

ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI BỔ SUNG DỰ THẢO LUẬT KINH DOANH BẢO HIỂM 2021

Người đề xuất: **Trương Thị Thu Hương**

Số CMND: 168504459

Đơn vị công tác: Công ty CP Dịch vụ tư vấn pháp lý bảo hiểm TILA

SĐT: 0986.999.046

Email: truongthuhuong@tilafinance.com.vn

Căn cứ thực hiện đề xuất:

- Dự thảo Luật kinh doanh bảo hiểm 2021

NỘI DUNG ĐỀ XUẤT

- Đề nghị** :Sửa đổi, bổ sung **Điều 34. Quyền chấm dứt hợp đồng bảo hiểm nhân thọ** (Mục 2: Hợp đồng bảo hiểm con người)

(Trích dẫn)

Điều 34. Quyền chấm dứt hợp đồng bảo hiểm nhân thọ

Sau khi hợp đồng bảo hiểm được giao kết, bên mua bảo hiểm có quyền chấm dứt hợp đồng bảo hiểm. Doanh nghiệp bảo hiểm không được chấm dứt hợp đồng bảo hiểm, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác hoặc theo **thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm**.

(Hết trích)

Nội dung sửa đổi: Điều 34. Quyền chấm dứt hợp đồng bảo hiểm nhân thọ:

- Sau khi hợp đồng bảo hiểm được giao kết, bên mua bảo hiểm có quyền chấm dứt hợp đồng bảo hiểm.***
- Doanh nghiệp bảo hiểm không được chấm dứt hợp đồng bảo hiểm, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác; hoặc Bên mua bảo hiểm, người được bảo hiểm vi phạm pháp luật hoặc có hành vi vi phạm điều khoản hợp đồng hoặc vi phạm trách nhiệm kê khai thông tin trung thực được quy định tại Điều 19 của luật này.***
- Doanh nghiệp bảo hiểm có trách nhiệm chứng minh hành vi vi phạm của Bên mua bảo hiểm, người được bảo hiểm để làm căn cứ chấm dứt hợp đồng bảo hiểm.***

GIẢI THÍCH

Đặt vấn đề

Người đề xuất: *Trương Thị Thu Hương*

Hiện nay các Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ ngoài sản phẩm chính quyền lợi tử vong (tức người bảo vệ tử vong sẽ được nhà BH chi trả quyền lợi sinh mạng) còn có kèm theo các quyền loại bảo vệ khách hàng lúc sống như: tai nạn, ung thư, bệnh hiểm nghèo, trợ cấp y tế khi nằm viện điều trị....

Các đại lý bảo hiểm khi chào mời sản phẩm cũng thường đưa ra các các quyền lợi trên ví dụ như: anh/chị ký hợp đồng bảo hiểm nhân thọ khi mua sản phẩm bệnh hiểm nghèo nếu chẳng may anh/chị bị mắc bệnh công ty sẽ chi trả theo mức mua; tương tự với tai nạn, trợ cấp y tế...Khách hàng đặt bút ký hợp đồng vì thấy các quyền lợi trên là tốt. Tuy nhiên thực tế trong hợp đồng Bảo hiểm nhân thọ hầu hết các sản phẩm hỗ trợ này các công ty luôn cho mình **QUYỀN** được **đơn phương chấm dứt** sản phẩm hỗ trợ trên bằng hình thức gửi văn bản thông báo trước từ 60 đến 90 ngày mà không cần sự đồng ý của khách hàng.

Việc chấm dứt hiệu lực từng phần của Hợp đồng bảo hiểm hiện nay chưa được quy định rõ ràng trong Luật kinh doanh bảo hiểm, mà chỉ có quy định về “ vô hiệu từng phần” của hợp đồng, do đó, các doanh nghiệp bảo hiểm vẫn vô tư áp dụng dù điều này đi ngược lại với quy định tại điều điều [428 BLDS 2015](#) .

Vô hình chung đây trở thành một sự lắt léo, chưa trung thực nhà bảo hiểm. Bởi lẽ khi khách hàng tham gia đặt bút ký mua hợp đồng bảo hiểm họ tin tưởng rằng họ được bảo vệ đầy đủ quyền lợi trên. Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ là loại hợp đồng có thời gian dài, và giá trị của nó chính bảo vệ lúc khách hàng khi trẻ chưa ốm đau mua lúc già có chỗ dựa. Tuy nhiên với việc công ty được quyền đơn phương chấm dứt sản phẩm không cần sự đồng ý của khách hàng sẽ gây đến sự tổn thất cả tinh thần và vật chất cho người mua bảo hiểm, ta hiểu qua một ví dụ như sau:

VD: Cô A tham gia mua bảo hiểm lúc 25 tuổi, tại thời điểm đó cô A kí kết Hợp đồng bảo vệ có đầy đủ quyền lợi tai nạn, bệnh hiểm nghèo, hỗ trợ nằm viện đến năm 70 tuổi. Tuy nhiên sau 10 năm đóng phí đầy đủ cô khi A 35 tuổi bắt đầu bước vào độ tuổi trung niên thì công ty nhận thấy rủi ro cô A bị bệnh thời điểm này sẽ có, công ty đơn phương cắt các sản phẩm hỗ trợ trên hợp đồng cô A đã ký tại thời điểm 25 tuổi mà không cần sự chấp thuận cô A. Gây bức xúc cho cô A. .

Như vậy có thể thay rõ cô A đã không được bảo vệ vì các công ty bảo hiểm có quyền đơn phương dừng các sản phẩm bảo vệ bổ sung không cần sự đồng ý của cô A.

Đứng từ góc độ quyền lợi khách hàng, điều này rất vô lý, vì BMBH trả phí bảo hiểm để được bảo vệ, và cũng không vi phạm điều khoản hợp đồng, nhưng vì đã được quy định tại điều khoản hợp đồng do đó khách hàng đành phải chấp nhận hoặc phải giải quyết tranh chấp tại tòa án gây ra tâm lý bức xúc và mất niềm tin vào các DNBH.

Mặc dù để thực hiện quyền đơn phương chấm dứt hợp đồng, DNBH phải tuân thủ theo quy định tại điều [428 BLDS 2015](#) như sau:

“Điều 428. Đơn phương chấm dứt thực hiện hợp đồng

1. Một bên có quyền đơn phương chấm dứt thực hiện hợp đồng và không phải bồi thường thiệt hại khi bên kia vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ trong hợp đồng hoặc các bên có thỏa thuận hoặc pháp luật có quy định.

5. Trường hợp việc đơn phương chấm dứt thực hiện hợp đồng không có căn cứ quy định tại khoản 1 Điều này thì bên đơn phương chấm dứt thực hiện hợp đồng được xác định là bên vi phạm nghĩa vụ và phải thực hiện trách nhiệm dân sự theo quy định của Bộ luật này, luật khác có liên quan do không thực hiện đúng nghĩa vụ trong hợp đồng.”

Tuy nhiên, việc DNBH đưa điều khoản như đã nói ở trên vào hợp đồng bảo hiểm để coi đó như là một thỏa thuận của hợp đồng. Điều này DNBH có thể thực hiện tương đối dễ dàng.

Vì vậy, tôi cho rằng, nếu DNBH có thể đơn phương chấm dứt hợp đồng bảo hiểm theo thỏa thuận trong hợp đồng thì điều này gây nhiều bất lợi cho Bên mua bảo hiểm, người được bảo hiểm trong việc thực hiện và duy trì quyền lợi của mình.

Trường hợp BMBH, NĐBH vẫn mong muốn tiếp tục được bảo hiểm, nhưng doanh nghiệp bảo hiểm gây ra nhiều tranh chấp không đáng mà những tranh chấp này để giải quyết thường cần phải giải quyết tại tòa án, gây ra sự bức xúc, và mất niềm tin của khách hàng.

Do đó tôi đề xuất Luật KDBH cần phải được quy định rõ ràng về những trường hợp mà DNBH có thể chấm dứt hợp đồng bảo hiểm. Cụ thể: DNBH chỉ được chấm dứt HĐBH trong những trường hợp sau:

+ BMBH, NĐBH vi phạm pháp luật hình sự, hoặc có hành vi gian lận bảo hiểm, hoặc

+ BMBH có hành vi vi phạm điều khoản hợp đồng.

+ BMBH vi phạm trách nhiệm kê khai thông tin trung thực quy định tại điều 19 Luật này.

Ngoài các trường hợp nêu trên, DNBH không được đơn phương chấm dứt hiệu lực hợp đồng đã kí với BMBH.

Ngoài ra, Doanh nghiệp bảo hiểm có trách nhiệm chứng minh hành vi vi phạm của Bên mua bảo hiểm, người được bảo hiểm để làm căn cứ chấm dứt hợp đồng bảo hiểm.

