

BẢN TIN PHÁP LUẬT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

Ban biên tập

Người thực hiện

: Hoàng Minh Thái

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung

: PGS.TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

Chính phủ có hướng dẫn mới cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Ngày 01/07/2016, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP quy định chi tiết Luật Kinh doanh bảo hiểm thay thế các Nghị định trước đây hướng dẫn về nội dung này.

Nghị định tiếp tục khẳng định kinh doanh bảo hiểm là ngành nghề kinh doanh có điều kiện, chịu sự quản lý trực tiếp của Bộ Tài chính. Điều 3 của Nghị định ghi nhận: *“Tổ chức, cá nhân muốn hoạt động kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh tái bảo hiểm, hoạt động môi giới bảo hiểm tại Việt Nam phải được Bộ Tài chính cấp Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc đáp ứng các điều kiện về cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới theo quy định”*.



Nguồn: Internet

Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. CP hướng dẫn hoạt động KDBH | 1 |
| 2. “Mở cửa” cho cấp tín dụng hợp vốn | 2 |
| 3. CỤM tin vẫn | 3 |
| 4. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH | 4 |

Nghiệp vụ bảo hiểm được xác định bao gồm: Bảo hiểm nhân thọ; Bảo hiểm phi nhân thọ; và Bảo hiểm sức khỏe. Đối với bảo hiểm phi nhân thọ, hướng dẫn mới ghi nhận trường hợp của bảo hiểm bảo lãnh. Theo đó: *“Bảo hiểm bảo lãnh là hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo đó doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài chấp nhận rủi ro của người được bảo lãnh, trên cơ sở người được bảo lãnh đóng phí bảo hiểm để doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài thực hiện nghĩa vụ thay cho bên được bảo lãnh nếu khi đến thời hạn mà bên được bảo lãnh không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ”*.

Nghị định quy định rõ điều kiện thành lập công ty trách nhiệm hữu hạn bảo hiểm. Theo đó, để thành lập công ty

trách nhiệm hữu hạn bảo hiểm thì ngoài các điều kiện chung theo quy định, thành viên tham gia góp vốn thành lập công ty trách nhiệm hữu hạn bảo hiểm phải là tổ chức đáp ứng các điều kiện sau:

a) Đối với tổ chức nước ngoài:

- Là doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài được cơ quan có thẩm quyền của nước ngoài cho phép hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực dự kiến tiến hành tại Việt Nam hoặc công ty con chuyên thực hiện chức năng đầu tư ra nước ngoài của doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài được doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài ủy quyền để góp vốn thành lập doanh nghiệp bảo hiểm tại Việt Nam;
- Có ít nhất 10 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực dự kiến tiến hành tại Việt Nam;
- Có tổng tài sản tối thiểu tương đương 02 tỷ đô la Mỹ vào năm liền kề trước năm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép;

- Không vi phạm nghiêm trọng các quy định pháp luật về hoạt động kinh doanh bảo hiểm và các quy định pháp luật khác của nước nơi doanh nghiệp đóng trụ sở chính trong thời hạn 03 năm liền kề trước năm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép.

b) Đối với tổ chức Việt Nam:

- Là doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, bảo hiểm;
- Có tổng tài sản tối thiểu 2.000 tỷ đồng Việt Nam vào năm liền kề trước năm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép.

Trong trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm kinh doanh sản phẩm bảo hiểm bắt buộc, doanh nghiệp không được từ chối bán bảo hiểm bắt buộc trong trường hợp đối tượng bảo hiểm đã đáp ứng đủ điều kiện mua bảo hiểm bắt buộc theo quy định pháp luật.

“Mở cửa” cho hoạt động cấp tín dụng hợp vốn

Hoạt động cấp tín dụng hợp vốn là nghiệp vụ kinh doanh của các tổ chức tín dụng theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước. Là văn bản sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 42/2011/TT-NHNN, Thông tư 24/2016/TT-NHNN dành các quy định

cho phép hoạt động này được thực hiện một cách linh hoạt hơn.

Theo đó, Thông tư xác định phạm vi điều chỉnh bao gồm các khoản cấp tín dụng:

- Cấp tín dụng hợp vốn của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tín dụng nước ngoài đối với khách hàng thực hiện đầu tư dự án phương án sản xuất kinh doanh (sau đây gọi tắt là dự án) tại Việt Nam; khách hàng là người cư trú thực hiện đầu tư dự án tại nước ngoài;

- Cấp tín dụng hợp vốn không có sự tham gia của các tổ chức tín dụng nước ngoài đối với người không cư trú thực hiện đầu tư dự án tại nước ngoài.



Nguồn: Internet

Trường hợp cấp tín dụng hợp vốn đối với người không cư trú thực hiện đầu tư dự án tại nước ngoài có sự tham gia của các tổ chức tín dụng nước ngoài, các tổ chức tín dụng, tổ chức tín dụng nước ngoài thỏa thuận phù hợp với các quy định về quản lý ngoại hối.

Về nguyên tắc, Thông tư nhấn mạnh *“Các loại phí trong cấp tín dụng hợp vốn do bên cấp tín dụng hợp vốn và khách hàng thỏa thuận phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.”* Bên cạnh đó, hướng dẫn mới cho phép thỏa thuận về thành viên đầu mối dàn xếp cấp tín dụng hợp vốn mà không có trường hợp hạn chế đối với Ngân hàng hợp tác xã, Quỹ tín dụng nhân dân và Công ty tài chính. Các tổ chức tín dụng nước ngoài khi tham gia cấp tín dụng hợp vốn không được thực hiện vai trò là thành viên đầu mối thanh toán.

Đặc biệt, Thông tư đã bỏ điều khoản quy định điều kiện của hoạt động cấp tín dụng hợp vốn. Thay vào đó là Quy định về quản lý ngoại hối đối với trường hợp cấp tín dụng hợp vốn có yếu tố nước ngoài: *“Trường hợp cấp tín dụng hợp vốn có sự tham gia của các tổ chức tín dụng nước ngoài hoặc việc cấp tín dụng hợp vốn đối với khách hàng để thực hiện dự án ở nước ngoài, ngoài việc tuân thủ các quy định tại Thông tư này.”*

Tin văn

Ngày 08/07/2016, Chính phủ đã ban hành Nghị quyết số 60/NQ-CP về những nhiệm vụ, giải pháp chủ

yếu đẩy nhanh tiến độ thực hiện và giải ngân kế hoạch vốn đầu tư công năm 2016.

Danh sách văn bản mới về lĩnh vực tài chính – ngân hàng

Ngày 30/06/2016, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **24/2016/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 42/2011/TT-NHNN ngày 15 tháng 12 năm 2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp tín dụng hợp vốn của các tổ chức tín dụng đối với khách hàng.

Thông tư có hiệu lực từ ngày 30/06/2016.

Ngày 01/07/2016, Chính phủ ban hành Nghị định số **73/2016/NĐ-CP** 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 có hiệu lực từ ngày 01/07/2016.