fubon Life phản hồi như trên để Quý Cơ quan được biết.

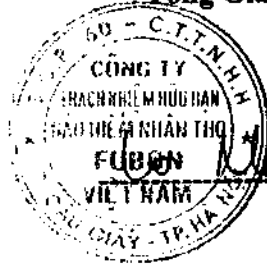
Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

Như trên

Lưu VT

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM
NHÂN THỌ FUBON VIỆT NAM**
Tổng Giám Đốc



Lo Mei Fang

Lo, Mei-Fang



Manulife

CÔNG TY TNHH MANULIFE
(VIỆT NAM)

Số:**QLGSB/2023/MVL-LC**

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 9 năm 2023

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN	Số: QLGSB
Ngày: 30-10-2023	Chuyên:
Số và ký hiệu HS:.....	

Kính gửi: CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT BẢO HIỂM - BỘ TÀI CHÍNH

Về việc: Tham gia đóng góp ý kiến xây dựng dự thảo Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh số

Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) ("Manulife") xin gửi lời chào trân trọng và chân thành cảm ơn sự quan tâm hỗ trợ của Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm, Bộ Tài Chính ("Cục QLGSBH") đối với Công ty.

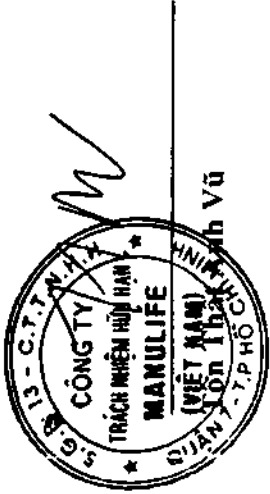
Phúc đáp yêu cầu của Cục QLGSBH về việc tổng hợp ý kiến đối với các quy định tại dự thảo Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh số. Công ty xin gửi ý kiến đề xuất bổ sung liên quan cụ thể như Bảng tổng hợp đính kèm dưới đây.

Công ty kính mong nhận được sự ghi nhận của Cục QLGSBH.

Xin chân thành cảm ơn Quý Cơ quan đã luôn quan tâm, hỗ trợ Công ty trong suốt thời gian qua.

Trân trọng!

Thay mặt và đại diện Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)

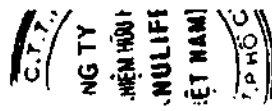


Ký bởi: Văn phòng Bộ
Cơ quan: 28 Trần Hưng Đạo
Thời gian ký:
02/10/2023 16:28:36

CÔNG TY TNHH MANULIFE (VIỆT NAM)

GÓP Ý VỀ DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH VỀ XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH TRONG LĨNH VỰC
KINH DOANH BẢO HIỂM, KINH DOANH XÓ SỔ

	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 25 dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC;</p> <p>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm khi giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p> <p>c) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm bằng chứng giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 18 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p>	<p>Quy định biện pháp khắc phục hậu quả là “<i>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu</i>” đối với các trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, c của Khoản 1 Điều 16 chưa phù hợp, trên thực tế có những hành vi vi phạm trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm không thể khôi phục lại tình trạng ban đầu.</p>	<p>Dề nghị xem xét, sửa đổi như sau:</p> <p>“3. Thực hiện đúng quy định pháp luật đối với điểm a, b, c Khoản 1 Điều này.</p> <p>Biện pháp khắc phục hậu quả:</p>
--	---	---	---



III Manulife



	<p>3. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</p>		
2	<p>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>5. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần năm nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.</p>	<p>Nội dung quy định tại khoản 5 Điều 18 chưa rõ ràng, vì vậy, có thể dẫn đến việc doanh nghiệp khó thực thi quy định trên thực tế.</p>	<p>Đề xuất sửa đổi như sau:</p> <p>“5. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần năm nội dung, phạm vi <u>trong Giấy phép thành lập và hoạt động liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.</u>”</p>
3	<p>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>6. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này:</p>	<p>Quy định tại điểm a khoản 6 Điều 18 về việc buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với hành vi vi phạm tại khoản 3, khoản 4 chưa phù hợp, trên thực tế có những hành vi vi phạm trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm khó hoặc không thể khôi phục lại tình trạng ban đầu.</p>	<p>Đề nghị xem xét, chỉnh sửa quy định này như sau::</p> <p>“6. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>a) <u>Thực hiện đúng quy định pháp luật</u> đối với trường hợp vi phạm tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.”</p>

CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT BẢO HIỂM
BẢNG NGANG TỌNG HỢP Ý KIẾN THÀNH VIÊN TỐ BIÊN TẬP VỀ RÀ SOÁT ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
NGHỊ ĐỊNH SỐ 98/2013/NĐ-CP, NGHỊ ĐỊNH SỐ 48/2018/NĐ-CP, NGHỊ ĐỊNH SỐ 80/2019/NĐ-CP VÀ NGHỊ ĐỊNH SỐ 102/2021/NĐ-CP

01	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về quan trị, điều hành, kiểm soát.</p>	<p>Đề xuất bãi bỏ quy định này.</p>	<p>Prudential: Điểm a Khoản 6 Điều 9: Đề xuất bãi bỏ quy định này. Việc buộc các doanh nghiệp phải khôi phục lại tình trạng ban đầu với các sai phạm về bổ nhiệm các chức danh quản lý trong công ty là không phù hợp. Bởi lẽ trên thực tế khi các doanh nghiệp đã có quyết định bổ nhiệm các nhân sự mới thay thế cho nhân sự cũ thì mối quan hệ giữa doanh nghiệp với các nhân sự cũ đã chấm dứt, doanh nghiệp không thể nào "khôi phục lại tình trạng ban đầu" trong tình huống này được.</p>	Formatted
02	<p>Điều Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về người quản lý doanh nghiệp mọi giờ, báo hiểm.</p>	<p>Đề xuất bãi bỏ quy định này.</p>	<p>Prudential: Khoản 4 Điều... Đề xuất bãi bỏ quy định này. Việc buộc các doanh nghiệp phải khôi phục lại tình trạng ban đầu với các sai phạm về bổ nhiệm các chức danh quản lý trong công ty là không phù hợp. Bởi lẽ trên thực tế khi các doanh nghiệp đã có quyết định bổ nhiệm các nhân sự mới thay thế cho nhân sự cũ thì mối quan hệ giữa doanh nghiệp với các nhân sự cũ đã chấm dứt, doanh nghiệp không thể nào "khôi phục lại tình trạng ban đầu" trong tình huống này được.</p>	Formatted
03	<p>Điều 11. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về thay đổi nội dung hoạt động.</p>	<p>Đề xuất bãi bỏ quy định này.</p>	<p>Prudential: Điểm a Khoản 4 Điều 11 Đề xuất bãi bỏ quy định này. Khoản 2a quy định sai phạm do không thông báo cho Bộ Tài chính việc thay đổi điều lệ hoạt động; thay đổi địa điểm chi nhánh, văn phòng đại diện, địa điểm kinh doanh; thay đổi các chủ sở hữu tương tự của doanh nghiệp bao gồm. Việc quy định biện pháp khác phục hậu quả là khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với sai phạm tại toàn bộ Khoản 2a là không phù hợp. Đề nghị bỏ hình thức xử phạt bổ sung này.</p>	Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted
				Formatted

04	<p><u>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về khai thác bảo hiểm.</u></p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ cung cấp sản phẩm bảo hiểm qua đại lý không phù hợp với quy định tại Điều 53 dự thảo Thông tư số .../2023/TT-BTC của Bộ Tài chính.¹</p>	<p><u>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về khai thác bảo hiểm.</u></p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ cung cấp sản phẩm bảo hiểm qua đại lý không phù hợp với quy định tại Điều 52 dự thảo Thông tư số .../2023/TT-BTC của Bộ Tài chính.¹</p>	<p>Prudential: Khoản 2 Điều 16</p> <p>Điều chỉnh Điều khoản tham chiếu thành Điều 52 theo bản cập nhật mới nhất</p>	<p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Times New Roman, 11 pt, Font color: Auto</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, Bold, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Indent: First line: 0 cm</p> <p>Formatted: Indent: First line: 0 cm</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: Not Italic</p> <p>Formatted: Normal, Space Before: 6 pt, After: 6 pt, Tab stops: 1.5 cm, Left</p> <p>Formatted: Font: Not Italic</p> <p>Formatted: Normal, Space Before: 6 pt, After: 6 pt, Tab stops: 1.5 cm, Left</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, Bold, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>
	<p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</p>	<p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc cung cấp cho bên mua bảo hiểm bằng chứng giao kết hợp đồng bảo hiểm đối với vi phạm tại Điểm a) khoản 1, buộc lưu trữ hồ sơ hợp đồng bảo hiểm theo quy định đối với vi phạm tại điểm ... Khoản 1 Điều này.</p> <p>b) Buộc thực hiện kiểm tra định kỳ tối thiểu hàng năm đối với vi phạm tại điểm ... Khoản 2 Điều này;</p> <p>c) Buộc thực hiện đối chiếu dữ liệu định kỳ hàng tháng đối với vi phạm tại điểm ... Khoản 2 Điều này."</p>	<p>Prudential: Khoản 3 Điều 16</p> <p>Doanh nghiệp cho rằng buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với các trường hợp này chưa phù hợp với thực tiễn hoạt động.</p>	<p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: Not Italic</p> <p>Formatted: Normal, Space Before: 6 pt, After: 6 pt, Tab stops: 1.5 cm, Left</p> <p>Formatted: Font: Not Italic</p> <p>Formatted: Normal, Space Before: 6 pt, After: 6 pt, Tab stops: 1.5 cm, Left</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, Bold, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>
05	<p><u>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</u></p> <p>6. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3</p>	<p>Đề xuất sửa Khoản 6 Điều 18 như sau:</p> <p>"6. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc đình chỉ việc cung cấp sản phẩm bảo hiểm quy vi phạm Điểm a) Khoản 3 và Khoản 4 Điều này;</p>	<p>Prudential: Khoản 6 Điều 18</p> <p>Doanh nghiệp hiểu buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với các trường hợp này là chưa phù hợp với thực tiễn hoạt động.</p>	<p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, Bold, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, Bold, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, Bold, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: 11 pt, Bold</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>

¹ Điều 39 dự thảo Thông tư
² Điều 39 dự thảo Thông tư

06	<p>và Khoản 4 Điều này;</p> <p><u>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</u></p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) <u>Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật.</u></p>	<p>Đã ghi bỏ điểm b khoản 2 Điều 24:</p> <p>b) Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Prudential:</p> <p>Điểm a Khoản 2 Điều 24</p> <p>Đề nghị bỏ nội dung này hoặc làm rõ thông tin như thế nào là "Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật". Lý do:</p> <p>1) <u>Đối với DL tổ chức, thực tế có đáng kỳ nhiều ngành nghề KD và thực hiện thêm một số công việc dịch vụ hỗ trợ như trợ cho hoạt động Đại lý (ví dụ: Hỗ trợ trong công tác đào tạo Đại lý);</u></p> <p>2) <u>Đối với DL cá nhân: trong một số trường hợp, Đại lý cũng hỗ trợ Công ty bảo hiểm trong việc quản lý đội nhóm đại lý trực thuộc, công việc này nằm ngoài định nghĩa hoạt động Đại lý bảo hiểm theo quy định của Luật KDBH.</u></p>	<p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, Font color: Black</p> <p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, Font color: Black</p>
076	<p><u>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và dự trữ bất huộc:</u></p> <p>6. <u>Biện pháp khắc phục hậu quả:</u></p> <p>a) <u>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này;</u></p> <p>b) <u>Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Điểm c Khoản 2, Điểm b Khoản 3 Điều này;</u></p> <p>c) <u>Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý chuyên gia tinh toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại</u></p>	<p>Đề xuất sửa đổi như sau:</p> <p>"6. <u>Biện pháp khắc phục hậu quả:</u></p> <p>a) <u>Buộc thực hiện trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật đối trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này;</u></p> <p>b) <u>Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý, chuyên gia tinh toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này;</u></p> <p>c) <u>Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chỉ nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định</u></p>	<p>Prudential:</p> <p>Khoản 6 Điều 28</p> <p>Đổi với Điểm a) Khoản 6, buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với các trường hợp này là chưa phù hợp với thực tiễn hoạt động.</p> <p>Đổi với Điểm b) Khoản 6, rất khó để doanh nghiệp xác định số lợi bất hợp pháp từ vi phạm tại Điểm c Khoản 2, Điểm b Khoản 3 Điều này. Do đó, thay vì phạt buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp, đề nghị xem xét nâng mức phạt tiền & bỏ quy định này như đề xuất sửa đổi cột bên.</p>	<p>Formatted: Font: 11 pt</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>

³ Rà soát thêm đề quy định tại khoản 2 Điều 24 áp dụng được trong thực tiễn xử phạt

087	<p>Khoản 3, Khoản 4 Điều này;</p> <p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chỉ nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này.</p>	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Mua trái phiếu doanh nghiệp phát hành trong đó có mục đích để cơ cấu lại các khoản nợ của chính doanh nghiệp phát hành sau ngày 01/01/2023;</p>	<p>tại Khoản 3, Khoản 4 Điều này.</p>	<p>Prudential: Điều 3 Khoản 3 Điều 29 Cần quy định rõ mức độ xử phạt theo nguyên nhân khách quan và chủ quan để đánh giá mức độ vi phạm tại điều khoản này và nhà đầu tư không thể kiểm soát được việc trái phiếu không phải là bên quyết định vốn huy động từ trái phiếu có được sử dụng đúng mục đích ban đầu theo hồ sơ phát hành trái phiếu trong suốt quá trình nắm giữ. Do đó, mức xử phạt chỉ nên áp dụng đối với DNBIH có tình mua trái phiếu doanh nghiệp trong đó có mục đích để cơ cấu lại các khoản nợ của chính doanh nghiệp phát hành tại thời điểm phát hành sau ngày 1/1/2023 nhất quán với hiệu lực của Luật Kinh Doanh bảo hiểm 2023.</p>	<p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>
098	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Đầu tư ra nước ngoài không theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Sử dụng nguồn vốn chủ sở hữu để đầu tư ra nước ngoài không theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Prudential: Điều 3 Khoản 3 Điều 29 Doanh nghiệp nhân thấy cần làm rõ là nguồn vốn nào vì mục c đã quy định về nguồn vốn từ dự phòng nghiệp vụ</p>	<p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>	
1009	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được</p>	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được</p>	<p>Prudential: Khoản 5 Điều 29 Doanh nghiệp nhân thấy việc nộp lại số lợi thu được trong trường hợp này là chưa phù hợp thực tiễn hoạt động về việc đầu tư sử dụng nguồn vốn dự phòng.</p>	<p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p> <p>Formatted: Font: (Asian) Batang, 11 pt, (Asian) Korean</p>	

	<p>đo thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Khoản 2, Khoản 3 Điều này;</p> <p>c) Bước định chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>đo thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại Khoản 2a, Khoản 3a Điều này;</p> <p>c) Bước định chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài bỏ nhiệm có liên quan trực tiếp đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>Cần có quy định cụ thể các chức danh sẽ bị đình chỉ theo mục c Khoản 5 Điều 29.</p>
--	---	--	--

<p>110</p>	<p>Điều 32. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về báo cáo</p> <p>1. Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Nộp báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật.</p> <p>3. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Đề xuất sửa đổi như sau:</p> <p>"Điều 32. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về báo cáo, song-khai thông-tin-cấp-nhất-thông-tin-định-y</p> <p>1. Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Nộp báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật tại Điều 58 Dự thảo Thông tư.../2023/TT-BTC.</p> <p>b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>2. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng <u>đến 20.000.000 đồng</u> đối với hành vi thông tin, số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 56 Dự thảo Thông</p>	<p>Prudential: Điều 32 Doanh nghiệp cho rằng nên có các quy định cụ thể hơn về các mức độ vi phạm và hình thức xử phạt đi kèm với các sai phạm ở Điều này.</p> <p><u>Đề nghị giảm số tiền xử phạt hành chính, hiện số tiền đang quá lớn (mức đề nghị giảm như cột bên).</u></p>
-------------------	---	--	---

	<p><u>tu.../2023/TT-BTC.</u></p> <p>3. <u>Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với mỗi trong hành vi vi phạm sau:</u></p> <p>a) <u>Không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật tại Điều 106 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, Điều 56, Điều 57 dự thảo Thông tư ...</u></p> <p>b) <u>Báo cáo tài chính năm không có xác nhận của kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 105 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</u></p> <p><u>Điều ... Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về công khai thông tin, cập nhật thông tin đại lý</u></p> <p>1. <u>Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi thông báo cho Bộ Tài chính không đúng thời hạn về nội dung thông tin công khai theo quy định của pháp luật tại khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</u></p> <p>2. <u>Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với mỗi trong các hành vi vi phạm sau:</u></p> <p>a) <u>Công khai thông tin không đúng hình thức, thời hạn quy định theo quy định pháp luật tại khoản 2 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</u></p>
--	---

		<p>b) Thông tin công khai không chính xác, đầy đủ theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>3. Phạt tiền từ 430.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không thực hiện công khai thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều 117, Điều 138 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15⁴</p> <p>b) Không thông báo Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai theo quy định của pháp luật khoản 3 Điều 117 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>5. Phạt tiền 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi không đăng ký và cập nhật thông tin của cá nhân hoạt động đại lý bảo hiểm và nhân viên trong tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm trực tiếp thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm tại cơ sở dữ liệu về hoạt động kinh doanh bảo hiểm quy định tại điểm 1 khoản 2 Điều 128 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>1. Phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>e) Nộp báo cáo cáo quá thời hạn từ 01 ngày</p>	
--	--	---	--

⁴ Để phù hợp với Điều 117 và Điều 138 Luật KDBH 2022

	<p>đến 10 ngày theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Thực hiện công khai thông tin quá thời hạn quy định từ 01 ngày đến 10 ngày theo quy định của pháp luật.</p> <p>c) Thông báo chậm cho Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai theo quy định pháp luật từ 01 ngày đến 10 ngày theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Nộp báo cáo quá thời hạn từ 11 ngày theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Nộp báo cáo không đầy đủ theo quy định của pháp luật.</p> <p>3. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi không tin số liệu trong báo cáo không đầy đủ, không chính xác theo quy định của pháp luật.</p> <p>4. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi</p> <p>a) Không nộp báo cáo theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Báo cáo từ chính năm không có xác</p>
--	--

<p>124</p>	<p>Chưa có quy định xử phạt vi phạm về không đảm bảo điều kiện hoạt động đại lý bảo hiểm quy định tại Điều 62.1 Nghị định 46/2023/ND-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm.</p>	<p>nhận của kiêm toán độc lập-</p> <p>5. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau về công khai thông tin-</p> <p>a) Không thực hiện công khai thông tin hoặc công khai thông tin không đúng hình thức; công khai chậm theo thời hạn quy định từ 11 ngày hoặc thông tin công khai không chính xác, đầy đủ theo quy định pháp luật.</p> <p>b) Không thông báo hoặc không báo chậm cho Bộ Tài chính về nội dung thông tin công khai theo quy định pháp luật từ 11 ngày.</p> <p>6. Phạt tiền 50.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với hành vi không Đăng ký và cập nhật thông tin của cá nhân hoạt động đại lý bảo hiểm và nhân viên trực tiếp thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm tại cơ sở dữ liệu về hoạt động kinh doanh bảo hiểm quy định tại Điều 11 của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15."</p>	<p>Prudential: Theo quy định tại Điều 62.1, Nghị định 46/2023/ND-CP thì tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm là tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đáp ứng các yêu cầu tổ chức, nhân sự, hệ thống.</p>
		<p>Để nghị bổ sung quy định xử phạt vi phạm về quy định này như sau:</p> <p>"Điều ... Xử phạt đối với hành vi vi phạm của tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm là tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng</p>	

	<p>nước ngoài;</p> <p><i>l. Phạt tiền từ [...] đồng đến [...] đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</i></p> <p><i>a) Không thành lập bộ phận chuyên trách để thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm;</i></p> <p><i>b) Người đứng đầu bộ phận chuyên trách thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm không đủ điều kiện theo quy định tại Điểm b Khoản 1 Điều 62 Nghị Định 46/2023/NĐ-Cp quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm;</i></p> <p><i>c) Không đảm bảo đảm bảo số lượng tối thiểu nhân viên được đào tạo và có chứng chỉ đại lý bảo hiểm phù hợp với loại hình bảo hiểm mà tổ chức tin dùng làm đại lý theo quy định tại Điểm c Khoản 1 Điều 62 Nghị Định 46/2023/NĐ-Cp quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm</i></p> <p><i>d) Không có quy trình giám sát và kiểm soát chất lượng việc thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm của các nhân viên trong tổ chức đại lý hoặc quy trình không đầy đủ các nội dung quy định tại Điểm đ Khoản 1 Điều 62 Nghị Định 46/2023/NĐ-Cp quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm</i></p>	<p>Cần có quy định xử phạt với các tổ chức không đạt được các yêu cầu này khi hoạt động đại lý bảo hiểm hoặc không duy trì được các yêu cầu này trong quá trình hoạt động của mình.</p>
--	---	---

	<p>e) Không thiết lập một quỹ giao dịch riêng (hoặc bản giao dịch riêng) để thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm, tách biệt với khu vực giao dịch, hoạt động nghiệp vụ khác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p> <p>2. Biện pháp khác phục hậu quả</p> <p>Buộc thực hiện các hành động cần thiết đảm bảo tuân thủ các quy định tại Điều 62.1 Nghị định 46/2023/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm trong vòng 3 tháng kể từ ngày có quyết định xử phạt.</p>	
--	---	--

Số: ~~A260~~ /CV-ABIC-TKPC
V/v Góp ý xây dựng dự thảo ND
sửa đổi, bổ sung ND XPVPHC
trong lĩnh vực bảo hiểm

Hà Nội, ngày 27 tháng 09 năm 2023

Kính gửi: - Bộ Tài chính;
- Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam.

Thực hiện Công văn 212/2023/CV-HHBH ngày 18/9/2023 của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam và Công văn 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc góp ý xây dựng Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định xử phạt VPFC trong lĩnh vực bảo hiểm, trước tiên, Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) trân trọng cảm ơn Bộ Tài chính, đơn vị soạn thảo đã tiếp thu một số ý kiến của DNBH và ABIC trong thời gian qua. Dự thảo lần này ABIC tiếp tục góp ý như sau:

1. ABIC đề nghị rà soát (Khoản 3 Điều 30a Dự thảo) đảm bảo thống nhất cách viết về các hành vi vi phạm bị xử phạt đảm bảo sự thống nhất theo 03 phương án:

Phương án 1: Xử phạt đối với các hành vi *không thực hiện* các quy định của pháp luật về bảo hiểm.

Phương án 2: Xử phạt đối với các hành vi *không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ* các quy định của pháp luật về bảo hiểm

Phương án 3: Dự thảo Nghị định bổ sung thêm định nghĩa về vi phạm hành chính trong lĩnh vực bảo hiểm.


Lý do:

- Luật xử lý vi phạm hành chính hiện chỉ đưa ra khái niệm không rõ ràng về vi phạm hành chính. Theo đó, "*xử phạt vi phạm hành chính là việc người có thẩm quyền xử phạt áp dụng hình thức xử phạt, biện pháp khắc phục hậu quả đối với cá nhân, tổ chức thực hiện hành vi vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật về xử phạt vi phạm hành chính*".

Tuy nhiên, Luật xử lý vi phạm hành chính không định nghĩa vi phạm hành chính là gì (*không thực hiện hay thực hiện không đúng, không đầy đủ*).

- Đảm bảo tính logic của Dự thảo Nghị định.

2. Hành vi vi phạm của chuyên gia tính toán (Điều 10 Dự thảo):

ABIC đề nghị nên cân nhắc bỏ hoặc chuyển quy định "*Dự báo tình hình tài chính của doanh nghiệp*" từ chuyên gia tính toán sang Kế toán trưởng tại DNBH. 

Lý do: Để phù hợp với quyền hạn, nhiệm vụ thực tế giữa hai chức danh quản lý (Kế toán trưởng và chuyên gia tính toán) tại DNBH.

3. Hành vi vi phạm quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm (Điều 14 Dự thảo)

ABIC đề nghị nên cân nhắc về điểm a Khoản 4 Điều 14 theo hướng: Không nên quy định biện pháp khắc phục hậu quả là “buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn..” liên quan trực tiếp đến trường hợp vi phạm (vi phạm về bồi thường).

Lý do:

- Người quản lý được Bộ Tài chính phê chuẩn là những người thực hiện chức năng quản lý, kiểm soát tại DNBH.

- Nên hướng đến việc cá nhân nào thực hiện hành vi vi phạm hành chính trực tiếp thì xử phạt và buộc khắc phục hậu quả đối với cá nhân đó.

4. Các hành vi vi phạm về nghĩa vụ báo cáo cơ quan quản lý nhà nước (Điều 32 Dự thảo):

ABIC đề nghị nên cân nhắc theo hướng xử lý hành vi vi phạm (không báo cáo) hoặc chậm báo cáo (mức độ vi phạm: kỳ báo cáo tiếp theo nhưng báo cáo kỳ trước của DNBH vẫn chưa thực hiện thì bị xử phạt).

Lý do:

- Báo cáo của DNBH có vốn Nhà nước thường phải qua nhiều khâu báo cáo cơ quan đại diện chủ sở hữu, đại diện vốn...

- Hành vi chậm báo cáo của DNBH với cơ quan quản lý nhà nước không nhằm mục đích tạo ra giao dịch nên tính chất vi phạm và hậu quả của hành vi không cao.

ABIC sẽ tiếp tục nghiên cứu và góp ý đến Quý Cơ quan trong những lần tiếp theo.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Chủ tịch HĐQT (để b/c);
- TGD (để b/c);
- BKS, TV HĐQT chuyên trách;
- Các PTGD;
- Trưởng các Ban/ Phòng, GD các CN;
- Lưu: VP TSC, TKPC.

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC 
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC




Nguyễn Hồng Thái

Số 438_x /BHBV-PC&KTNB

V/v: Tham gia ý kiến Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số.

Kính gửi: Bộ Tài chính;

Trước hết, Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) xin trân trọng cảm ơn sự hỗ trợ của Quý Cơ quan đối với BHBV trong thời gian vừa qua.

Liên quan đến Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, Nghị định số 48/2018/NĐ-CP, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP và Nghị định 102/2021/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số, BHBV xin có một số nội dung tham gia ý kiến (Nội dung chi tiết tham gia ý kiến như Phụ lục được gửi kèm Công văn này).

BHBV rất mong nhận được sự hỗ trợ, phối hợp của Quý Bộ vì mục tiêu phát triển của thị trường bảo hiểm.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐTV (để b/c);
- Ban Tổng Giám Đốc (để b/c);
- Lưu: VT, Ban PC&KTNB.



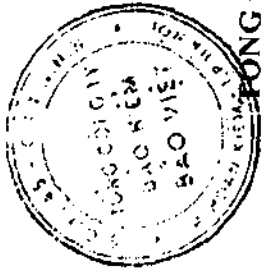
Hà Nội, ngày 29 tháng 09 năm 2023

BỘ TÀI CHÍNH

ĐẾN Số:.....27539.....
Ngày: 02-10-2023
Chuyên:.....Quản lý BHXH.....
Số và ký hiệu HS:.....

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Xuân Việt



CÔNG TY BẢO HIỂM BẢO VIỆT

TỔNG HỢP MỘT SỐ Ý KIẾN THAM GIA DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH VỀ XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM, KINH DOANH XÓ SỐ



STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
4	<p>Điều 3. Hình thức xử phạt và thời hiệu xử phạt vi phạm</p> <p>1. Hình thức xử phạt chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.</p> <p>b) Phạt tiền.</p> <p>Mức phạt tiền đối với cá nhân có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xó số tối đa là 100.000.000 đồng, đối với tổ chức tối đa là 200.000.000 đồng.</p>	<p>- Đề nghị làm rõ trong trường hợp cá nhân trong tổ chức vi phạm thì cả cá nhân và tổ chức đều bị phạt, hay chỉ cá nhân đó bị phạt.</p>	
5	<p>Điều 3. Hình thức xử phạt và thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính</p> <p>1. Hình thức xử phạt chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.</p> <p>c) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn.</p>	<p>Đề nghị bổ nội dung này. Lý do:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nội dung này đã có trong khoản 2, Điều 3. - Khoản 1 đang quy định chung hình thức xử phạt đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm và kinh doanh xó số, nhưng điểm c khoản 1 lại quy định "Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn". 	<p>Điều 3. Hình thức xử phạt và thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính</p> <p>1. Hình thức xử phạt chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xó số bao gồm:</p> <p>e)- Đình chỉ-hoạt-động-cung-cấp-dịch-vụ-phụ-trợ-bảo-hiểm-có-thời-hạn.</p>
6	<p>Điều 4. Biện pháp khắc phục hậu quả</p> <p>Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:</p>	<p>Vi nếu chỉ căn cứ vào tính chất, mức độ vi phạm của cá nhân, tổ chức để áp dụng biện pháp khắc phục là chưa có đầy đủ căn cứ. Trường hợp không có hậu quả thì không cần áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả. Do vậy đề nghị bổ sung thêm cụm từ: <i>Hậu quả của hành vi vi phạm.</i></p>	<p>Điều 4. Biện pháp khắc phục hậu quả</p> <p>Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
7	<p>Điều 4. Biện pháp khắc phục hậu quả</p> <p>Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, cá nhân, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:</p> <p>1. Các biện pháp khắc phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu;</p> <p>b) Buộc cải chính những thông tin sai sự thật hoặc gây nhầm lẫn;</p> <p>c) Buộc nộp lại Ngăn sách nhà nước số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính;</p> <p>d) Buộc tiêu hủy tài liệu gian dối lặn, giả mạo;</p> <p>đ) Buộc đình chỉ chức danh người quản lý, người kiểm soát đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tài bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm.</p> <p>e) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành, chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đảo tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đảo tạo đại lý.</p> <p>e) Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đảo tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đảo tạo đại lý.</p>	<p>Theo khoản 1, Điều 4 Dự thảo quy định Các biện pháp khắc phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Qua rà soát thấy quy định biện pháp khắc phục hậu quả ở một số điều cụ thể, nhưng chưa được quy định tại điều 4 như: Buộc hủy hợp đồng, chuyển nhượng hợp đồng, trả lại phí bảo hiểm cho bên mua bảo hiểm.</p> <p>Đề nghị bổ sung tại điểm e, khoản 1, Điều 4 của Dự thảo: Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đảo tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đảo tạo đại lý. <i>Buộc hủy hợp đồng, chuyển nhượng hợp đồng, trả lại phí bảo hiểm cho bên mua bảo hiểm.</i></p>	<p>Điều 4. Biện pháp khắc phục hậu quả</p> <p>Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, cá nhân, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:</p> <p>1. Các biện pháp khắc phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:</p> <p>e) Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; buộc đình chỉ hoạt động đảo tạo đại lý, buộc hủy bỏ kết quả đảo tạo đại lý, buộc hủy hợp đồng, chuyển nhượng hợp đồng, trả lại phí bảo hiểm cho bên mua bảo hiểm.</p>
8	<p>Điều 4. Biện pháp khắc phục hậu quả</p> <p>Ngoài các hình thức xử phạt quy định tại Điều 3 Nghị định này, tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, cá nhân, tổ chức vi phạm còn có thể bị áp dụng một hoặc các biện pháp khắc phục hậu quả sau:</p>	<p>- Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu; Đề nghị làm rõ có những sự việc không định lượng được thì tình trạng ban đầu cụ thể là như thế nào?</p>	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>quá sau:</p> <p>1. Các biện pháp khác phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:</p> <p>a) <u>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu;</u></p> <p>...</p> <p>d) <u>Buộc đình chỉ chức danh</u> người quản lý, người kiểm soát đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm vụ.</p> <p>e) <u>Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm</u> người quản lý, người kiểm soát đã được Bộ Tài chính phê chuẩn; <u>buộc đình chỉ hoạt động</u> đảo tạo đại lý, <u>buộc hủy bỏ kết quả</u> đảo tạo đại lý.</p>	<p>- Đề nghị làm rõ biện pháp “buộc đình chỉ chức danh”, “Buộc bãi nhiệm, miễn nhiệm” sẽ bị áp dụng trong trường hợp nào?</p>	
9	<p>Điều 7. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy phép đặt Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>b) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, điểm a khoản 2, khoản 3 Điều này;</p>	<p>Theo quy định tại Điều 29 Luật xử lý VPHC năm 2012. Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu:</p> <p><i>Cá nhân, tổ chức vi phạm hành chính phải khôi phục lại tình trạng ban đầu đã bị thay đổi do vi phạm hành chính của mình gây ra; nếu cá nhân, tổ chức vi phạm hành chính không tự nguyện thực hiện thì bị cưỡng chế thực hiện.</i></p> <p>Theo Dự thảo tại điểm b, khoản 5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>b) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, điểm a khoản 2, khoản 3 Điều này;</p> <p>Theo quy định tại Khoản 1:</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo sửa lại điểm b, khoản 5 điều này như sau:</p> <p>Điều 7. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy phép đặt Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>b) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, điểm a khoản 2 khoản 3 Điều này;</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
		<p>1. Phạt cảnh cáo tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Công bố không đúng thời hạn hoặc công bố không đúng hình thức các nội dung của Giấy phép khi được cấp hoặc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc Giấy phép đặt vấn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam ...;</p> <p>b) Không thực hiện hiện công bố hoặc công bố không đúng thời hạn hoặc công bố không đúng hình thức ...;</p> <p>c) Không thực hiện thông báo hoặc thông báo không đúng thời hạn về việc đáp ứng các quy định để có thể chính thức hoạt động</p> <p>Theo quy định tại điểm a Khoản 2:</p> <p>2. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không công bố, công bố sai sự thật một trong những nội dung hoạt động và thay đổi đã được Bộ Tài chính chấp thuận không đúng nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động....</p> <p>Nội dung quy định tại điểm b khoản 5 yêu cầu cá nhân, tổ chức phải khôi phục lại tình trạng ban đầu đã bị thay đổi do hành vi vi</p>	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
10	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>phạm hành chính của mình gây ra. Quy định buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu chưa rõ ràng vi khôi phục tình trạng ban đầu của một số hành vi quy định tại khoản 1, điểm a khoản 2 (hành vi không báo cáo hoặc báo cáo không đúng....)</p> <p>- Tại Điều 9 việc sắp xếp thứ tự các khoản là chưa phù hợp: + Khoản 2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng +Khoản 3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng + Khoản 4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đ</p> <p>Đề nghị sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt từ thấp đến cao.</p> <p>Ngoài quy định tại Điều 9 , đề nghị Ban soạn thảo rà soát các điều còn lại trong dự thảo sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt từ thấp đến cao.</p>	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>Đề nghị Ban soạn thảo cân nhắc viết gộp khoản 3 và khoản 4 vi có mức phạt tiền giống nhau.</p>
11	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo</p>	<p>Khoản 1 Điều 11 Thông tư số 70/2022/TT/-BTC của Bộ Tài chính quy định:</p>	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không ban hành quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro, các quy trình khác theo quy định của pháp luật tại điểm c khoản 2 Điều 73 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, khoản 1 Điều 11, khoản 1 Điều 16 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>Y kiến đối với dự thảo Nghị định</p> <p>Điều 11. Yếu cầu đối với các quy trình nghiệp vụ</p> <p>1. Để bảo đảm thực hiện hoạt động kiểm soát nội bộ, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải xây dựng các quy trình nghiệp vụ. Các quy trình nghiệp vụ bao gồm tối thiểu các quy trình sau: Quy trình định phí và phát triển sản phẩm bảo hiểm; quy trình khai thác, thẩm định; quy trình bồi thường và trả tiền bảo hiểm; quy trình tái bảo hiểm và quy trình kiểm soát nội bộ.</p> <p>=> Căn cứ bộ phận như Quản lý rủi ro theo dõi hướng dẫn thực hiện đầy đủ các quy trình theo Luật định: Hiện Nghiệp vụ Y Tế đã có quy trình Phát triển sản phẩm, quy trình Khai thác cá nhân/doanh nghiệp, quy trình Đánh giá rủi ro, quy trình bồi thường/bảo lãnh viện phí. Riêng quy trình định phí không thuộc Ban nghiệp vụ - việc này cũng cần làm rõ.</p>	
12	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không thực hiện quản trị tài</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo cân nhắc bỏ quy định tại điểm d, khoản 3, khoản 4 Điều này. Quy định như vậy rất chung chung, rất khó xác định hành vi vi phạm để tiến hành xử lý vi phạm hành chính.</p>	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>đ) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không thực hiện quản trị tài</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>chính theo quy định của pháp luật tại Điều 108 Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Tổ chức hoạt động, cơ cấu tổ chức quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không theo quy định của pháp luật tại Điều 78, Điều 79 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>		<p>hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không thực hiện quản trị tái etính theo quy định của pháp luật tại Điều 108 Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Tổ chức hoạt động, cơ cấu tổ chức quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không theo quy định của pháp luật tại Điều 78, Điều 79 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>
13	<p>Điều 11. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về thay đổi nội dung hoạt động</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định về thay đổi tên tại khoản 1, trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, điểm b khoản 2a, trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này;</p> <p>b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính mà có đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này.</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo xem lại quy định tại khoản 4 điều này quy định biện pháp khác phục hậu quả, yêu cầu áp dụng biện pháp khác phục hậu quả a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với..... trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này;</p> <p>Và b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính mà có đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này.</p> <p>Quy định tại khoản 2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi chuyển nhượng có phân, phần vốn góp dẫn đến có cổ đông, thành viên góp vốn sở hữu từ</p>	<p>Đề nghị sửa lại điểm b) khoản 4 Điều này</p> <p>Điều 11. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về thay đổi nội dung hoạt động</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định về thay đổi tên tại khoản 1, trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, điểm b khoản 2a, trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này;</p> <p>b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính mà có đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 Điều này.</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
		<p>10% vốn điều lệ trở lên hoặc giảm xuống dưới 10% vốn điều lệ mà chưa được Bộ Tài chính chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>Khi áp dụng điểm a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu có nghĩa là phải hủy giao dịch và trả lại nguyên trạng và b) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện vi phạm hành chính là không thể thực hiện được.</p>	
14	<p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tài bảo hiểm</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo quy định theo hướng xử phạt hành chính đối với tổ chức, không nên quy định xử phạt đối với cá nhân.</p>	<p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tài bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Tổng giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm.</p> <p>b) Tổng giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm không đáp ứng quy định của pháp luật, bao gồm:...</p> <p>c) Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên) hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không phê duyệt Chương trình tái</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Y kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
			<p>bảo hiểm, nhượng tài bảo hiểm.</p> <p>d) Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên) hệ thống Giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiểm; doanh nghiệp tái bảo hiểm; Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phê duyệt Chương trình tái bảo hiểm, nhượng tài bảo hiểm không đáp ứng được quy định của pháp luật</p> <p>đ) Doanh nghiệp bảo hiểm; doanh nghiệp tái bảo hiểm; chi nhánh nước ngoài không thực hiện việc tái bảo hiểm theo chương trình tái bảo hiểm, nhượng tài bảo hiểm và quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm, nhượng tài bảo hiểm ;</p> <p>e) Doanh nghiệp bảo hiểm; doanh nghiệp tái bảo hiểm; chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không nộp Bộ Tài chính văn bản của cơ quan quản lý bảo hiểm nước ngoài nơi công ty nhận tái bảo hiểm đóng trụ sở chính xác nhận công ty nhận tái bảo hiểm ở nước ngoài bảo đảm khả năng thanh toán tại năm tài chính liên kế năm nhận tái bảo hiểm.</p> <p>g) Doanh nghiệp bảo hiểm; doanh nghiệp tái bảo hiểm; chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam thực hiện tái bảo hiểm hạn chế không theo quy định của pháp luật .</p> <p>h) Doanh nghiệp bảo hiểm; doanh nghiệp tái bảo hiểm; chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không nộp Bộ Tài chính văn bản xác nhận của cơ quan quản lý bảo hiểm nước ngoài nơi công ty nhận tái bảo hiểm đóng trụ sở chính theo quy định của pháp luật trong trường hợp tái bảo hiểm cho công ty mẹ ở nước</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
15	<p>Điều 14. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm</p> <p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm về gian lận trong kinh doanh bảo hiểm mà số tiền chiếm đoạt dưới 20.000.000 đồng hoặc gây thiệt hại dưới 50.000.000 đồng hoặc chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự, cụ thể như sau:</p> <p>a) Thông đồng với người thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm để giải quyết bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm trái pháp luật;</p> <p>b) Giả mạo tài liệu, cố ý làm sai lệch thông tin để từ chối bồi thường, trả tiền bảo hiểm khi sự kiện bảo hiểm đã xảy ra;</p> <p>c) Giả mạo tài liệu, cố ý làm sai lệch thông tin trong hồ sơ yêu cầu bồi thường, trả tiền bảo hiểm;</p> <p>d) Tự gây thiệt hại về tài sản, sức khỏe của mình để hưởng quyền lợi bảo hiểm trừ trường hợp luật quy định khác.</p>	<p>Số tiền chiếm đoạt dưới 20.000.000 đồng hoặc gây thiệt hại dưới 50.000.000 đồng => đề nghị làm rõ trên một hồ sơ/vụ?</p> <p>- Đề nghị bổ sung đối tượng bị phạt bao gồm cả Đại lý, tư vấn viên chứ không riêng doanh nghiệp bảo hiểm/cán bộ của doanh nghiệp bảo hiểm</p> <p>- d) Tự gây thiệt hại về tài sản, sức khỏe của mình để hưởng quyền lợi bảo hiểm trừ trường hợp luật quy định khác => đây là hình thức xử phạt với cá nhân tham gia bảo hiểm? Đề nghị làm rõ các hình thức xử phạt nêu tại đây áp dụng cho cả doanh nghiệp bảo hiểm lẫn cá nhân tham gia bảo hiểm?</p>	<p>ngoài hoặc các công ty trong cùng tập đoàn mà công ty này không có danh giá xếp hạng tín nhiệm.</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>e) Được bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.</p>
16	<p>Điều 14. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bồi</p>	<p>Buộc bãi nhiệm, buộc đình chỉ các chức</p>	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p> <p>b) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p>	<p>đanh: đề nghị có thời hạn</p>	
17	<p>Điều 14. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo xem xét lại quy định điểm a) khoản 4 Điều này. Vì Người quản lý của DNBH được BTC phê chuẩn theo quy định tại Luật KDBH 2022 bao gồm các chức danh: Chủ tịch HĐQT (Chủ tịch HĐQT), TGD (Giám đốc), chuyên gia tính toán,... những người này không liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm gian lận bảo hiểm của những chức danh đã được giao chức trách, nhiệm vụ trực tiếp thực hiện công tác bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm.</p> <p>Đề nghị bỏ quy định tại điểm a, khoản 4 Điều này.</p>	<p>Điều 14. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này;</p>
18	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Đề nghị làm rõ cơ sở quy định chứng minh việc Công ty bảo hiểm không cung cấp các tài liệu.</p> <p>Làm thế nào để xác định việc Công ty bảo hiểm không giải thích rõ ràng, đầy đủ? Có sở quy định cụ thể nào chứng minh việc này?</p>	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 25 dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC;</p> <p>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm khi giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p>	<p>Việc định tính, định lượng, chứng minh rất hạn chế, nếu đưa vào và quy định không rõ ràng sẽ gây khó khăn nhiều cho các công ty bảo hiểm.</p>	
19	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ cung cấp sản phẩm bảo hiểm qua đại lý không phù hợp với quy định tại Điều 53 dự thảo Thông tư số.../2023/TT-BTC của Bộ Tài chính</p>	<p>Đề nghị làm rõ nội dung đại lý không phù hợp với quy định tại Điều 53 dự thảo Thông tư số.../2023/TT-BTC của Bộ Tài chính</p>	
20	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo xem xét lại quy định tại khoản 3. Biện pháp khác phục hậu quả: Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</p> <p>Các hành vi vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2 là:</p> <p>1) a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm</p> <p>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều</p>	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu phải thực hiện theo đúng quy định của pháp luật đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
		khoản loại trừ..... hành vi không thực hiện hoặc thực hiện không đúng quy định của pháp luật; do vậy, Đề nghị sửa lại là: Buộc phải thực hiện các hành vi theo đúng quy định của pháp luật.	
Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm 3. Biện pháp khác phục hậu quả: Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.		“Khôi phục lại tình trạng ban đầu”: cần quy định rõ nội dung cụ thể là như thế nào để tránh gây tranh chấp: - Là như chưa giao kết HĐBH? chưa xác định quyền và nghĩa vụ của mỗi bên, chưa có thiệt hại thực tế ?? trong khi đã có sự kiện bảo hiểm, tồn tại thì khắc phục như thế nào? hay - Là bồi thường toàn bộ thiệt hại để khôi phục lại tình trạng ban đầu của người được bảo hiểm như khi chưa có sự kiện bảo hiểm, tồn tại/thiệt hại ???	
Điều 17. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về triển khai bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe 2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau: a) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không phản ánh trung thực các thông tin cơ bản tại quy tắc, điều khoản của sản phẩm bảo hiểm, không nêu rõ các quyền lợi bảo hiểm và loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, thông tin không rõ ràng, tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm về những quyền lợi của sản phẩm. b) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không thể hiện rõ là sản phẩm		- Đề nghị làm rõ cơ sở/quy định chứng minh như thế nào là “không rõ ràng, không đầy đủ”, hoặc đề xuất quy định rõ những mục bắt buộc phải có trong tài liệu. - Tài liệu giới thiệu sản phẩm chỉ là tài liệu tóm tắt trong khi quy tắc bảo hiểm rất chi tiết, không thể đưa hết vào tài liệu giới thiệu sản phẩm. - Đề nghị làm rõ tài liệu giới thiệu sản phẩm như thế nào thì không phải là sản phẩm của	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>bảo hiểm, được cung cấp bởi doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, không phải là sản phẩm của các đối tác phân phối; không thể hiện rõ việc tham gia sản phẩm bảo hiểm không phải là yếu cầu bắt buộc để thực hiện hay hưởng một dịch vụ nào khác của đối tác phân phối.</p>	<p>các đối tác phân phối, thể hiện qua logo hay tên thương mại?</p>	
	<p>Điều 17. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về triển khai bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe</p> <p>3. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm c khoản 2 Điều này.</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo xem lại hình thức xử phạt bổ sung tại khoản 3. Hình thức xử phạt thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính, không nên quy định chỉ một phần nội dung, phạm vi quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm.</p>	<p>Điều 17. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về triển khai bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe</p> <p>3. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động kinh doanh từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm c khoản 2 Điều này.</p>
	<p>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>5. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này.</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo xem lại hình thức xử phạt bổ sung tại khoản 5. Hình thức xử phạt thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính, không nên quy định chỉ một phần nội dung, phạm vi quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm.</p> <p>Về vi phạm tại khoản 4, Điều này đã áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả tại khoản 6. Điều này: Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại</p>	<p>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>5. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động kinh doanh từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 và</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
		<p>khoản 3 và khoản 4 Điều này. Do vậy, đề nghị không áp dụng hình thức xử phạt bổ sung.</p>	
	<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Từ chối bán bảo hiểm bắt buộc cho cá nhân, tổ chức trừ trường hợp pháp luật có quy định khác:</p>	<p>Cần có quy định rõ về hình thức phạt cụ thể đối với loại hình bảo hiểm bắt buộc:</p> <ul style="list-style-type: none"> - SP bảo hiểm bắt buộc do BTC phê duyệt quy tắc, đkđk, MTN, biểu phí... nếu không tuân thủ thì thuộc đối tượng chịu phạt - SP Trách nhiệm nghề nghiệp là sản phẩm DNBH phi nhân thọ chủ động triển khai do vậy có thể DNBH không nghiên cứu triển khai sản phẩm với loại hình không phù hợp với "khẩu vị" rủi ro của DN nên không có sản phẩm để bán, thì không nên quy định xử phạt DNBH 	<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Từ chối bán bảo hiểm bắt buộc (đối với những sản phẩm do BTC phê chuẩn) cho cá nhân, tổ chức trừ trường hợp pháp luật có quy định khác:</p>
	<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>2. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.</p>	<p>Tương tự như Điều 18, đề nghị Ban soạn thảo xem lại hình thức xử phạt bổ tại khoản 5. Hình thức xử phạt bổ sung theo hướng định chỉ kinh doanh có thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính, không nên quy định đình chỉ một phần nội dung, phạm vi quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm.</p>	<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>2. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>Đình chỉ hoạt động kinh doanh từ 02 tháng đến 03 tháng một phần nội dung, phạm vi đối với sản phẩm bảo hiểm liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.</p>
	<p>Điều 21. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung</p>	<p>Đề xuất có quy định cụ thể trong trường hợp công ty bảo hiểm Việt Nam bán bảo hiểm qua</p>	

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới</p>	<p>biên giới Việt Nam cho người được bảo hiểm tại nước ngoài.</p>	
	<p>Điều 21a. Xử phạt hành vi vi phạm quy định về cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm đối với cá nhân, tổ chức nước ngoài</p>	<p>Không rõ Luật hay Nghị định, Thông tư nào? Vì Luật KDBH không có Điều 93b</p>	
	<p>2. Định chi cá nhân, tổ chức nước ngoài cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 03 tháng đến 06 tháng đối với một trong các hình vi vi phạm sau:</p>		
	<p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm qua biên giới tại Việt Nam không đáp ứng điều kiện theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 93b được bổ sung tại Điều 143 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 84, Điều 87 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP, Điều... Thông tư</p>		
	<p>Điều 22a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p>	<p>Theo quy định tại khoản 3, 4, Điều 140 Luật KDBH năm 2022. Tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>.....</p> <p>3. Tổ chức khác có tư cách pháp nhân được cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cho doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, tổ chức tương tự có cung cấp bảo hiểm vi mô.</p> <p>4. Cá nhân được cung cấp dịch vụ tư vấn cho doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô.</p> <p>Theo quy định của Luật KDBH năm 2022 thì</p>	<p>Điều 22a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với cá nhân thực hiện nghĩa vụ tư vấn không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp theo quy định của pháp luật phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p> <p>2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp cho việc cung cấp dịch vụ tư vấn; tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
		<p> cá nhân chỉ được cung cấp dịch vụ tư vấn, còn tổ chức có tư cách pháp nhân được cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm. Do vậy đề nghị Ban soạn thảo sửa lại khoản 1 quy định đối với cá nhân và khoản 2 quy định đối với tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p>	
	<p>Điều 22a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p> <p>2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp cho việc cung cấp dịch vụ tư vấn; tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p>	<p>- Làm rõ mức phạt đối với việc không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của cá nhân và tổ chức đối với loại hình dịch vụ phụ trợ là tư vấn bảo hiểm và các loại hình phụ trợ còn lại ?</p> <p>- Do không quy định về mức giới hạn trách nhiệm tối thiểu cho lĩnh vực dịch vụ này nên mức phạt đối với các nhân là quá cao</p>	<p>- Sửa nội dung tại khoản 1 Điều 22a</p> <p>Điều 22a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm, ngoài dịch vụ tư vấn được quy định cụ thể khoản 2 Điều này.</p> <p>- Đề xuất xem xét giảm 50% mức phạt đối với cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ không mua bảo hiểm TNNN</p>
	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p>	<p>Bổ sung cụm từ “đại lý” để làm rõ mức xử phạt này áp dụng đối với hành vi vi phạm của đại lý.</p>	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với đại lý vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với đại lý vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật;</p>	<p>Theo quy định khoản 5, Điều 4 Luật KDBH năm 2022. Hoạt động đại lý bảo hiểm là một hoặc một số hoạt động theo ủy quyền của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô, bao gồm: tư vấn sản phẩm bảo hiểm; giới thiệu sản phẩm bảo hiểm; chào bán sản phẩm bảo hiểm; thu xếp việc giao kết hợp đồng bảo hiểm; thu phí bảo hiểm; thu thập hồ sơ để phục vụ việc giải quyết bồi thường, trả tiền bảo hiểm.</p> <p>Theo quy định tại điểm b, khoản 2 điều này của Dự thảo quy định:</p> <p>b) Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật;</p> <p>Trường hợp đại lý tự nguyện thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định tại khoản 5 điều 4 của Luật KDBH năm 2022 nêu trên như: công việc thời vụ, dọn dẹp vệ sinh, chuyển công văn tài liệu cho khách hàng v.v... theo hợp đồng dịch vụ là quyền của đại lý và DNBH. Do vậy đề nghị Ban soạn thảo cần nhắc bỏ quy định này:</p>	<p>phạm sau:</p> <p>Đề nghị Ban soạn thảo bỏ quy định tại điểm b, khoản 2 Điều này.</p> <p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật;</p>
	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>3. Phạt tiền 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với cơ sở đào tạo đại lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ</p>	<p>Nội dung khoản 3 điều này chưa bao gồm các cơ sở đào tạo bảo hiểm được thành lập hợp pháp đào tạo chứng chỉ môi giới, chứng chỉ phụ trợ. Cần bổ sung các cơ sở này để làm cơ sở xử phạt nếu họ thực hiện không đúng quy định của pháp luật về đào tạo đại lý, môi giới.</p>	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>3. Phạt tiền 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với cơ sở đào tạo được thành lập hợp pháp, cơ sở đào tạo đại lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Y kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>cung cấp bảo hiểm vi mô đối với một trong những hành vi vi phạm sau:</p> <p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p> <p>a) Không giữ bí mật thông tin khách hàng hoặc sử dụng thông tin khách hàng không đúng mục đích hoặc cung cấp thông tin cho bên thứ ba mà không có sự chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định pháp luật;</p>	<p>phụ trợ...</p> <p>Đề nghị làm rõ Khách hàng ở đây là KH cá nhân hay KH Doanh nghiệp? Nếu là KH doanh nghiệp thì cách thức áp dụng quy định này như thế nào vì bên mua bảo hiểm là chủ doanh nghiệp, còn người được bảo hiểm là cán bộ/nhân viên làm việc cho bên mua bảo hiểm và người thân của họ.</p>	<p>doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô đối với một trong những hành vi vi phạm sau:</p>
	<p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p> <p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quyền cung cấp; dịch vụ phạt trợ bảo hiểm</p> <p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p>	<p>Đề nghị bỏ quy định phạt tiền trong trường hợp "b) Thực hiện các công việc ngoài nội dung hoạt động đại lý theo quy định của pháp luật"</p> <p>Lý do: Không nên cấm đại lý làm các công việc khác để hỗ trợ doanh nghiệp bảo hiểm, khách hàng, miễn là công việc đó không làm ảnh hưởng đến quyền lợi, lợi ích của doanh nghiệp, khách hàng, không vi phạm quy định của pháp luật, quy định của doanh nghiệp bảo hiểm.</p>	<p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p> <p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quyền cung cấp; dịch vụ phạt trợ bảo hiểm</p> <p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p>
	<p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p> <p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quyền cung cấp; dịch vụ phạt trợ bảo hiểm</p> <p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p>	<p>Chưa có xử phạt bổ sung với tổ chức mà chỉ có cá nhân; ngoài ra vi phạm điểm a cũng</p>	<p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p> <p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quyền cung cấp; dịch vụ phạt trợ bảo hiểm</p> <p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>3. Hình thức xử phạt bổ sung:</p> <p>b) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân có hành vi vi phạm tại điểm b khoản 2 Điều này;</p>	<p>chưa bị xử phạt.</p> <p>Đề xuất xử phạt cả cá nhân, đại lý vi phạm điểm a, b khoản 2 Điều 25a.</p>	<p>chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>b) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 01 đến 03 tháng đối với cá nhân và tổ chức có hành vi vi phạm tại điểm a, b khoản 2 Điều này;</p>
	<p>Điều 26. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về vốn</p> <p>3. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.</p>	<p>Đề nghị cân nhắc nên bỏ quy định tại điểm b, khoản 3 điều này, vì việc khắc phục hậu quả làm sao DNBH, Doanh nghiệp tái bảo hiểm, chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải có đủ điều kiện về vốn và đáp ứng khả năng thanh toán. Do vậy, về Biện pháp khắc phục hậu quả phải đáp ứng quy định khoản 2, Điều 95 Luật KDBH năm 2022: Phải khắc phục nộp bổ sung số vốn thiếu để đảm bảo duy trì tỷ lệ an toàn vốn không thấp hơn quy định của pháp luật.</p>	<p>Điều 26. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về vốn</p> <p>3. Biện pháp khắc phục hậu quả:</p> <p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chỉ nhánh nước ngoài tại Việt Nam đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b khoản 1 Điều này.</p>
	<p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và dự trữ bắt buộc</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không trích lập dự phòng nghiệp vụ riêng cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo quy định pháp luật tại điểm a khoản 2 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>b) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không tương ứng với phần trách nhiệm đã cam kết theo thỏa thuận trong hợp đồng bảo hiểm theo quy định pháp luật tại điểm b khoản 2 Điều 97 Luật</p>	<p>Theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này đã liệt kê chi tiết các hành vi vi phạm về trích lập dự phòng nghiệp vụ. Vì vậy đề nghị Ban soạn thảo cân nhắc bỏ quy định tại khoản 4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và dự trữ bắt buộc</p> <p>4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật.</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>c) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không bảo đảm tách biệt giữa các hợp đồng bảo hiểm của đối tượng bảo hiểm trong và ngoài phạm vi lãnh thổ Việt Nam theo quy định pháp luật tại điểm c khoản 2 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>d) Không đăng ký phương pháp, cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ với Bộ Tài chính theo quy định pháp luật tại khoản 3 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, Điều 45 Nghị định số 46/2023/ND-CP của Chính phủ.</p> <p>3. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm khi chưa được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại khoản 3 Điều 97 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p> <p>a1) Trích lập dự phòng nghiệp vụ không theo phương pháp, cơ sở đã đăng ký với Bộ Tài chính theo quy định tại Điều 45 Nghị định số 46/2023/ND-CP của Chính phủ.</p> <p>b) Sử dụng dự phòng nghiệp vụ không đúng quy định của pháp luật;</p> <p>c) Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm không có xác nhận của chuyên gia tinh toán.</p> <p>4. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi không trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định của pháp luật.</p> <p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và dự trữ bắt buộc</p>	<p>Đề nghị xem lại quy định tại điểm c, khoản 6 Điều này.</p> <p>Vi Người quản lý của DNBH được BTC phê chuẩn theo quy định tại Luật KDBH 2022</p>	<p>Điều 28. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về trích lập, quản lý và sử dụng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và dự trữ bắt buộc</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>6. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>c) Buộc bãi nhiệm chức danh người <i>quản lý</i> chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này;</p> <p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này.</p>	<p>bao gồm các chức danh: Chủ tịch HĐQT (Chủ tịch HĐQT), TGD (Giám đốc), chuyên gia tính toán,... người liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm quy định tại khoản 2, khoản 3, khoản 4 điều này là chuyên gia tính toán.</p> <p>Đề nghị sửa điểm c, khoản 6 điều này như sau:</p> <p>c) Buộc bãi nhiệm chức danh người <i>quản lý</i> quản trị, điều hành, chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này;</p> <p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này.</p>	<p>6. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>c) Buộc bãi nhiệm chức danh người <i>quản lý</i> chuyên gia tính toán đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này;</p> <p>d) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài tại Việt Nam bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều này.</p>
	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau về nguyên tắc đầu tư:</p> <p>d) Đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật.</p>	<p>Tại điểm d, khoản 2, Điều này quy định: d) Đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không theo quy định của pháp luật. Quy định như vậy là chung sẽ khó khăn trong việc tiến hành xử phạt hành chính. Đề nghị Ban soạn thảo liệt kê cụ thể hành vi đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu không đúng quy định của pháp luật.</p>	
	<p>Điều 29. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn</p> <p>5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều này;</p>	<p>Theo quy định tại điểm khoản 5 Điều này: b) Buộc bãi nhiệm chức danh người <i>quản lý</i> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người <i>kiểm soát</i> liên quan <i>soát</i> đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;</p> <p>Đề nghị cân nhắc bỏ quy định điểm b, khoản</p>	<p>5. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người <i>quản lý</i> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người <i>kiểm soát</i> liên quan trực tiếp đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;</p>

STT	Dự thảo Nghị định	Ý kiến đối với dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh
	<p>b) Buộc bãi nhiệm chức danh người <u>quản lý</u> đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, <u>người kiểm soát</u> đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này;</p> <p>c) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài bỏ nhiệm đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 3 Điều này.</p>	<p>5. Trường hợp không bỏ đề nghị sửa lại trường hợp người quản lý...người kiểm soát liên quan trực tiếp đối với vi phạm khoản 3 Điều này.</p>	



**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM FUBON
 (VIỆT NAM)**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do - Hạnh phúc

Số: 110/2023/CV-Fubon

V/v: Phản hồi Công văn số 9787/QĐ-BH-PNT

TP Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 10 năm 2023

-----****-----

ĐƠN TÀI CHÍNH

ĐẾN Số: **21390**

Ngày: **02-10-2023**

Chuyên:

Số và ký hiệu HS:

Kính gửi: CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT BẢO HIỂM

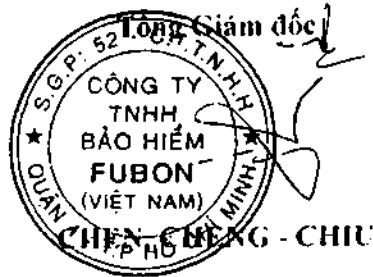
Công ty TNHH Bảo hiểm Fubon (Việt Nam) có ý kiến đề xuất sau đó trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số như sau.

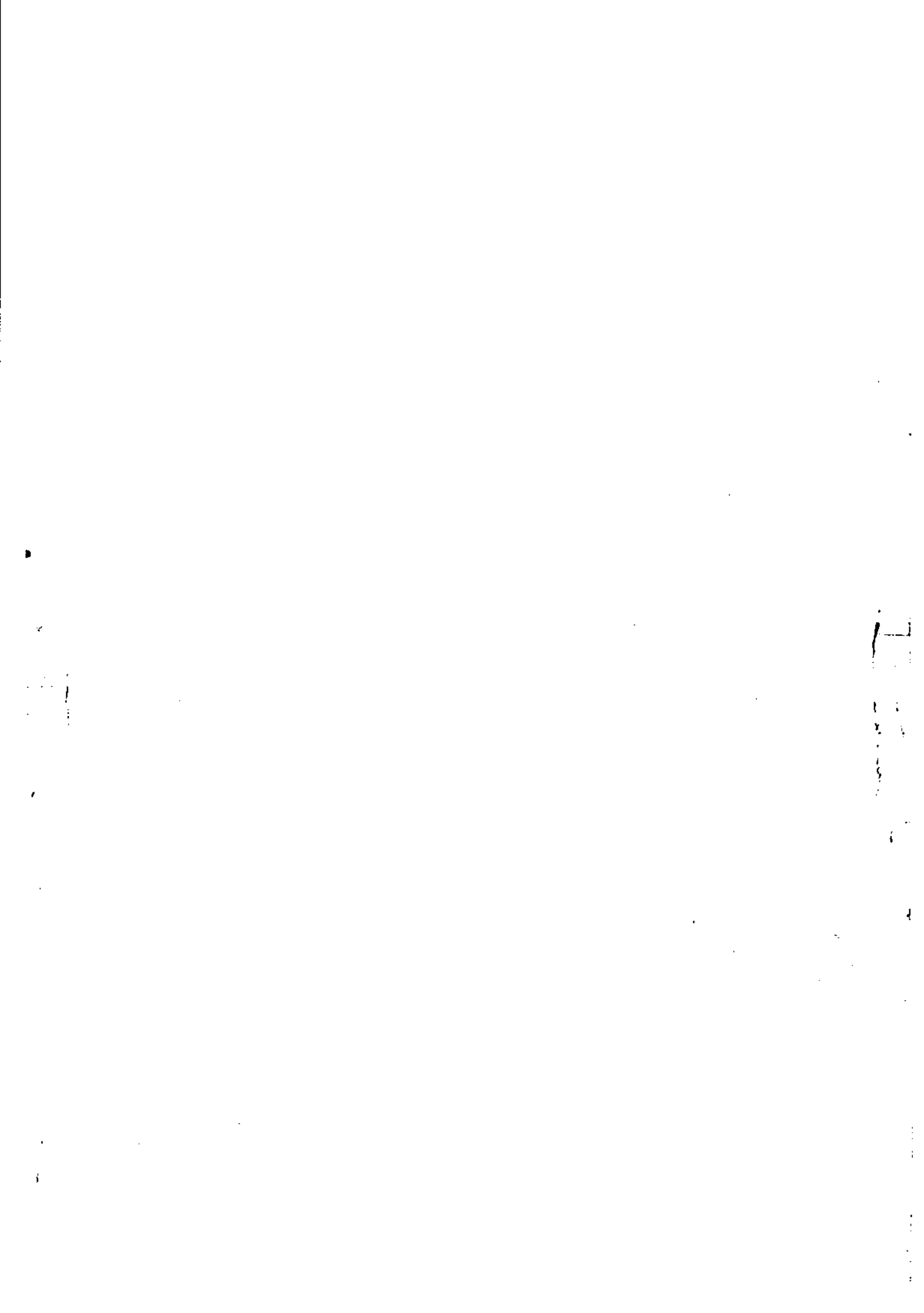
Dự thảo tại khoản 4 Điều 9	Đề xuất sửa đổi	Lý do đề xuất
<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của DNBH, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với DNBH, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a. Bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc), <i>Chuyên gia tính toán</i> không đáp ứng được các tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật tại Điều 81 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của DNBH, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam.</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với DNBH, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a. Bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Chuyên gia tính toán không đáp ứng được các tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật tại Điều 81 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>Hiện nay và trong tương lai gần, thị trường nhân lực CGTT tại Việt Nam không thể đáp ứng đủ nhu cầu của toàn bộ DNBH tại Việt Nam khi chỉ có số ít CGTT đáp ứng đủ điều kiện tối thiểu 5 năm kinh nghiệm, thi đậu 2 môn và đồng ý cư trú tại Việt Nam. Đa số DNBH phải chuyển hướng tuyển dụng CGTT ở nước ngoài, yêu cầu cư trú tại Việt Nam (từ 01/07/2024) nhưng rất khó. Hiện Fubon cũng chưa tuyển dụng được CGTT mặc dù đã đăng tuyển từ 06/2021.</p> <p>Đồng thời, hồ sơ xin phê duyệt đối với CGTT nước ngoài gặp rất nhiều khó khăn khi phải đáp ứng đủ các quy định tại Điều 15, Nghị định 46/2023.</p>

Vi vậy, Fubon đề xuất Chính phủ và Bộ Tài chính cân nhắc, điều chỉnh tạm bộ quy định xử phạt đối với việc bỏ nhiệm CGT hoặc kéo dài lộ trình áp dụng quy định xử phạt này nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho DNBT.

Mọi vấn đề, xin vui lòng liên hệ: Cô Dương Quỳnh Hoa, Trưởng phòng Pháp chế: Điện thoại: 028 3943 5678/máy lẻ 55050; email: hoa.duong@fubon.com.

Trân trọng cảm ơn.







Ký bởi: Văn phòng Bộ
Cơ quan: 28 Trần
Hưng Đạo
Thời gian ký:
29/09/2023 15:43:01

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM OPES

Tầng 6, số 5 Điện Biên Phủ, Ba Đình, Hà Nội
GPTL và HD số 79/GP/KDBH ngày 20/03/2018 và số 79/GPDC1/KDBH
ngày 19/6/2018 cấp bởi Bộ Tài Chính

Số: 1384/2023/CV-OPES

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2023

V/v: Góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.

Kính gửi: Bộ Tài chính

Cục Quản lý, Giám sát Bảo hiểm

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN SỐ:	86.862
Ngày:	29-09-2023
Chuyên:	
Số và ký hiệu HS:	

Trước tiên, Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES ("OPES") xin gửi tới quý Bộ, quý Cục lời cảm ơn chân thành về sự quan tâm và hỗ trợ mà quý Bộ và quý Cục đã dành cho OPES trong thời gian qua.

Phúc đáp Công văn số 9787/BTC-QLBH của Bộ Tài chính ngày 13/9/2022 về việc góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, sau khi nghiên cứu dự thảo Nghị định, OPES xin gửi tới quý Bộ và quý Cục kèm theo công văn này các ý kiến góp ý của OPES đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung nêu trên.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

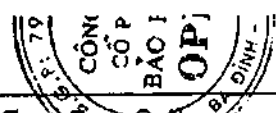
- Như trên
- Lưu: VP

TỔNG GIÁM ĐỐC

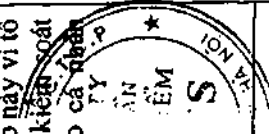
Đặng Hoàng Tùng

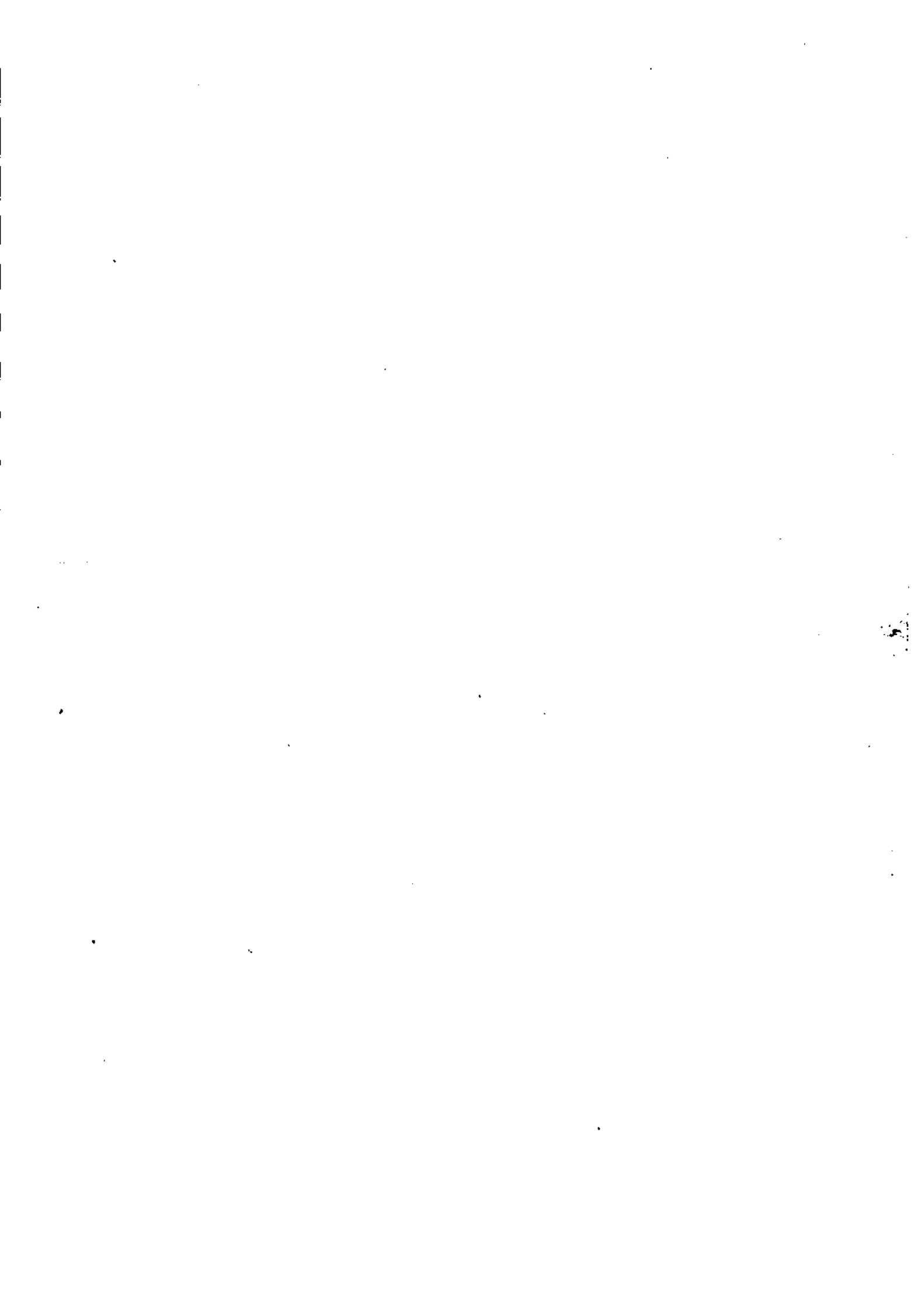
ĐÓNG GÓP Ý KIẾN VỀ DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY ĐỊNH XỬ PHẠT HÀNH CHÍNH TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM

STT	Tên điều khoản trong dự thảo	Nội dung đang được quy định trong dự thảo	Căn cứ/ Lý do đề xuất điều chỉnh	Đề nghị điều chỉnh	Đề nghị sửa đổi lại quy định trong Nghị định như sau
1	Khoản 2, 3, 4 Điều 9	<p>2. Phạt tiền từ <u>60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng</u> đối với <u>doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm, phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</u></p> <p>3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với <u>doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm, phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</u></p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với <u>doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm, phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</u></p>	<p>Việc sắp xếp thứ tự các khoản là chưa phù hợp:</p> <p>+ Khoản 2. Phạt 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng</p> <p>+Khoản 3. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng</p> <p>+ Khoản 4. Phạt 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đ</p> <p>Đề nghị sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt từ thấp đến cao.</p> <p>Ngoài quy định tại Điều này, đề nghị Ban soạn thảo rà soát các điều còn lại trong dự thảo sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt từ thấp đến cao</p>	<p>Đề nghị Ban soạn thảo sắp xếp theo thứ tự số tiền phạt như sau:</p> <p>2. Phạt tiền 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng</p> <p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng</p> <p>4. Phạt tiền 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng</p> <p>Đề nghị Ban soạn thảo cần nhắc viết tiếp khoản 3 và khoản 4 Điều này vì có mức phạt tiền như nhau.</p>	
2	Điểm b Khoản 3 Điều 3 về Thời hạn xử phạt vi phạm hành chính đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm	<p>“...Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm là ngày thực hiện đúng các quy định pháp luật. Trường hợp không xác định được ngày thực hiện đúng các quy định pháp luật thì thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt vi phạm hành</p>	<p>Nội dung này chưa phù hợp với quy định tại điểm b khoản 1 Điều 6 Luật xử lý VPHC</p> <p>“Đối với vi phạm hành chính đã kết thúc thì thời hiệu được tính từ thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm.”</p> <p>Luật Xử lý VPHC chỉ quy định đến “thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm”, không có giải thích rõ thêm, không có loại trừ,</p>	Đề nghị bỏ	



11/11/17

		<p>chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm là ngày phát hiện hành vi vi phạm.báo cáo?</p>	<p>Không có ngoại lệ và cũng không giao cho Chính phủ giải thích hoặc mở rộng thêm phạm vi của quy định này. Do vậy việc Chính phủ giải thích hoặc mở rộng phạm vi của quy định này chưa phù hợp với quy định của luật</p>	
3	<p>Điều 5. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về hồ sơ đã được cấp phép</p>	<p>Quy định mức xử phạt đối với các hành vi gian lận</p>	<p>Chưa rõ điều khoản này quy định về xử phạt đối với hành vi của tổ chức hay của cá nhân (dự thảo hiện tại dường như quy định để xử phạt tổ chức. Nếu quy định này áp dụng đối với tổ chức thì cần cân nhắc bổ sung quy định xử phạt VPHC đối với các cá nhân cung cấp các tài liệu có thông tin gian lận trong bộ hồ sơ để nghị cấp hoặc gia hạn như "Sơ yếu lý lịch, bản sao thẻ căn cước công dân hoặc giấy chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu" và loại trừ trách nhiệm của tổ chức đối với trường hợp này vì tổ chức ngay tình và không thể kiểm soát được các tài liệu cá nhân do cá nhân cung cấp.</p>	<p>Đề nghị cân nhắc bổ sung quy định xử phạt VPHC đối với các cá nhân cung cấp các tài liệu có thông tin gian lận trong bộ hồ sơ để nghị cấp hoặc gia hạn như "Sơ yếu lý lịch, bản sao thẻ căn cước công dân hoặc giấy chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu" và loại trừ trách nhiệm của tổ chức đối với trường hợp này vì tổ chức ngay tình và không thể kiểm soát được các tài liệu cá nhân do cá nhân cung cấp.</p>
4	<p>Điều 19 khoản 1</p>	<p>"...Khuyến mại, chiết khấu thanh toán đối với bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới không theo quy định của pháp luật..."</p>	<p>Đề nghị dự thảo làm rõ trường hợp đại lý tự cắt hoa hồng hoặc tự bỏ tiền của mình để khuyến mại, chiết khấu cho khách hàng và vẫn thanh toán đủ phí BH cho doanh nghiệp BH thì doanh nghiệp bảo hiểm có bị xử phạt không?</p>	



Tên Doanh nghiệp: Tổng công ty Bảo hiểm PVI

**BẢNG ĐÓNG GÓP Ý KIẾN DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH
QUY ĐỊNH VỀ XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH
TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM, KINH DOANH XÓ SỐ**

STT	Tên Điều, khoản	Nội dung Dự thảo Nghị định	Đề xuất điều chỉnh, sửa đổi	Lý do đề xuất điều chỉnh
1	Căn cứ	Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28 tháng 8 năm 2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xó số đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 48/2018/NĐ-CP ngày 21 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ, Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01 tháng 11 năm 2019 của Chính phủ và Nghị định số 102/2021/NĐ-CP ngày 16 tháng 11 năm 2021 của Chính phủ,	Chính phủ ban hành Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xó số	Do dự thảo Nghị định điều chỉnh rất nhiều nội dung nên việc xây dựng theo hướng Nghị định sửa đổi sẽ không phù hợp bởi Nghị định sửa đổi sẽ phải dẫn chiếu rất nhiều điều/mục cần sửa đổi dẫn đến khó khăn cho việc tìm kiếm, đọc hiểu cũng áp dụng pháp luật. Trên thực tế, kết cấu, nội dung Dự thảo Nghị định theo dạng một Nghị định

2	Khoản 1 Điều 3	Mức xử phạt bằng tiền đối với tổ chức bảng 02 lần mức phạt tiền đối với cá nhân cho cùng hành vi vi phạm. Mức phạt tiền đối với cá nhân có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số tối đa là 100.000.000 đồng, đối với tổ chức tối đa là 200.000.000 đồng.	Mức phạt tiền đối với cá nhân có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số tối đa là 200.000.000 đồng, đối với tổ chức tối đa là 300.000.000 đồng.	mới thay thế cho các văn bản trước đây.
3	Khoản 1 Điều 3	c) Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn.	c) ² Đình chỉ một phần hoặc toàn bộ nội dung hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm liên quan đến vi phạm có thời hạn.	Mức xử phạt bằng tiền là quá nhẹ đối với các DNBH có vốn điều lệ lên đến hàng ngàn tỷ đồng. Mức xử phạt này không có tác dụng răn đe trong trường hợp DNBH cố tình vi phạm khi việc tuân thủ luật có những khó khăn trong quá trình thực hiện. Tăng mức xử phạt bằng tiền đối với tổ chức, cá nhân vi phạm
4	Khoản 2 Điều 3	2. Hình thức xử phạt bổ sung trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm bao gồm:	2. Hình thức xử phạt bổ sung trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm bao gồm:	Đại lý có thể hoạt động nhiều nghiệp vụ

¹ Điểm này được bổ sung theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 2 Nghị định số 80/2019/NĐ-CP.

² Điểm này được bổ sung theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 2 Nghị định số 80/2019/NĐ-CP.

	<p>a) Đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:</p> <p>Đình chỉ hoạt động có thời hạn một phần đến hành vi vi phạm <u>hành chính</u> trong Giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài; <u>tổ chức tương hỗ</u> cung cấp bảo hiểm vi mô;</p> <p>Đình chỉ hoạt động đại lý bảo hiểm có thời hạn;</p> <p>Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn;</p> <p>Tịch thu tang vật, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính.</p>	<p>a) Đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:</p> <p>Đình chỉ hoạt động có thời hạn một phần nội dung, phạm vi liên quan trực tiếp đến hành vi vi phạm hành chính trong Giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài; tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô;</p> <p>Đình chỉ một phần hoặc toàn bộ nội dung hoạt động đại lý bảo hiểm liên quan đến vi phạm có thời hạn;</p> <p>Đình chỉ một phần hoặc toàn bộ nội dung hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm liên quan đến vi phạm có thời hạn;</p> <p>Tịch thu tang vật, phương tiện được sử dụng để vi phạm hành chính.</p>	<p>và DNPTBH cũng có thể hoạt động ở nhiều dịch vụ nên chỉ đề xuất đình chỉ hoạt động nào có vi phạm, các hoạt động khác vẫn hoạt động bình thường</p>
5	<p>Điều 4</p> <p>1. Các biện pháp khắc phục hậu quả trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu;</p> <p>d) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo</p>		<p>Làm rõ việc thực hiện quyết định này</p>
6	<p>Điều 3</p>	<p>Nên bỏ hoặc cần liệt kê những hành vi cụ</p>	<p>Việc quy định như vậy</p>

Điều 9	hiếm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không thực hiện quản trị tài chính theo quy định của pháp luật.	thể	là chung chung, không rõ về hành vi nên rất dễ tùy tiện trong xử phạt,
8	<p>Điều 10. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về chuyên gia tính toán</p> <p>2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi của chuyên gia tính toán doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không thực hiện theo quy định của pháp luật một trong các nhiệm vụ sau:</p> <p>d. Xác nhận có việc chuyển giao rủi ro bảo hiểm trọng yếu trong các hợp đồng tái bảo hiểm”.</p>	<p>Một số quy định chưa có hướng dẫn cách thức thực hiện cụ thể tại Nghị định/Thông tư hướng dẫn chung, do vậy, khi DNBH bị thanh tra, kiểm tra sẽ hoàn toàn phụ thuộc vào ý kiến <u>chủ quan</u> của cơ quan lý.</p>	<p>Nội dung chưa rõ ràng ở đây là: quy định thế nào là “rủi ro bảo hiểm trọng yếu”; việc xác nhận thực hiện như thế nào, có mẫu biểu theo quy định như thế nào?</p>
108 Điểm a Khoản 1 Điều 12	<p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) <u>Tổng giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo</u></p>	<p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo</p>	<p>Mặc dù pháp luật có quy định trách nhiệm của Tổng Giám đốc trong việc ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm nhưng chức danh</p>

Formatted: Font: 14 pt, Strikethrough

		<p><i>hiêm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiêm;</i></p>	<p>hiêm không đáp ứng quy định của pháp luật;</p>	<p>trên là người đại diện cho doanh nghiệp. Do vậy, khi có hành vi không ban hành hoặc ban hành quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiêm không đáp ứng quy định của pháp luật cơ quan có thẩm quyền xử phạt doanh nghiệp bảo hiêm là phù hợp</p> <p>Nội dung chưa rõ ràng ở đây là: không có quy định pháp luật cụ thể về quy trình, hướng dẫn loại này.</p>
<p>11</p>	<p>Điểm d Khoản 1 Điều 12</p>	<p>b) Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên) hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) doanh nghiệp bảo hiêm, doanh nghiệp tái bảo hiêm, Giám đốc chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phê duyệt Chương trình tái bảo hiêm, nhượng tái bảo hiêm không đáp ứng được quy định của pháp</p>	<p>b) Phê duyệt chương trình tái bảo hiêm, nhượng tái bảo hiêm không đáp ứng được quy định của pháp luật (phù hợp với năng lực tài chính, quy mô kinh doanh của doanh nghiệp, chi nhánh và các quy định pháp luật hiện hành; xem xét, đánh giá, điều chỉnh chương trình tái bảo hiêm, nhượng</p>	<p>Như đã đề cập phía trên, Tổng Giám đốc là người đại diện pháp luật của doanh nghiệp còn hội đồng quản trị là một đơn vị/bộ phận (không có tư cách</p>

13	<p>luật (phù hợp với năng lực tài chính, quy mô kinh doanh của doanh nghiệp, chi nhánh và các quy định pháp luật hiện hành; xem xét, đánh giá, điều chỉnh chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm theo định kỳ hàng năm hoặc khi tình hình thị trường có sự thay đổi);</p>	<p>tái bảo hiểm theo định kỳ hàng năm hoặc khi tình hình thị trường có sự thay đổi);</p>	<p>pháp nhân) nên không là đối tượng xử phạt (không phải là tổ chức/pháp nhân). Việc làm của Tổng Giám đốc hoặc Hội đồng quản trị là phục vụ cho doanh nghiệp, nhân danh doanh nghiệp bảo hiểm. Do vậy, đối tượng bị xử phạt là doanh nghiệp bảo hiểm là phù hợp</p>
16	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đối với hành vi của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo</p>	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về khai thác bảo hiểm</p> <p>1. Đối với những sản phẩm không quy định phải có các thủ tục, giấy tờ theo quy định tại Khoản 2 Điều này thì DNBH khai thác theo quy định của pháp luật</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đối với hành vi vi phạm quy định về khai thác bảo hiểm:</p> <p>a) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm các tài liệu trong quá trình giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm a</p>	<p>Điều khoản này cần làm rõ nội dung là với những loại hình bảo hiểm bắt buộc (không có bảng câu hỏi rủi ro được bảo hiểm, quy tắc, điều khoản... như bảo hiểm TNDSBB xe máy thì không áp dụng các nội dung điều khoản này)</p>

	<p>hiêm số 08/2022/QH15 và Điều 25 dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC;</p> <p>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm khi giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p>	<p>khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 25 dự thảo Thông tư .../2023/TT-BTC;</p> <p>b) Không giải thích rõ ràng, đầy đủ cho bên mua bảo hiểm về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm khi giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 20 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p>	
Điểm c khoản 1 Điều 16	<p><u>c) Không cung cấp cho bên mua bảo hiểm bằng chứng giao kết hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 18 Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15.</u></p>		<p>Đây là vi phạm nghĩa vụ theo hợp đồng</p>
Điểm d khoản 1 Điều 16	<p><u>d) Đe dọa, cưỡng ép giao kết hợp đồng bảo hiểm.</u></p>		<p>Đây là vi phạm dân sự có hậu quả vô hiệu</p>
Điểm a, b Khoản 2 Điều 17	<p>Điều 17. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về triển khai bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đồng <u>đồng</u> đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) <u>Tài liệu giới thiệu sản phẩm không phản ánh trung thực các thông tin</u></p>		<p>Căn cứ quy định nào của Luật để xử phạt đối với hành vi nào?</p>

		<p><u>cơ bản tại quy tắc, điều khoản của sản phẩm bảo hiểm, không nêu rõ các quyền lợi bảo hiểm và loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, thông tin, tên thương mại sản phẩm không rõ ràng, tạo cho bên mua bảo hiểm hiểu lầm về những quyền lợi của sản phẩm.</u></p> <p><u>b) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không thể hiện rõ là sản phẩm bảo hiểm, được cung cấp bởi doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, không phải là sản phẩm của các đối tác phân phối; không thể hiện rõ việc tham gia sản phẩm bảo hiểm không phải là yêu cầu bắt buộc để thực hiện hay hưởng một dịch vụ nào khác của đối tác phân phối.</u></p>		
Điểm a, Khoản 6 Điều 18		<p>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>6. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 3 và Khoản 4 Điều này;</p>		Thực hiện như thế nào nếu tiền đã chi trả? Hoặc các sản phẩm đã triển khai.
Điểm b		Điều 23. Xử phạt đối với hành vi		Đây là hành vi vi

<p>Khoản 2 Điều 23</p>	<p>vi phạm các quy định về môi giới bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p><i>b) Cung cấp cho khách hàng thông tin sai lệch, không phù hợp nội dung điều kiện, điều khoản bảo hiểm của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài theo quy định tại điểm đ khoản 3 Điều 137 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15².</i></p>		<p>phạm hợp đồng và bị xử lý theo luật Dân sự</p>
<p>14 Khoản 2 Điều 25a</p>	<p>Điều 25a. Xử phạt đối với các hành vi vi phạm cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm của cá nhân, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm khi cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm như sau:</p> <p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đúng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được quyền cung cấp;</p>	<p>Tăng mức hình phạt đối với hành vi vi phạm</p>	<p>Tăng tính răn đe và phù hợp mức độ vi phạm</p>

² Để phù hợp với quy định tại điểm đ khoản 3 Điều 137 Luật KDBH

15	Điểm d, e Khoản 2 Điều 30a	<p>b) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng điều kiện cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm theo quy định pháp luật;</p> <p>c) Tổ chức không có tư cách pháp nhân cung cấp một trong các dịch vụ phụ trợ bảo hiểm sau: đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm.”</p> <p>Điều 30a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ⁴</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm quy định về quản trị rủi ro:</p> <p><i>d) Không gửi Bộ Tài chính báo cáo quản trị rủi ro theo quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</i></p> <p><i>đ) Báo cáo quản trị rủi ro không báo đảm nội dung theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 8 Thông tư số 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</i></p>	<p>Đề nghị quy định rõ thời hạn áp dụng xử phạt với Điểm d, đ Khoản 1 Điều 30</p>	<p>Luật KDBH 2022 quy định việc áp dụng K3 Điều 86 từ 01/01/2028</p>
----	----------------------------	---	---	--

BẢO HIỂM VIETINBANK

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2559/CV-VBI10

*V/v: Ý kiến đóng góp đối với Dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử
phạt VPHC trong lĩnh vực KDBH*

Hà Nội, ngày 26 tháng 9 năm 2023

Kính gửi: Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm, Bộ Tài chính

Tổng Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (“VBI”) xin gửi tới Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm lời chào trân trọng.

VBI đã nhận được Công văn số 9787/BTC-QLBH ngày 13/9/2023 của Bộ Tài chính về việc lấy ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Trên cơ sở nghiên cứu dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung trên và các văn bản pháp luật liên quan, cùng thực tiễn hoạt động kinh doanh bảo hiểm, VBI có một số ý kiến đóng góp đối với dự thảo Nghị định tại Bảng tổng hợp ý kiến đóng góp đính kèm công văn này.

Tổng Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam xin được gửi Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm, Bộ Tài chính xem xét, tổng hợp.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Lưu: PC.

**KT. TÓNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TÓNG GIÁM ĐỐC**

Trần Thị Hương Thủy

BẢO HIỂM VIETINBANK

BẢNG ĐÓNG GÓP Ý KIẾN VÀO DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH XỬ PHẠT TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM
(Dự thảo 8/2023)

STT	Nội dung quy định	Ý kiến của VBI
1.	<p>Điều 7. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về Giấy phép thành lập và hoạt động. Giấy phép đặt Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Công bố không đúng thời hạn hoặc công bố không đúng hình thức các nội dung của Giấy phép khi được cấp hoặc <u>sửa đổi</u>, <u>bổ sung</u> Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc Giấy phép đặt văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam theo quy định tại khoản 2 Điều 72, Điều 135 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p> <p>2. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Không công bố, công bố không đúng nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động và <u>Giấy phép sửa đổi</u>, <u>bổ sung</u> được cấp theo quy định tại khoản 2 Điều 72, điểm e khoản 2 Điều 73, Điều 135 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <ul style="list-style-type: none">- Bổ cụm từ "<u>hoặc sửa đổi</u>, <u>bổ sung</u>" tại điểm a khoản 1 Điều 7 dự thảo ND;- Bổ cụm từ "<u>và Giấy phép sửa đổi</u>, <u>bổ sung</u>" tại điểm a khoản 2 Điều 7 dự thảo ND. <p>Lý do điều chỉnh:</p> <ul style="list-style-type: none">- Theo Điều 74 Luật KDBH năm 2022 và Mục 2 Chương II, Điều 58 Nghị định 46/2023/NĐ-CP thì việc thay đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy phép đặt Văn phòng đại diện nước ngoài tại Việt Nam không phải thực hiện công bố nội dung thay đổi theo khoản 2 Điều 72 Luật KDBH năm 2022;- Việc công bố các nội dung thay đổi quy định tại Khoản 2 Điều 69 Luật KDBH cũ đã bị bãi bỏ;- Những nội dung thay đổi sẽ được công khai trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp theo quy định tại khoản 1 Điều 117 và điểm a khoản 1 Điều 119 Luật KDBH năm 2022.

2.	<p>Điều 9. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định tổ chức hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</p> <p>4. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, chi nhánh doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài vi phạm một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) Không bỏ nhiệm vụ <u>Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên), Tổng Giám đốc (Giám đốc), Chuyên gia tính toán</u> theo quy định của pháp luật tại khoản 4 Điều 80 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Đề xuất bỏ “<i>Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên),</i>” tại điểm b khoản 4 Điều 9 dự thảo ND.</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Theo khoản 4 Điều 80 Luật KDBH năm 2022 không quy định đến Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch Hội đồng thành viên), cụ thể quy định:</p> <p>“<i>Điều 80. Người quản lý, người kiểm soát của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam</i></p> <p>4.<i>Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải bảo đảm duy trì Giám đốc và Chuyên gia tính toán hoặc Tổng giám đốc và Chuyên gia tính toán. Trường hợp có thay đổi, trong thời hạn 75 ngày kể từ ngày Giám đốc hoặc Tổng giám đốc, Chuyên gia tính toán thôi giữ chức vụ, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam phải nộp hồ sơ hợp lệ đề nghị Bộ Tài chính chấp thuận Giám đốc hoặc Tổng giám đốc, Chuyên gia tính toán mới.</i>”</p>
3.	<p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>e) <u>Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không nộp Bộ Tài chính văn bản của cơ quan quản lý bảo hiểm nước ngoài nơi công ty nhận tái bảo hiểm đồng trú sở chính xác nhận công ty nhận tái bảo hiểm ở nước ngoài bảo đảm khả năng thanh toán</u></p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Bỏ điểm e khoản 1 Điều 12 dự thảo ND.</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p>

	<p>tại năm tài chính liền kề năm nhân tái bảo hiểm.</p> <p><i>[Phù hợp quy định tại khoản 3 Điều 33 Nghị định 46/2023/NĐ-CP]</i></p> <p>h) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam không nộp Bộ Tài chính văn bản xác nhận của cơ quan quản lý bảo hiểm nước ngoài nơi công ty nhận tái bảo hiểm đóng trụ sở chính theo quy định của pháp luật trong trường hợp tái bảo hiểm cho công ty mẹ ở nước ngoài hoặc các công ty trong cùng tập đoàn mà công ty này không có đánh giá xếp hạng tín nhiệm.</p> <p><i>[Phù hợp quy định tại khoản 3 Điều 33 Nghị định 46/2023/NĐ-CP]</i></p>	<p>- Điểm e và điểm h khoản 1 Điều 12 NB bị quy định lập, đều được chú thích “Phù hợp quy định tại khoản 3 Điều 33 Nghị định 46/2023/NĐ-CP”.</p> <p>- Tuy nhiên khoản 3 Điều 33 Nghị định 46/2023/NĐ-CP quy định đối với “<i>Trường hợp tái bảo hiểm cho công ty mẹ ở nước ngoài hoặc các công ty trong cùng tập đoàn mà công ty này không có đánh giá xếp hạng tín nhiệm theo quy định</i>”.</p> <p>- Vậy điểm e khoản 1 Điều 12 của dự thảo Nghị định đang quy định, đề cập tất cả trường hợp tái bảo hiểm cho các doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài, doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài, tổ chức bảo hiểm nước ngoài hay chi đề cập trường hợp tái bảo hiểm cho công ty mẹ ở nước ngoài hoặc các công ty trong cùng tập đoàn mà công ty này không có đánh giá xếp hạng tín nhiệm?</p>
4.	<p>Điều 12. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>g) Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam thực hiện tái bảo hiểm hạn chế không theo quy định của pháp luật.</p> <p><i>[Phù hợp quy định tại khoản 7 Điều 31 dự thảo Thông tư]</i></p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Đề xuất bổ sung định nghĩa “tái bảo hiểm hạn chế”.</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Mặc dù khái niệm này đã được đề cập trong dự thảo Thông tư tuy nhiên chưa có định nghĩa cụ thể.</p>
5.	<p>Điều 13. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về chuyển giao danh mục hợp đồng bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài chuyển giao hợp đồng bảo hiểm khi chưa có văn bản đề nghị chuyển giao hợp đồng bảo hiểm gửi đến Bộ Tài chính theo quy định của pháp luật.</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Bổ sung cụm từ “<i>danh mục</i>”, cụ thể:</p> <p><i>“1. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp</i></p>

		<p><i>bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài chuyên giao danh mục hợp đồng bảo hiểm khi chưa có văn bản đề nghị chuyển giao danh mục hợp đồng bảo hiểm gửi đến Bộ Tài chính theo quy định của pháp luật."</i></p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>- Đề phù hợp quy định tại khoản 1 Điều 93 Luật KDBH 2022.</p>
6.	<p>Điều 14. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm</p> <p>3. ...</p> <p>4. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại <u>khoản 2 và khoản 3</u> Điều này;</p> <p>b) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm vi phạm quy định tại <u>khoản 2 và khoản 3</u> Điều này;</p> <p>c) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại <u>khoản 2, khoản 3</u> Điều này.</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Điều chỉnh số thứ tự, tên điều khoản, cụ thể:</p> <p>"Điều 14. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm</p> <p>1....</p> <p>2. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>a) Buộc bãi nhiệm chức danh người quản trị, điều hành quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn đối với trường hợp vi phạm quy định tại <u>khoản 1</u> Điều này;</p> <p>b) Buộc đình chỉ các chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài tại Việt Nam bổ nhiệm vi phạm quy định tại <u>khoản 1</u> Điều này;</p> <p>c) Buộc nộp lại số lợi bất hợp pháp có được do thực hiện hành vi vi phạm hành chính quy định tại <u>khoản 1</u> Điều này.</p>
7.	<p>Điều 16. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp sản phẩm bảo hiểm</p> <p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2,</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Bỏ "<u>khoản 3</u>" tại khoản 3 Điều 14 dự thảo ND, cụ thể:</p>

<p>khoản 3 Điều này.</p> <p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p><u>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 Điều này.</u></p>	<p>"3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p><u>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều này."</u></p>
<p>Điều 17. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về triển khai bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe</p> <p>2. Phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không thể hiện rõ là sản phẩm bảo hiểm, được cung cấp bởi doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ hoặc chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, không phải là sản phẩm của các đối tác phân phối (tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm) trong trường hợp cung cấp qua tổ chức hoạt động đại lý hoặc doanh nghiệp môi giới bảo hiểm; không thể hiện rõ việc tham gia sản phẩm bảo hiểm không phải là yêu cầu bắt buộc để thực hiện hay hưởng một dịch vụ nào khác của đối tác phân phối."</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Phù hợp với điểm c khoản 1 Điều 29 dự thảo Thông tư hướng dẫn Luật KDBH; - Không có quy định, định nghĩa về "đối tác phân phối", do đó nêu rõ đối tác phân phối là tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm; 	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>"b) Tài liệu giới thiệu sản phẩm không thể hiện rõ là sản phẩm bảo hiểm, được cung cấp bởi doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, không phải là sản phẩm của các đối tác phân phối (tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm) trong trường hợp cung cấp qua tổ chức hoạt động đại lý hoặc doanh nghiệp môi giới bảo hiểm; không thể hiện rõ việc tham gia sản phẩm bảo hiểm không phải là yêu cầu bắt buộc để thực hiện hay hưởng một dịch vụ nào khác của đối tác phân phối."</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Phù hợp với điểm c khoản 1 Điều 29 dự thảo Thông tư hướng dẫn Luật KDBH; - Không có quy định, định nghĩa về "đối tác phân phối", do đó nêu rõ đối tác phân phối là tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;
<p>Điều 18. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về sản phẩm bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm</p> <p>3. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Cung cấp sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm vi mô trước khi đăng ký và được Bộ Tài chính chấp thuận phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm theo quy định tại khoản 3 Điều 87 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>"a) ... theo quy định tại khoản 3 Điều 87 và Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15;</p>

<p>b) Không tuân thủ phương pháp, cơ sở tính phí bảo hiểm các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm vi mô đã đăng ký với Bộ Tài chính và được Bộ Tài chính chấp thuận theo quy định tại <u>Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</u>;</p>	<p>b) ... theo quy định tại <u>khoản 3 Điều 87 và Điều 145 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15</u>"</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Bổ sung căn cứ Điều 145 Luật KDBH về bảo hiểm vi mô và Khoản 3 Điều 87 Luật KDBH về bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới.</p>
<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Khuyến mại, chiết khấu thanh toán đối với bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới <u>không</u> theo quy định của pháp luật.</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Bổ cụm từ "<u>không</u> theo quy định của pháp luật".</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 75 Nghị định 67/2023/NĐ-CP, cụ thể quy định:</p> <p>"Điều 75. Trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm</p> <p>1. Không khuyến mại, chiết khấu thanh toán dưới mọi hình thức đối với bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới."</p>
<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>1. Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>h) <u>Cung cấp, cập nhật thông tin vào cơ sở dữ liệu về bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới không</u> theo quy định của pháp luật.</p> <p><i>[Quy định tại khoản 13 Điều 75 dự thảo Nghị định bắt buộc]</i></p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>"h) <u>Không</u> cung cấp, cập nhật thông tin vào cơ sở dữ liệu về bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới theo yêu cầu của <u>Hội đồng Quản lý Quỹ bảo hiểm xe cơ giới</u> theo quy định của pháp luật."</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Phù hợp với quy định tại khoản 13 Điều 75 Nghị định 67/2023/NĐ-CP, cụ thể quy định:</p>

		<p>“Điều 75. Trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm</p> <p>13. Cung cấp, cập nhật thông tin vào cơ sở dữ liệu về bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới theo yêu cầu của Hội đồng Quản lý Quỹ bảo hiểm xe cơ giới.”</p>
12.	<p>Điều 19. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài</p> <p>3. Biện pháp khác phục hậu quả:</p> <p>Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm b, điểm c, điểm d, điểm h khoản 1 Điều này;</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Đề xuất bỏ “điểm h” tại Khoản 3 Điều 19 dự thảo ND.</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Biện pháp khác phục hậu quả Buộc khôi phục lại tình trạng ban đầu đối với điểm h khoản 1 Điều này là không phù hợp.</p>
13.	<p>Điều 21. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới</p> <p>1. Phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm được cấp Giấy phép tại Việt Nam, tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm tham gia cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới thực hiện một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>b) <u>Không thực hiện hoặc thực hiện gửi cho Bộ Tài chính báo cáo tài chính của năm trước liền kề không đúng quy định của pháp luật tại khoản 2 Điều 90 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP của Chính phủ.</u></p>	<p>VBI</p> <p>Đề nghị xem xét lại nội dung này. Bởi vì</p> <ul style="list-style-type: none"> - Việc báo cáo tại khoản 2 Điều 90 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP không phải báo cáo tài chính của năm trước liền kề; - Việc báo cáo tài chính của năm trước liền kề được quy định tại khoản 3 Điều 89 Nghị định số 46/2023/NĐ-CP.
14.	<p>Điều 21. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới</p> <p>4. Phạt tiền từ 180.000.000 đồng đến 200.000.000 đồng đối với tổ chức thực hiện một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>d) Tổ chức kinh tế có vốn đầu tư nước ngoài và người nước ngoài làm việc tại Việt Nam tham gia bảo hiểm tại nước ngoài không thông qua doanh nghiệp môi giới bảo hiểm được cấp Giấy phép</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>“d) Tổ chức kinh tế có vốn đầu tư nước ngoài và người nước ngoài làm việc tại Việt Nam tham gia bảo hiểm cung cấp qua biên giới tại Việt Nam không thông qua</p>

	<p>thành lập và hoạt động tại Việt Nam theo quy định tại Điều 6 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15.</p>	<p>doanh nghiệp môi giới bảo hiểm được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam theo quy định pháp luật.”</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>Phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 85 và khoản 1 Điều 88 ND 46/2023/ND-CP.</p>
<p>15.</p>	<p>Điều 21a. Xử phạt hành vi vi phạm quy định về cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm qua biên giới đối với cá nhân, tổ chức nước ngoài</p> <p>2. Đình chỉ cá nhân, tổ chức nước ngoài cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm từ 03 tháng đến 06 tháng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm qua biên giới tại Việt Nam không đáp ứng điều kiện theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 93b được bổ sung tại Điều 143 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 84, Điều 87 Nghị định số 46/2023/ND-CP, Điều... Thông tư...</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>“a) Cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm qua biên giới tại Việt Nam không đáp ứng điều kiện theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 143 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và Điều 84, Điều 87 Nghị định số 46/2023/ND-CP, Điều... Thông tư...”</p>
<p>16.</p>	<p>Điều 22a. Xử phạt đối với hành vi vi phạm quy định về mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm</p> <p>1. Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p> <p>2. Phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp cho việc cung cấp dịch vụ tư vấn; tổ chức cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm không thực hiện nghĩa vụ mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp phù hợp với từng loại hình dịch vụ phụ trợ bảo hiểm.</p> <p>[Bổ sung mới: Đề phù hợp quy định tại Điều 142 Luật KDBH 2022]</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p> <p>Đề xuất bổ trường hợp “cá nhân cung cấp dịch vụ tư vấn không mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp cho việc cung cấp dịch vụ tư vấn” tại khoản 2 Điều 22a.</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>- Lập trường hợp tại Khoản 1 Điều này;</p>
<p>17.</p>	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>2. Phạt tiền từ 60.000.000 đồng đến 70.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau:</p> <p>c) Tư vấn, giới thiệu, chào bán sản phẩm bảo hiểm; cung cấp các thông tin về sản phẩm bảo hiểm,</p>	<p>VBI</p> <p>Đề xuất điều chỉnh:</p>

	<p>doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô không đầy đủ, chính xác cho bên mua bảo hiểm; không giải thích rõ ràng, đầy đủ về quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ của bên mua bảo hiểm; tự ý kê khai thông tin cho bên mua bảo hiểm khi chưa có sự đồng ý của bên mua bảo hiểm; không thực hiện các nghĩa vụ khác theo phạm vi được ủy quyền trong hợp đồng đại lý bảo hiểm.</p>	<p>- Bổ sung “hoặc” giữa các hành vi tại điểm c khoản 2 Điều 24 dự thảo ND.</p> <p>- Bổ hành vi “không thực hiện các nghĩa vụ khác theo phạm vi được ủy quyền trong hợp đồng đại lý bảo hiểm” tại điểm c khoản 2 Điều 24 dự thảo ND.</p> <p>Lý do điều chỉnh:</p> <p>- Việc “thực hiện các nghĩa vụ khác theo phạm vi được ủy quyền trong hợp đồng đại lý bảo hiểm” là quan hệ dân sự giữa Đại lý bảo hiểm và DNBH theo HD đại lý. Do đó việc xử phạt hành chính trong trường hợp này là chưa hợp lý.</p>
<p>18.</p>	<p>Điều 24. Xử phạt đối với hành vi vi phạm các quy định về đại lý bảo hiểm</p> <p>3. Phạt tiền 70.000.000 đồng đến 80.000.000 đồng đối với cơ sở đào tạo đại lý của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô đối với một trong những hành vi vi phạm sau:</p> <p>a) Đào tạo chứng chỉ đại lý bảo hiểm không đáp ứng nội dung quy định tại Điều 20 Thông tư số 69/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính;</p> <p>b) Đào tạo chứng chỉ bảo hiểm, chứng chỉ môi giới bảo hiểm, chứng chỉ về phụ trợ bảo hiểm không đáp ứng nội dung quy định tại Điều 9, Điều 10, Điều 11 Thông tư số 69/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính;</p> <p>c) Cấp, thu hồi chứng chỉ bảo hiểm, chứng chỉ môi giới bảo hiểm, chứng chỉ về phụ trợ bảo hiểm không theo quy định tại Điều 16, Điều 18 Thông tư số 69/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.</p>	<p>VBI</p> <p>Quy định này áp dụng đối với Doanh nghiệp bảo hiểm ... hay cơ sở đào tạo bảo hiểm trong nước?</p> <p>- Nếu áp dụng với Doanh nghiệp bảo hiểm ... thì việc đào tạo tại điểm b, điểm c khoản 3 Điều 24 bên cạnh thuộc trách nhiệm của Cơ sở đào tạo bảo hiểm trong nước;</p> <p>- Nếu áp dụng với Cơ sở đào tạo bảo hiểm trong nước thì quy định thêm đối tượng này tại khoản 3 bên cạnh.</p>

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 40 /Hanoi Re-THĐT
V/v: góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung
quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực KDBH

Hà Nội, ngày 27 tháng 09 năm 2023

Kính gửi: CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT BẢO HIỂM
BỘ TÀI CHÍNH

Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) xin gửi lời chào trân trọng và cảm ơn sự hỗ trợ của Cục Quản lý giám sát bảo hiểm và Hiệp hội bảo hiểm trong thời gian qua.

Liên quan đến việc góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Hanoi Re xin đóng góp ý kiến sửa đổi như sau:

STT	Điều	Nội dung dự thảo	Đề xuất/Góp ý
1	Điểm c khoản 1 Điều 3	Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn	Bổ sung xuống khoản 2 Điều 3 Hình thức xử phạt bổ sung
2	Điểm a khoản 4 Điều 9	Bổ nhiệm Chủ tịch HĐQT, TGD, Chuyên gia tính toán không đáp ứng được các tiêu chuẩn theo quy định của Pháp luật tại Điều 81 Luật KDBH	Các chức danh này phải được Bộ Tài chính xem xét và chấp thuận trên cơ sở rà soát hồ sơ về nhân sự. Do vậy quy định xử phạt trường hợp này là không cần thiết
3	Khoản 2a Điều 11	Phạt tiền từ 60 triệu đồng đến 80 triệu đồng đối với hành vi không thông báo cho Bộ Tài chính bằng văn bản trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày có những thay đổi sau đây:...	Trường hợp này là những nội dung Doanh nghiệp được chủ động và chỉ thông báo cho Bộ Tài chính để biết nhưng lại có mức phạt nặng hơn hành vi quy định tại khoản 1 về việc tự ý thực hiện khi chưa được BTC chấp thuận bằng văn bản. Như vậy chưa hợp lý.
4	Điểm đ khoản 1 Điều 12	Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước	Đây là tuân thủ quy định nội bộ của doanh nghiệp, đề

1/10/23

		ngoài không thực hiện việc tái bảo hiểm theo chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm và quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm.	xuất bỏ quy định phạt tiền.
5	Điểm a khoản 2 Điều 12	Tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm toàn bộ trách nhiệm đã nhận bảo hiểm, nhận tái bảo hiểm trong một hợp đồng bảo hiểm, hợp đồng tái bảo hiểm cho một hoặc nhiều doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm trong và ngoài nước, tổ chức bảo hiểm nước ngoài nhận tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam khác.	Giữ ý kiến đã góp ý Dự thảo thông tư, đề xuất sửa đổi thành: tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm toàn bộ trách nhiệm đã nhận bảo hiểm, nhận tái bảo hiểm trên một rủi ro cho một hoặc nhiều doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm trong và ngoài nước, tổ chức bảo hiểm nước ngoài nhận tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam khác.
6	Điểm c khoản 4 Điều 12	Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.	Quy định về phạt tiền và hình thức xử phạt bổ sung định chi hoạt động một phần nội dung đã mang tính rủi ro cao. Việc quy định bãi nhiệm ở nội dung này là quá nặng.

Trân trọng./.

Nơi nhận

- Như trên;
- TGD (để b/cáo);
- Các PTGD (để phối hợp);
- Lưu VT, THĐT, 3.

K. TỔNG GIÁM ĐỐC



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Đo Thị Thuý



Số: 40 /Hanoi Re-THĐT

Hà Nội, ngày 27 tháng 09 năm 2023

V/v: góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung
quy định xử phạt VPHC trong lĩnh vực KDBHKính gửi: CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT BẢO HIỂM
BỘ TÀI CHÍNH

BỘ TÀI CHÍNH	
ĐẾN	849A2
Ngày:	03-10-2023
Chuyên:	Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re)
Số và ký hiệu HS:	

Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) xin gửi lời chào trân trọng và cảm ơn sự hỗ trợ của Cục Quản lý giám sát bảo hiểm và Hiệp hội bảo hiểm trong thời gian qua.

Liên quan đến việc góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Hanoi Re xin đóng góp ý kiến sửa đổi như sau:

STT	Điều	Nội dung dự thảo	Đề xuất/Góp ý
1	Điểm c khoản 1 Điều 3	Đình chỉ hoạt động cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm có thời hạn	Bổ sung xuống khoản 2 Điều 3 Hình thức xử phạt bổ sung
2	Điểm a khoản 4 Điều 9	Bổ nhiệm Chủ tịch HĐQT, TGD, Chuyên gia tính toán không đáp ứng được các tiêu chuẩn theo quy định của Pháp luật tại Điều 81 Luật KDBH	Các chức danh này phải được Bộ Tài chính xem xét và chấp thuận trên cơ sở rà soát hồ sơ về nhân sự. Do vậy quy định xử phạt trường hợp này là không cần thiết
3	Khoản 2a Điều 11	Phạt tiền từ 60 triệu đồng đến 80 triệu đồng đối với hành vi không thông báo cho Bộ Tài chính bằng văn bản trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày có những thay đổi sau đây:...	Trường hợp này là những nội dung Doanh nghiệp được chủ động và chỉ thông báo cho Bộ Tài chính để biết nhưng lại có mức phạt nặng hơn hành vi quy định tại khoản 1 về việc tự ý thực hiện khi chưa được BTC chấp thuận bằng văn bản. Như vậy chưa hợp lý.
4	Điểm đ khoản 1 Điều 12	Doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước	Đây là tuân thủ quy định nội bộ của doanh nghiệp, đề

		ngoài không thực hiện việc tái bảo hiểm theo chương trình tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm và quy trình, hướng dẫn nội bộ về hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm.	xuất bỏ quy định phạt tiền.
5	Điểm a khoản 2 Điều 12	Tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm toàn bộ trách nhiệm đã nhận bảo hiểm, nhận tái bảo hiểm <u>trong một hợp đồng bảo hiểm, hợp đồng tái bảo hiểm</u> cho một hoặc nhiều doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm trong và ngoài nước, tổ chức bảo hiểm nước ngoài nhận tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam khác.	Giữ ý kiến đã góp ý Dự thảo thông tư, đề xuất sửa đổi thành: tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm toàn bộ trách nhiệm đã nhận bảo hiểm, nhận tái bảo hiểm <u>trên một rủi ro</u> cho một hoặc nhiều doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm trong và ngoài nước, tổ chức bảo hiểm nước ngoài nhận tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam khác.
6	Điểm c khoản 4 Điều 12	Buộc bãi nhiệm chức danh người quản lý đã được Bộ Tài chính phê chuẩn, người kiểm soát đối với trường hợp vi phạm quy định tại điểm a, b, d khoản 2 Điều này.	Quy định về phạt tiền và hình thức xử phạt bổ sung đình chỉ hoạt động một phần nội dung đã mang tính răn đe cao. Việc quy định bãi nhiệm ở nội dung này là quá nặng.

Trân trọng./.

Nơi nhận

- Như trên;
- TGD (để b/cáo);
- Các PTGD (để phối hợp);
- Lưu VT, THĐT. 3.

TT. TỔNG GIÁM ĐỐC



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Lê Thị Thuý

