

BỘ TÀI CHÍNH
CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT
BẢO HIỂM

Số: 1925/QĐ-XPHC

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

Hà Nội, ngày 01 tháng 7 năm 2024

QUYẾT ĐỊNH
Xử phạt vi phạm hành chính

CỤC TRƯỞNG CỤC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT BẢO HIỂM

Căn cứ Điều 57, Điều 68, Điều 70, Điều 78, Điều 85 Luật Xử lý vi phạm hành chính (sửa đổi, bổ sung năm 2020);

Căn cứ 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 (Nghị định số 98/2013/NĐ-CP);

Căn cứ Nghị định số 48/2018/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP (Nghị định số 48/2018/NĐ-CP);

Căn cứ Nghị định số 80/2019/NĐ-CP ngày 01/11/2019 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm; Nghị định số 98/2013/NĐ-CP đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 48/2018/NĐ-CP;

Căn cứ Nghị định số 102/2021/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của các Nghị định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực thuế, hóa đơn; hải quan; kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số; quản lý, sử dụng tài sản công; thực hành tiết kiệm, chống lãng phí; dự trữ quốc gia; kho bạc Nhà nước; kế toán, kiểm toán độc lập;

Căn cứ Kết luận Thanh tra số 06/KL-QLBH ngày 22/3/2024 về việc thanh tra hoạt động bán sản phẩm bảo hiểm thông qua tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam);

Căn cứ Biên bản vi phạm hành chính về lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm số 06/BB-VPHC lập ngày 26/6/2024;

Căn cứ Quyết định số 413/QĐ-GQXP ngày 27/02/2024 về việc giao quyền xử phạt vi phạm hành chính của Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1.

1. Xử phạt vi phạm hành chính đối với tổ chức có tên sau đây:

Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”)

Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà Saigon Center, tháp 2, số 67 đường Lê Lợi, phường Bến Nghé, Quận 1, Thành Phố Hồ Chí Minh.

Giấy phép thành lập và hoạt động số 16 GP/KDBH; ngày cấp: 14/7/2008; nơi cấp: Bộ Tài chính.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Andrew Loh Tse Yeow Giới tính: Nam

Chức danh: Tổng Giám đốc

2. Đã thực hiện các hành vi vi phạm hành chính:

2.1. Triển khai sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư không theo quy định của pháp luật: Trong việc bán sản phẩm bảo hiểm thông qua tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, đại lý bảo hiểm của Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) không tư vấn đầy đủ cho khách hàng đối với 18 hợp đồng bảo hiểm (“HĐBH”) thuộc Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị - phiên bản 2021 (tên thương mại: Bảo hiểm liên kết đơn vị Đầu tư thịnh vượng) được phê chuẩn theo Công văn số 289/BTC-QLBH ngày 11/01/2021 của Bộ Tài chính, dẫn đến khách hàng ký kết hợp đồng bảo hiểm nhưng không hiểu rõ sản phẩm bảo hiểm mà họ dự kiến mua, không nhận thức rõ được quyền lợi bảo hiểm, quyền lợi đầu tư và các rủi ro đầu tư có thể gặp phải, vi phạm quy định tại Điều 12 Thông tư số 135/2012/TT-BTC và quy định pháp luật có liên quan.

Quy định tại: Điểm d khoản 2 Điều 17 Nghị định số 98/2013/NĐ-CP.

2.2. Sử dụng tổ chức, cá nhân tiến hành hoạt động đại lý bảo hiểm mà không đảm bảo các điều kiện và nguyên tắc hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật: Trong việc bán sản phẩm bảo hiểm thông qua tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Công ty sử dụng đại lý tổ chức là Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB”), trong đó có 167 nhân viên của VPB (cá nhân thuộc đại lý tổ chức) thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm, giới thiệu khách hàng tham gia 232 HĐBH liên kết chung khi chưa được cấp chứng chỉ đào tạo đại lý bảo hiểm hoặc chưa được Công ty chứng nhận hoàn thành khóa học về sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 18 Thông tư số 52/2016/TT-BTC, khoản 1 Điều 83 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP.

Quy định tại: Khoản 4, Điều 24 Nghị định số 98/2013/NĐ-CP.

4. Các tình tiết tăng nặng (nếu có):

.....
.....
.....
.....

5. Các tình tiết giảm nhẹ (nếu có):

6. Bị áp dụng hình thức xử phạt, biện pháp khắc phục hậu quả như sau:

6.1. Đối với hành vi triển khai sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư không theo quy định của pháp luật.

a) Hình thức xử phạt chính: Phạt tiền

Cụ thể: 90.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín mươi triệu đồng chẵn).

b) Hình thức xử phạt bổ sung: Đình chỉ hoạt động ký kết hợp đồng bảo hiểm mới khai thác qua tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong thời hạn 2,5 tháng đối với Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị - phiên bản 2021 (tên thương mại: Bảo hiểm liên kết đơn vị Đầu tư thịnh vượng) được phê chuẩn theo Công văn số 289/BTC-QLBH ngày 11/01/2021 của Bộ Tài chính liên quan trực tiếp đến các sai phạm nêu trên theo quy định tại khoản 3 Điều 17 Nghị định số 98/2013/NĐ-CP.

Thời hạn thực hiện hình thức xử phạt bổ sung là 20 ngày kể từ ngày nhận được quyết định này.

c) Biện pháp khắc phục hậu quả (nếu có).

Cụ thể:

.....

Những nội dung trực tiếp liên quan đến việc thực hiện biện pháp khắc phục hậu quả (nếu có):

.....

6.2. Đối với hành vi sử dụng tổ chức, cá nhân tiến hành hoạt động đại lý bảo hiểm mà không đảm bảo các điều kiện và nguyên tắc hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật.

a) Hình thức xử phạt chính: Phạt tiền

Cụ thể: 190.000.000 đồng (Bằng chữ: Một trăm chín mươi triệu đồng chẵn).

b) Hình thức xử phạt bổ sung (nếu có):

Cụ thể:

.....

c) Biện pháp khắc phục hậu quả (nếu có).

Cụ thể:

.....

Những nội dung trực tiếp liên quan đến việc thực hiện biện pháp khắc phục hậu quả (nếu có):

.....
.....
Điều 2. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Điều 3. Quyết định này được:

1. Giao cho Ông Andrew Loh Tse Yeow là người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) có tên tại Điều 1 Quyết định này để chấp hành.

Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) phải nghiêm chỉnh chấp hành Quyết định xử phạt này. Nếu quá thời hạn mà Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) không tự nguyện chấp hành thì sẽ bị cưỡng chế thi hành theo quy định của pháp luật.

a) Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) phải nộp tiền phạt vào tài khoản số 7111 - Thu NSNN của Kho bạc Nhà nước thành phố Hồ Chí Minh trong thời hạn 10 ngày, kể từ ngày nhận được Quyết định này.

b) Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) bị tạm giữ

.....
.....
để bảo đảm thi hành quyết định xử phạt.

c) Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) có quyền khiếu nại hoặc khởi kiện hành chính đối với Quyết định này theo quy định của pháp luật.

2. Gửi cho Kho bạc Nhà Nước thành phố Hồ Chí Minh để thu tiền phạt.

3. Gửi cho Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam) để tổ chức thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;

- Lưu: Hồ sơ (02)

