

BẢN TIN PHÁP LUẬT

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

Ban biên tập

Người thực hiện

: Ths. Nguyễn Ngọc Yến

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

Thành lập, hoạt động và chế độ quản lý tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm

Đây là những nội dung chính được ghi nhận tại **Nghị định số 73/2016/NĐ-CP** của Chính phủ ngày 01/7/2016 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 này có hiệu lực từ ngày được ban hành.



Nguồn ảnh: Internet

Một số nội dung chính được hướng dẫn tại Nghị định, gồm:

Bạn đọc tham khảo thêm thông tin tại Website của Bộ môn Luật Tài chính ngân hàng – Trường Đại học Luật Hà Nội: <https://sites.google.com/site/bomonluattaichinhnganhanghlu/>

Trong số này:

1. Thành lập, hoạt động và chế độ quản lý tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm 1
2. Cùm tin vắn 7

1. Cấp giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm



Nguồn ảnh: Internet

- Điều kiện chung để được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm:

- Đối với tổ chức, cá nhân tham gia góp vốn:

+ Không thuộc các đối tượng bị cấm theo quy định của Luật Doanh nghiệp;



Nguồn ảnh: Internet

+ Tổ chức, cá nhân tham gia góp vốn phải góp vốn bằng tiền và không được sử dụng vốn vay, vốn ủy thác đầu tư của tổ chức, cá nhân khác để tham gia góp vốn;

+ Tổ chức tham gia góp vốn từ 10% vốn điều lệ trở lên phải hoạt động kinh doanh có lãi trong 03 năm liên tiếp trước năm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép và không có lỗ lũy kế đến thời điểm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép;



Nguồn ảnh: Internet

+ Tổ chức tham gia góp vốn hoạt động trong ngành nghề kinh doanh có yêu

cầu vốn pháp định phải đảm bảo vốn chủ sở hữu trừ đi vốn pháp định tối thiểu bằng số vốn dự kiến góp;

+ Trường hợp tổ chức tham gia góp vốn là doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, ngân hàng thương mại, công ty tài chính, công ty chứng khoán thì các tổ chức này phải bảo đảm duy trì và đáp ứng các điều kiện an toàn tài chính và được cơ quan có thẩm quyền chấp thuận cho phép tham gia góp vốn theo quy định pháp luật chuyên ngành.



Nguồn ảnh: Internet

- Đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm dự kiến được thành lập:

+ Có vốn điều lệ đã góp, vốn được cấp không thấp hơn mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật, chẳng hạn:

- ✓ Mức vốn pháp định của doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ (trừ bảo hiểm hàng không và/hoặc bảo hiểm vệ tinh)

và bảo hiểm sức khỏe: 300 tỷ đồng.

- ✓ Mức vốn pháp định của doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm nhân thọ (trừ bảo hiểm liên kết đơn vị, bảo hiểm hưu trí) và bảo hiểm sức khỏe: 600 tỷ đồng.
- ✓ Mức vốn pháp định của doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe: 300 tỷ đồng.



Nguồn ảnh: Internet

- ✓ Mức vốn pháp định của chi nhánh nước ngoài kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ (trừ bảo hiểm hàng không và/hoặc bảo hiểm vệ tinh) và bảo hiểm sức khỏe: 200 tỷ đồng.
- ✓ Mức vốn pháp định của doanh nghiệp tái bảo hiểm: kinh doanh tái bảo hiểm phi nhân thọ hoặc cả hai loại hình tái bảo hiểm phi nhân thọ và tái bảo hiểm sức khỏe: 400 tỷ đồng; kinh doanh tái bảo hiểm nhân thọ hoặc cả hai loại hình tái bảo hiểm nhân thọ và tái bảo hiểm sức khỏe: 700 tỷ đồng; kinh doanh cả ba loại hình

tái bảo hiểm nhân thọ, phi nhân thọ và sức khỏe: 1.100 tỷ đồng.



Nguồn ảnh: Internet

- ✓ Mức vốn pháp định của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm: kinh doanh môi giới bảo hiểm gốc hoặc môi giới tái bảo hiểm: 4 tỷ đồng; kinh doanh môi giới bảo hiểm gốc và môi giới tái bảo hiểm: 8 tỷ đồng.

+ Có loại hình doanh nghiệp, điều lệ công ty, quy chế tổ chức và hoạt động phù hợp với quy định của pháp luật.

+ Có người quản trị, điều hành dự kiến đáp ứng quy định tại Nghị định 73/2016/NĐ-CP.



Nguồn ảnh: Internet

Ngoài ra, Nghị định cũng có những quy định riêng về điều kiện thành lập doanh

ng nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài và doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

2. Chế độ tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm



Nguồn ảnh: Internet

- Vốn điều lệ, vốn được cấp, vốn chủ sở hữu, ký quỹ và quản lý tài sản

- Vốn điều lệ của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm là tổng số tiền do các thành viên đã góp hoặc cam kết góp khi thành lập công ty trách nhiệm hữu hạn, là tổng giá trị mệnh giá cổ phần đã bán hoặc được đăng ký mua khi thành lập công ty cổ phần và được ghi vào điều lệ của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;



Nguồn ảnh: Internet

- Vốn được cấp của chi nhánh nước ngoài là số vốn do doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài cấp cho chi nhánh tại Việt Nam.

- Trong suốt quá trình hoạt động, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm phải đảm bảo duy trì nguồn vốn chủ sở hữu không thấp hơn mức vốn pháp định và bảo đảm biên khả năng thanh toán cao hơn biên khả năng thanh toán tối thiểu.



Nguồn ảnh: Internet

- Doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài chỉ được dùng tiền ký quỹ để đáp ứng các cam kết với bên mua bảo hiểm khi khả năng thanh toán bị thiếu hụt và phải được Bộ Tài chính chấp thuận bằng văn bản.

- Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

- Đối với bảo hiểm phi nhân thọ: doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài phải trích lập dự phòng nghiệp vụ theo từng nghiệp vụ bảo hiểm hoặc hợp đồng bảo hiểm tương ứng với trách nhiệm giữ lại của doanh nghiệp bảo

hiểm, chi nhánh nước ngoài. Dự phòng nghiệp vụ gồm dự phòng phí chưa được hưởng, dự phòng bồi thường, dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất.



Nguồn ảnh: Internet

- Đối với bảo hiểm nhân thọ: doanh nghiệp bảo hiểm phải trích lập dự phòng nghiệp vụ cho từng hợp đồng bảo hiểm nhân thọ tương ứng với trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm. Dự phòng nghiệp vụ gồm dự phòng toán học, dự phòng phí chưa được hưởng, dự phòng bồi thường, dự phòng chia lãi, dự phòng bảo đảm lãi suất cam kết, dự phòng bảo đảm cân đối.



Nguồn ảnh: Internet

- Đối với bảo hiểm sức khỏe: doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài

phải trích lập dự phòng nghiệp vụ cho từng hợp đồng bảo hiểm sức khỏe tương ứng với trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài. Dự phòng nghiệp vụ gồm: dự phòng toán học, dự phòng phí chưa được hưởng, dự phòng bồi thường, dự phòng bảo đảm cân đối.

- Đầu tư vốn

- Nguồn vốn đầu tư của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm gồm: vốn chủ sở hữu, vốn nhàn rỗi từ dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và các nguồn hợp pháp khác theo quy định pháp luật.



Nguồn ảnh: Internet

- Việc đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu bằng với vốn pháp định hoặc biên khả năng thanh toán tối thiểu, tùy theo số nào lớn hơn.

- Vốn nhàn rỗi từ dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài được đầu tư vào mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu kho bạc, trái phiếu kho bạc, công trái xây dựng tổ quốc, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo

lãnh; gửi tiền tại các tổ chức tín dụng; mua cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp, góp vốn vào doanh nghiệp khác; kinh doanh bất động sản... Tùy theo loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà tỷ lệ đầu tư vốn nhàn rỗi từ dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm khác nhau.



Nguồn ảnh: Internet

- Khả năng thanh toán

- Doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài được coi là có đủ khả năng thanh toán khi đã trích lập đầy đủ dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và có biên khả năng thanh toán không thấp hơn biên khả năng thanh toán tối thiểu.
- 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 khôi 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 khôi phục khả năng thanh toán.



Nguồn ảnh: Internet

Ngoài ra, Nghị định 73/2016/NĐ-CP còn quy định những nội dung quan trọng khác như doanh thu và chi phí, lợi nhuận và phân phối lợi nhuận của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm; đại lý bảo hiểm; cung cấp và sử dụng dịch vụ bảo hiểm qua biên giới và Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm...

Cụm tin văn

Quy định mới về giao dịch điện tử trong hoạt động tài chính



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 21/11/2016, Chính phủ ban hành **Nghị định số 156/2016/NĐ-CP** sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 27/2007/NĐ-CP ngày 23/02/2007 của Chính phủ về giao dịch điện tử trong hoạt động tài chính.

Cụ thể, Nghị định 156/2016/NĐ-CP đã sửa đổi, bổ sung các loại chứng thư số được sử dụng để ký số trong hoạt động tài chính giữa tổ chức, cá nhân với cơ quan tài chính, gồm: Chứng thư số được cấp bởi tổ chức cung cấp dịch vụ chứng thực chữ ký số công cộng; chứng thư số chuyên dùng phục vụ các cơ quan thuộc hệ thống chính trị; chứng thư số nước ngoài được công nhận

chứng thư số nước ngoài được chấp nhận tại Việt Nam; chứng thư số nước ngoài được chấp nhận trong giao dịch quốc tế.



Nguồn ảnh: Internet

Điều kiện, phạm vi và đối tượng sử dụng đối với từng loại chứng thư số trong hoạt động tài chính phải tuân theo quy định của pháp luật về chữ ký số và dịch vụ chứng thực chữ ký số.

Bộ Tài chính quy định cụ thể các giao dịch điện tử trong hoạt động tài chính thuộc phạm vi quản lý nhà nước của Bộ Tài chính bắt buộc phải sử dụng chữ ký số.

Nghị định 156/2016/NĐ-CP có hiệu lực thi hành từ ngày **10/01/2017**.

Phí thẩm định kinh doanh thương mại, lệ phí cấp phép lập Sở Giao dịch hàng hóa



Nguồn ảnh: Internet

Đây là nội dung được ghi nhận tại **Thông tư số 168/2016/TT-BTC** của Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 26/10/2016 quy định mức thu, chế độ thu, nộp, quản lý và sử dụng phí thẩm định kinh doanh hàng hóa, dịch vụ hạn chế kinh doanh; hàng hóa, dịch vụ kinh doanh có điều kiện thuộc lĩnh vực thương mại và lệ phí cấp giấy phép thành lập Sở giao dịch hàng hóa.

Thông tư nêu rõ, từ ngày 01/01/2017, tổ chức, cá nhân khi nộp hồ sơ đề nghị cơ quan có thẩm quyền thẩm định và cấp Giấy phép kinh doanh hàng hóa, dịch vụ hạn chế kinh doanh, hàng hóa, dịch vụ kinh doanh có điều kiện thuộc

lĩnh vực thương mại; nộp hồ sơ đề nghị cơ quan có thẩm quyền cấp Giấy phép thành lập Sở giao dịch hàng hóa sẽ nộp mức thu phí, lệ phí theo quy định.



Nguồn ảnh: Internet

Tổ chức thu phí, lệ phí nộp toàn bộ số tiền phí, lệ phí thu được vào ngân sách Nhà nước theo Mục lục ngân sách nhà nước hiện hành. Trường hợp tổ chức thu phí được khoán chi phí hoạt động theo quy định của Chính phủ hoặc Thủ tướng Chính phủ về cơ chế tự chủ, tự chịu trách nhiệm trong việc sử dụng biên chế và sử dụng kinh phí quản lý hành chính đối với các cơ quan nhà nước, được để lại 50% trong tổng số tiền phí thu được để trang trải chi phí cho việc thẩm định và thu phí. Số còn lại 50% phải nộp vào ngân sách nhà nước theo Mục lục ngân sách nhà nước hiện hành.