|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| BỘ TÀI CHÍNH |  | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** |
|  |  | **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |
|  |  | *Hà Nội, ngày tháng 10 năm 2017* |

**BÁO CÁO TỔNG KẾT**

**04 NĂM THỰC HIỆN NGHỊ ĐỊNH SỐ 98/2013/NĐ-CP NGÀY 28/8/2013 CỦA CHÍNH PHỦ VỀ XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH TRONG**

**LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM, KINH DOANH XỔ SỐ**

Thực hiện Chương trình công tác năm 2017 của Chính phủ, Bộ Tài chính được giao chủ trì, phối hợp với các Bộ, ngành liên quan xây dựng dự thảo 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 *(sau đây gọi tắt là dự thảo Nghị định),* Bộ Tài chính đã tổ chức tổng kết 04 năm thực hiện Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, đánh giá những kết quả đạt được, tồn tại và đưa ra các kiến nghị về các nội dung cần sửa đổi, bổ sung trong Nghị định, cụ thể như sau:

**I. Kết quả đạt được**

Ngày 28/8/2013, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 98/2013/NĐ-CP quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số.

Quá trình thực hiện cho thấy Nghị định số 98/2013/NĐ-CP đã góp phần hoàn thiện hệ thống văn bản pháp luật, hỗ trợ tối đa, hiệu quả công tác quản lý, giám sát, điều hành thị trường bảo hiểm, thị trường xổ số Việt Nam trong thời gian qua, góp phần thúc đẩy thị trường phát triển lành mạnh, an toàn và hiệu quả, cụ thể:

**1. Công tác triển khai, tổ chức thực hiện Nghị định số 98/213/NĐ-CP**

Tình hình tổ chức thực hiện Nghị định số 98/2013/NĐ-CP với những nội dung chính như sau:

- Nghị định số 98/2013/NĐ-CP được ban hành trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm và các quy định có liên quan cơ bản đã thể hiện sự thống nhất, phù hợp thực tiễn đồng thời đảm bảo tính kế thừa, phát triển các Nghị định quy định xử phạt trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số trước đó.

- Qua 04 năm ban hành Nghị định 98/2013/NĐ-CP, dưới sự chỉ đạo sát sao của Chính phủ, sự nỗ lực của Bộ Tài chính và các Bộ, ngành, đơn vị liên quan, hệ thống văn bản pháp lý về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã đi vào cuộc sống và đạt được những kết quả nhất định. Qua đó, phát hiện và ngăn chặn hành vi vi phạm pháp luật; nâng cao hiệu quả công tác quản lý và điều hành kinh tế, tài chính của Nhà nước và hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp.

- Về cơ bản, Nghị định số 98/2013/NĐ-CP đã có những tác động tích cực đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số của từng đơn vị, giúp cho các cá nhân, tổ chức có nhận thức một cách đầy đủ hơn và có trách nhiệm cao trong công tác quản lý, có những bước chuyển biến tích cực, tự chấn chỉnh, khắc phục những thiếu sót trong công tác quản trị điều hành, kiểm tra, kiểm soát nội bộ, công tác tài chính, kế toán; giảm bớt vi phạm đồng thời giúp cho những tổ chức, cá nhân có liên quan phải thực hiện đúng quy định pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số.

- Các cá nhân, tổ chức có liên quan thuộc đối tượng điều chỉnh của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP đều quán triệt và triển khai thực hiện nghiêm túc các các quy định của pháp luật về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số. Việc triển khai thực hiện có ý nghĩa quan trọng trong việc bảo đảm trật tự, kỷ cương, an toàn, nâng cáo hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số.

- Thông qua quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số đã nâng cao trách nhiệm của những người trực tiếp, có liên quan tại doanh nghiệp trong quá trình thực thi nhiệm vụ.

- Tăng cường công tác quản lý tài chính tại các đơn vị, thông qua công tác thanh tra, kiểm tra các đơn vị chấp hành nghiêm túc quy định pháp luật, góp phần tích cực phòng, chống tham nhũng và lãng phí. Nghị định 98/2013/NĐ-CP cũng đã giúp cho cơ quan thẩm quyền tiến hành xử lý vi phạm hành chính, góp phần nâng cao chất lượng quản lý, kỷ cương tài chính. Thông qua việc xử phạt vi phạm hành chính, giúp cho đơn vị nâng cao nhận thức, chủ động khắc phục thiếu sót trong việc thực thi quy định của pháp luật.

**2. Kết quả triển khai cụ thể của từng lĩnh vực:**

***2.1. Đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:***

a) Nghị định số 98/2013/NĐ-CP đã tạo cơ sở pháp lý quan trọng góp phần bảo đảm các quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm được thực hiện một cách nghiêm túc. Cụ thể:

- Về phía cơ quan quản lý, công tác quản lý, giám sát nhà nước về kinh doanh bảo hiểm được đẩy mạnh theo hướng kết hợp giữa quản lý, giám sát từ xa và kiểm tra, thanh tra tại chỗ, tăng cường đối thoại trực tiếp với doanh nghiệp để giải quyết kịp thời khó khăn, vướng mắc, hỗ trợ doanh nghiệp phát triển. Cơ quan quản lý đã được kiện toàn về mô hình tổ chức, tăng cường đội ngũ cán bộ phục vụ công tác thanh tra, kiểm tra doanh nghiệp, đảm bảo thực hiện tốt hơn chức năng quản lý, giám sát từ xa và thanh tra, kiểm tra tại chỗ, hỗ trợ thị trường phát triển an toàn, ổn định, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người tham gia bảo hiểm và các doanh nghiệp bảo hiểm.

Thời gian qua, căn cứ chức năng thanh tra chuyên ngành, các quy định tại Nghị định số 98/2013/NĐ-CP và thực tế vi phạm của doanh nghiệp, Bộ Tài chính (Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm) đã tiến hành xử phạt vi phạm hành chính đối với 10 doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm với tổng số tiền 1.140 triệu đồng về các hành vi vi phạm về trích lập dự phòng nghiệp vụ; chi hoa hồng đại lý; quy tắc, điều khoản, biểu phí bắt buộc do Bộ Tài chính ban hành.

- Về phía các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm: Trong quá trình hoạt động trên cơ sở quy định tại Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, đã tự kiểm tra, rà soát hoạt động quản trị, điều hành của doanh nghiệp, giảm thiểu các vi phạm trong quá trình hoạt động kinh doanh. Từ đó góp phần bảo đảm các quy định của pháp luật được thực hiện một cách nghiêm túc, duy trì trật tự, kỷ cương thị trường; đấu tranh phòng, chống tiêu cực; phát huy được tác dụng tích cực trong việc răn đe, xử lý đối với các hành vi sai phạm của các tổ chức, cá nhân trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

b) Cùng với Luật Kinh doanh bảo hiểm và các Nghị định hướng dẫn thi hành, Nghị định số 98/2013/NĐ-CP đã tạo nên một hành lang pháp lý đầy đủ, đồng bộ, qua đó góp phần thúc đẩy sự phát triển của thị trường bảo hiểm Việt Nam. Cụ thể:

Thị trường bảo hiểm Việt Nam đã đạt mức tăng trưởng cao và ổn định. Trong giai đoạn 2011-2016, thị trường bảo hiểm đạt mức tăng trưởng bình quân 16%/năm. Năm 2016, tổng doanh thu của thị trường đạt 101.767 tỷ đồng, trong đó tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 86.049 tỷ đồng (tăng 22,64%); tổng số tiền đầu tư của các doanh nghiệp bảo hiểm đạt 186.572 tỷ đồng (tăng 16,49%), tổng tài sản toàn thị trường đạt 239.413 tỷ đồng (tăng 13,94%), tổng nguồn vốn chủ sở hữu toàn thị trường đạt 52.720 tỷ đồng (tăng 16,24%), tổng số tiền thực bồi thường và trả tiền bảo hiểm là 25.872 tỷ đồng.

***2.2. Đối với lĩnh vực kinh doanh xổ số:***

Kinh doanh xổ số là lĩnh vực kinh doanh có điều kiện, chỉ những doanh nghiệp có đủ điều kiện theo quy định pháp luật mới được phép kinh doanh. Ngoài các quy định của pháp luật hướng dẫn về hoạt động kinh doanh xổ số, Nghị định 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 của Chính phủ ban hành đã cụ thể hóa các nội dung của Luật xử lý vi phạm hành chính 2012, tạo ra khuôn khổ pháp lý cho việc kiểm soát hoạt động kinh doanh xổ số.

Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 đã quy định cụ thể về các nội dung trong việc xử phạt đối với các hành vi vi phạm trong hoạt động kinh doanh xổ số như mức xử phạt, hình thức xử phạt, biện pháp khắc phục hậu quả, thẩm quyền xử phạt....; đồng thời Nghị định số 98/2013/NĐ-CP cũng đã quy định cụ thể các hành vi vi phạm, như: vi phạm về hồ sơ cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh xổ số, vi phạm về in vé số, phát hành vé số, phân phối vé số, địa bàn kinh doanh xổ số … Như vậy, Nghị định số 98/2013/NĐ-CP được ban hành đã tạo ra khuôn khổ pháp lý cho việc xử phạt các hành vi vi phạm trong hoạt động kinh doanh xổ số.

Trong 04 năm vừa qua, hoạt động kinh doanh xổ số đã đi vào ổn định và đạt mức tăng trưởng khá cao. Doanh thu hoạt động kinh doanh bình quân tăng 8%/năm. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh xổ số 9 tháng đầu năm 2017 đạt khoảng 60.845 tỷ đồng, tăng 7,04% so với cùng kỳ năm 2016. Nộp ngân sách nhà nước bình quân tăng 8%/năm, số nộp NSNN 9 tháng đầu năm 2017 ước đạt 19.547 tỷ đồng, đóng góp nguồn vốn đáng kể cho đầu tư các mục tiêu y tế, giáo dục và phúc lợi xã hội quan trọng tại các địa phương.

Trong thời gian qua, lĩnh vực kinh doanh xổ số chưa có vướng mắc nào phát sinh trong quá trình thực hiện Nghị định số 98/2013/NĐ-CP, do vậy Bộ Tài chính đề nghị không sửa đổi nội dung liên quan đến lĩnh vực này.

**II. Các khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai Nghị định số 98/2013/NĐ-CP (đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm).**

Qua thực tiễn công tác quản lý, giám sát hoạt động kinh doanh bảo hiểm, việc Quốc hội ban hành Bộ Luật hình sự 2015, Chính phủ ban hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP thì quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm theo quy định tại Nghị định số 98/2013/NĐ-CP cũng phải được sửa đổi, bổ sung cho phù hợp, cụ thể như sau:

- Thời gian qua, qua công tác thanh tra, kiểm tra phát hiện một số doanh nghiệp tự động thay đổi quy tắc, điều khoản, biểu phí sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới dẫn đến tình trạng giảm phí, cạnh tranh không lành mạnh, ảnh hưởng đến an toàn tài chính của doanh nghiệp và sự phát triển ổn định, lành mạnh của thị trường. Do đó, Nghị định số 73/2016/8NĐ-CP đã bổ sung quy định về việc doanh nghiệp phải đăng ký và tuân thủ quy tắc, điều khoản, biểu phí các sản phẩm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ đã đăng ký với Bộ Tài chính. Trên cơ sở đó, quy định xử phạt hành vi vi phạm tại Nghị định số 98/2013/NĐ-CP cũng phải được sửa đổi, bổ sung tương ứng.

- Về tuân thủ các nội dung công bố, thời gian đăng báo nội dung các nội dung các thay đổi của doanh nghiệp bảo hiểm, văn phòng đại diện; phân công, bổ nhiệm thực hiện nhiệm vụ một số chức danh người quản trị điều hành của doanh nghiệp bảo hiểm; mức trách nhiệm giữ lại trên mỗi đơn vị rủi ro; tỷ lệ đầu tư từ nguồn vốn đầu tư đã được quy định cụ thể tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP, do vậy cần thiết phải sửa đổi, bổ sung các quy định tại Nghị định số 98/2013/NĐ-CP cho phù hợp.

- Quy định về gian lận trong kinh doanh bảo hiểm đã được quy định cụ thể tại Điều 213 Bộ Luật hình sự 2015 và Khoản 49 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Bộ Luật hình sự năm 2015 nên Nghị định số 98/2013/NĐ-CP cũng cần được sửa đổi, bổ sung cho phù hợp.

- Một số quy định không còn phù hợp với thực tế như: Việc phải báo cáo Bộ Tài chính việc thay đổi một số chức danh người quản trị, điều hành; tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ, quy định cấm trong hoạt động môi giới bảo hiểm…, do vậy Nghị định số 98/2013/NĐ-CP cần được sửa đổi cho phù hợp.

**III. Các đề xuất, kiến nghị**

 Qua công tác đánh giá, tổng kết 04 năm thi hành Nghị định nêu trên và căn cứ vào các quy định mới của pháp luật trong thời gian qua, cần thiết phải sửa đổi, bổ sung một số nội dung cụ thể như sau:

- Quy định việc xử phạt các hành vi liên quan đến việc không thực hiện đăng báo, công bố không đúng thời hạn, công bố không đúng về những nội dung thay đổi theo quy định của pháp luật.

- Quy định rõ việc xử phạt các hành vi liên quan đến việc bổ nhiệm, phân công công việc và thực hiện nhiệm vụ đối với người quản trị điều hành của doanh nghiệp.

- Sửa đổi quy định hành vi vi phạm về giữ lại mức trách nhiệm tối đa trên mỗi rủi ro hoặc tổn thất riêng lẻ từ mức 5% lên 10% cho phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 42 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP.

- Sửa đổi quy định về bồi thường, gian lận bảo hiểm cho phù hợp với quy định tại Điều 213 của Bộ Luật hình sự năm 2015.

- Bổ sung quy định về xử phạt đối với hành vi không đăng ký quy tắc, điều khoản, biểu phí với Bộ Tài chính đối với các sản phẩm bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới trước khi triển khai và không tuân thủ quy tắc, điều khoản, biểu phí đã đăng ký với Bộ Tài chính cho phù hợp với quy định tại điểm a khoản 4 và khoản 6 Điều 39 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP.

- Sửa đổi quy định về hành vi vi phạm quy định về đầu tư vốn chủ sở hữu, đầu tư vào các công ty trong cùng tập đoàn… cho phù hợp với quy định tại điểm d khoản 2 Điều 59 và Điều 60 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP.

- Sửa đổi quy định về hành vi vi phạm về tách quỹ, phân chia thặng dư (tại Điều 31 Nghị định số 98/2013/NĐ-CP) cho phù hợp với quy định mới về tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm, phân chia thặng dư quy định tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP và Thông tư số 50/2017/TT-BTC.

 Trên đây là báo cáo tổng kết 04 năm thực hiện Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số của Bộ Tài chính./.

 **BỘ TÀI CHÍNH**