



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

Số: 243A/2025/QĐ – MIC

Hà Nội, ngày 11 tháng 02 năm 2025

QUYẾT ĐỊNH
Về việc ban hành Quy tắc bảo hiểm lòng trung thành

TỔNG GIÁM ĐỐC
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 43 GP/KDBH ngày 08/10/2007 của Bộ Tài chính và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân Đội (MIC);

Căn cứ theo đề nghị của Phòng Tài sản Kỹ thuật – Khối Nghiệp vụ của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân Đội (MIC);

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1: Ban hành kèm theo Quyết định này “Quy tắc bảo hiểm lòng trung thành”.

Điều 2: Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 25 / 02 /2025 và thay thế cho “Quy tắc bảo hiểm lòng trung thành” ban hành theo Quyết định số 135/2016/QĐ-MIC ngày 01 tháng 1 năm 2016

Điều 3: Ban Tổng giám đốc, Giám đốc các Khối, Trưởng Phòng các phòng thuộc Hội sở MIC, Giám đốc các đơn vị thành viên và các tổ chức, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này ./

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- HĐQT, BKS (để b/c);
- Lưu: VT, TSKT

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đinh Như Tuyền

QUY TẮC

BẢO HIỂM LÒNG TRUNG THÀNH

(Ban hành theo Quyết định số 243A /2025/QĐ-MIC ngày 11 tháng 1 năm 2025
của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội)

Trên cơ sở Người được bảo hiểm đã gửi cho Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (gọi tắt là MIC) Giấy yêu cầu bảo hiểm (Giấy yêu cầu này được xem như là một bộ phận hợp thành và không tách rời của Hợp đồng bảo hiểm), và bên mua bảo hiểm đã nộp hoặc đồng ý nộp đầy đủ và đúng hạn phí bảo hiểm cho MIC theo thoả thuận.

Điều 1. Thỏa thuận bảo hiểm

MIC sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm những tổn thất về tiền và/hoặc hàng hóa và/hoặc tài sản nào (là tài sản của Người được bảo hiểm hay do Người được bảo hiểm chịu trách nhiệm quản lý) do bất kỳ hành vi trộm cắp hoặc giả mạo chứng từ (hành vi được bảo hiểm) của nhân viên nào có tên trong danh sách đính kèm Hợp đồng bảo hiểm gây ra, sau khi đã trừ đi các khoản tiền lương, thưởng, phụ cấp, hoa hồng, công tác phí hoặc tiền hay các tài sản của nhân viên đã thực hiện hành vi trộm cắp, giả mạo chứng từ đó mà Người được bảo hiểm đang nắm giữ hoặc có thể sẽ nắm giữ.

Luôn với điều kiện các tổn thất đó phải:

1.

1.1. Có nguyên nhân hay bắt nguồn từ hành vi trộm cắp hoặc giả mạo chứng từ của (những) nhân viên gây tổn thất cho Người được bảo hiểm nhằm phục vụ lợi ích tài chính của (những) nhân viên này hoặc lợi ích của các tổ chức/người khác mà (những) nhân viên này có ý định dành cho;

1.2. Xảy ra trong thời hạn bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm hay bất kỳ khoảng thời gian gia hạn nào sau đó đã được MIC chấp thuận bằng văn bản;

1.3. Diễn ra trong quá trình làm việc liên tục của nhân viên đó với Người được bảo hiểm;

2. Bị phát hiện:

2.1. Trong thời hạn hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm; hoặc

2.2. Trong vòng 03 tháng tùy vào thời điểm nào xảy ra trước:

- Kể từ khi thời hạn bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm kết thúc, hoặc

- Kể từ khi Nhân viên của Người được bảo hiểm không còn làm việc cho Người được bảo hiểm hoặc không còn được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm.

Quy định rằng tổn thất phải được gây ra bởi (những) nhân viên này trong khu vực địa lý hoặc trong khi (những) nhân viên này đang cư trú tạm thời tại bất kỳ nơi nào khác trong một khoảng thời gian không vượt quá ba (03) tháng.

1. Người được bảo hiểm: Là người được bảo hiểm nêu tên tại Giấy chứng nhận bảo hiểm và/hoặc Hợp đồng bảo hiểm và bất kỳ chi nhánh nào có thể được nêu tên trong đó (Những người sở hữu những tài sản mà người được bảo hiểm giám sát và trông nom dù cho có mất phí tổn hoặc không) cũng sẽ được coi như người được bảo hiểm theo quy tắc này nhưng chỉ giới hạn trong phạm vi lợi ích của họ đối với những tài sản đó. Hợp đồng bảo hiểm này không bồi thường cho những tổn thất gây ra hoặc phát sinh đối với bất kỳ nhân viên nào của người sở hữu trên.

2. **(Những) Nhân viên:** Là bất cứ người lao động nào làm việc có liên quan đến công việc kinh doanh của Người được bảo hiểm theo một Hợp đồng lao động có thời hạn tối thiểu 01 năm, được hưởng thù lao, toàn bộ hay chủ yếu bằng lương hay tiền công và là người được liệt kê theo tên hoặc theo loại danh mục nhân viên trong Bộ Hợp đồng bảo hiểm.

- Giám đốc hoặc ủy viên, thành viên quản trị, người quản lý doanh nghiệp, người đại diện theo pháp luật, Kiểm soát viên của Người được bảo hiểm không phải là công chức hoặc nhân viên có quyền hạn nào khác;

- Bất kỳ cổ đông nào nắm giữ quá 10% vốn điều lệ trong Công ty của Người được bảo hiểm đang phục vụ Người được bảo hiểm trong quá trình kinh doanh hoặc dịch vụ thông thường và do vậy, Người được bảo hiểm trả công cho họ bằng các khoản tiền lương, tiền công, hoa hồng và có quyền quản lý và hướng dẫn việc thực hiện những dịch vụ đó, nhưng không bao gồm bất kỳ nhà môi giới, người bán hàng hoa hồng, đại diện thương mại, người gửi hàng, chủ thầu hoặc đại lý khác.

- MIC/TSKT/FIDELITY

4. **Giả mạo chứng từ:** Là hành vi làm giả hoặc sửa đổi các loại giấy tờ, tài liệu, chứng từ để lừa dối/lừa đảo hoặc trục lợi nhằm chiếm đoạt tài sản.

Điều 3. Những điều kiện tiên quyết đối với trách nhiệm bảo hiểm

1. Nghĩa vụ của mỗi nhân viên phải được sắp xếp sao cho không có nhân viên nào được uỷ quyền thực hiện một giao dịch tài chính từ khi bắt đầu đến khi kết thúc.
2. Người được bảo hiểm phải sử dụng một đơn vị kiểm toán độc lập để tiến hành kiểm toán toàn bộ sổ sách kinh doanh của mình ít nhất một lần trong vòng mười hai (12) tháng.
3. Hệ thống kiểm tra, giám sát và kiểm soát đã kê khai trong Giấy yêu cầu bảo hiểm phải được duy trì hiệu lực trong toàn bộ thời hạn bảo hiểm. Trong trường hợp có bất kỳ thay đổi nào đối với những hệ thống này, Người được bảo hiểm phải thông báo cho MIC trong vòng mười bốn (14) ngày kể từ khi có sự thay đổi đó và MIC được phép bảo lưu quyền được xem xét, sửa đổi những điều khoản, điều kiện và những điểm loại trừ của Quy tắc bảo hiểm này.
4. Mỗi nhân viên chỉ được nghỉ phép mỗi năm là không quá mười hai (12) ngày làm việc liên tiếp.
5. Người được bảo hiểm phải tuân thủ và chấp hành đúng các Điều khoản, Điều kiện quy định trong Hợp đồng bảo hiểm này về những việc mà Người được bảo hiểm có nghĩa vụ phải làm hay thực hiện và việc khai báo, trả lời đầy đủ, trung thực các câu hỏi trong Giấy yêu cầu bảo hiểm sẽ là điều kiện tiên quyết để ràng buộc trách nhiệm của MIC.

Điều 4. Những điều kiện chung

1. Quy tắc bảo hiểm này, Giấy chứng nhận bảo hiểm và/hoặc Hợp đồng bảo hiểm và bất kỳ sửa đổi bổ sung đính kèm nào sẽ là những bộ phận hợp thành và không tách rời của Hợp đồng bảo hiểm và tại bất kỳ vị trí nào trong toàn bộ hợp đồng, bất kỳ từ và cụm từ nào đã được gán cho một ý nghĩa cụ thể nào đó thì từ và cụm từ đó vẫn tiếp tục mang ý nghĩa đó dù chúng xuất hiện ở đâu.
2. **Thông báo tổn thất, chứng minh tổn thất và các thủ tục pháp lý:**
 - a) Người được bảo hiểm khi phát hiện ra bất kỳ những tổn thất hoặc dấu hiệu nghi ngờ nào dẫn tới phát sinh tổn thất theo Hợp đồng bảo hiểm này, phải thông báo bằng văn bản trong vòng ba mươi (30) ngày cho MIC.
 - b) Người được bảo hiểm phải cung cấp cho MIC toàn bộ những thông tin, tài liệu liên quan tới tổn thất hoặc những dấu hiệu có thể gây ra tổn thất và giúp đỡ MIC trong việc tính toán giá trị tổn thất.

- c) Người được bảo hiểm phải cung cấp cho MIC những tài liệu chứng minh tổn thất cuối cùng trong vòng sáu (06) tháng kể từ ngày phát hiện tổn thất đó.
- d) Người được bảo hiểm có trách nhiệm thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết ngay khi phát hiện ra bất kỳ tổn thất nào hoặc có dấu hiệu nghi ngờ nào dẫn tới phát sinh tổn thất, bao gồm:
- Thông báo cho cơ quan công an và/hoặc các cơ quan có thẩm quyền và tạo mọi điều kiện hợp lý hỗ trợ cho cơ quan công an và/hoặc các cơ quan có thẩm quyền trong việc điều tra tội phạm;
 - Thực hiện việc khởi kiện yêu cầu bồi thường, bồi hoàn để truy đòi bồi thường theo quy định pháp luật.

3. Giải quyết tranh chấp:

Mọi tranh chấp giữa Người được bảo hiểm và MIC liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm nếu không giải quyết được bằng thương lượng sẽ được giải quyết thông qua hòa giải hoặc đưa ra tòa án có thẩm quyền để giải quyết theo quy định pháp luật, trừ khi có thỏa thuận khác trong Hợp đồng bảo hiểm.

4. Quyền lợi duy nhất đối với hợp đồng bảo hiểm:

Các bên đồng ý rằng Người được bảo hiểm là người có quyền lợi duy nhất đối với hợp đồng bảo hiểm và trong mọi trường hợp, không người nào ngoài Người được bảo hiểm có quyền lợi pháp lý đối với Hợp đồng bảo hiểm này.

5. Cơ sở đánh giá tổn thất:

- a) Đối với sổ sách kế toán và tài liệu:

Trong trường hợp xảy ra tổn thất đối với tài sản (dẫn đến một khiếu nại hợp lệ theo Quy tắc bảo hiểm này) bao gồm sổ sách kế toán và những tài liệu khác mà người được bảo hiểm sử dụng thì trách nhiệm bồi thường của MIC đối với những tài sản này sẽ không vượt quá những chi phí mua các mẫu sổ sách, trang viết chưa điền dữ liệu hoặc các tài liệu khác cộng với chi phí lao động và chi phí cho thời gian soạn thảo vì tính dễ sao chép lại dữ liệu mà người được bảo hiểm phải chi trả nhằm tái tạo lại những sổ sách kế toán và tài liệu đó.

- b) Chứng khoán và ngoại hối:

Giá trị của bất kỳ chứng khoán hoặc ngoại tệ hoặc tiền tệ mà khiếu nại tổn thất phát sinh sẽ được xác định theo giá trị đóng cửa thị trường vào ngày làm việc cuối cùng trước ngày tổn thất được phát hiện, sau khi sản giao dịch đóng cửa thì căn cứ vào giá thị trường vào ngày phát hiện tổn thất.

Nếu không có giá thị trường như đề cập ở trên thì giá trị được thoả thuận bởi người được bảo hiểm và MIC, nếu không thoả thuận được sẽ do cơ quan có thẩm quyền quyết định. Tuy nhiên, nếu chứng khoán hoặc ngoại tệ được người được bảo hiểm thay thế với sự đồng ý của MIC thì giá trị sẽ là chi phí thay thế thực tế.

6. Thế quyền:

Các bên đồng ý rằng, ngay khi MIC thực hiện thanh toán cho bất kỳ tổn thất theo hợp đồng bảo hiểm thì người được bảo hiểm có trách nhiệm chuyển cho MIC quyền yêu cầu người thứ ba bồi hoàn số tiền mà MIC đã bồi thường.

7. Tài sản bán cứu vớt và thu hồi:

Trong trường hợp có thể thu hồi đối với bất kỳ tổn thất nào được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này, thì số tiền thu hồi được, sau khi trừ đi các chi phí thực tế nhằm thực hiện việc thu hồi đó (nhưng không trừ đi các chi phí nhân công và chi phí điều tra xác minh mà người được bảo hiểm phải chi trả) sẽ được sử dụng theo thứ tự sau:

- a) Hoàn trả lại đầy đủ cho Người được bảo hiểm để bù đắp vào phần tổn thất vượt quá hạn mức bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm, nếu có (không tính đến mức khấu trừ quy định trong hợp đồng bảo hiểm).
- b) Phần còn lại nếu có, hoặc toàn bộ phần thu hồi được sau khi đã trừ đi các chi phí như đề cập ở trên nếu tổn thất không vượt quá hạn mức bồi thường theo hợp đồng bảo hiểm, hoặc nếu MIC đã chi trả người được bảo hiểm phần tổn thất đó thì phần còn lại này sẽ được hoàn lại cho MIC.
- c) Cuối cùng, nếu phần thu hồi vẫn dư, thì phần dư này sẽ được hoàn lại cho người được bảo hiểm để bù đắp cho phần tổn thất nằm dưới mức khấu trừ quy định trong hợp đồng bảo hiểm hoặc bù đắp cho phần tổn thất được bảo hiểm bởi bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào khác mà bảo hiểm này được thu xếp nhằm bồi thường cho phần vượt quá hạn mức bồi thường của các hợp đồng bảo hiểm đó.

8. Gian lận trong khiếu nại:

Nếu những thông tin đề cập trong giấy yêu cầu bảo hiểm hoặc những khai báo của Người được bảo hiểm không đúng sự thật về bất kỳ sự kiện hay khía cạnh nào hoặc nếu Người được bảo hiểm đưa ra bất kỳ khiếu nại gian lận nào hoặc mức độ khiếu nại bị thổi phồng lên quá mức hoặc nếu có sự khai báo sai lệch nào nhằm bảo vệ cho những khiếu nại đó thì hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm này sẽ chấm dứt và MIC sẽ không chịu trách nhiệm chi trả bất kỳ khoản bồi thường nào theo Hợp đồng bảo hiểm.

9. Số tiền bảo hiểm và giới hạn:**a) Giới hạn trách nhiệm:**

Nếu trường hợp sau đây phát sinh:

- i) Xảy ra một tổn thất được bồi thường theo Quy tắc bảo hiểm này, và
- ii) Tổn thất đó được bảo hiểm bởi một hoặc nhiều hợp đồng bảo hiểm mà người được bảo hiểm thu xếp với các nhà bảo hiểm khác, thì tổng trách nhiệm bồi thường của tất cả các nhà bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm cũng như bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào khác đó sẽ không vượt quá:
 - Hạn mức trách nhiệm; hoặc
 - Số tiền mà người được bảo hiểm được bồi thường theo một hoặc các hợp đồng bảo hiểm khác đó.

b) Hạn mức trách nhiệm không lũy tiến:

Không kể đến số năm tham gia bảo hiểm của người được bảo hiểm với MIC, hoặc có thể tiếp tục tham gia bảo hiểm, đối với những rủi ro quy định trong bảo hiểm này cùng với số phí bảo hiểm người được bảo hiểm đã hoặc phải thanh toán thì trách nhiệm bồi thường của MIC sẽ không lũy tiến theo từng năm bảo hiểm hoặc từ thời hạn bảo hiểm này sang thời hạn bảo hiểm khác và trong mọi trường hợp không vượt quá hạn mức trách nhiệm quy định.

10. Bảo hiểm khác:

Nếu tổn thất được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này đã được bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm khác thì trách nhiệm bồi thường của MIC chỉ giới hạn ở phần tổn thất vượt quá số tiền mà Người được bảo hiểm có thể thu đòi được từ Hợp đồng bảo hiểm khác đó nếu như Hợp đồng bảo hiểm đó đang còn hiệu lực khi tổn thất được phát hiện.

11. Huỷ bỏ hiệu lực đối với nhân viên:

Quy tắc bảo hiểm này sẽ không còn hiệu lực:

- a) Ngay lập tức đối với bất kỳ nhân viên của Người được bảo hiểm, khi người được bảo hiểm đã biết về bất kỳ hành động gian lận hoặc không trung thực nào của nhân viên đó.
- b) Vào lúc mười hai (12) giờ trưa (giờ địa phương) tại ngày hiệu lực được nêu trong văn bản thông báo mà MIC gửi người được bảo hiểm. Ngày này không được chậm hơn mười lăm (15) ngày kể từ ngày MIC gửi văn

bản thông báo. Việc gửi thông báo của MIC tới địa chỉ đăng ký của người được bảo hiểm sẽ được coi như là bằng chứng thông báo.

12. Chấm dứt hợp đồng:

Một trong các bên có quyền đơn phương chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm bằng cách gửi văn bản thông báo cho bên còn lại trong thời hạn trước 15 ngày kể từ ngày dự kiến chấm dứt.

Trong trường hợp người được bảo hiểm yêu cầu chấm dứt hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm, MIC sẽ giữ lại phần phí bảo hiểm được tính theo tỷ lệ tương ứng với thời gian hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực cộng với 10% số phí bảo hiểm còn lại. Trong trường hợp MIC đơn phương chấm dứt hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm, MIC có trách nhiệm hoàn trả phần phí bảo hiểm tính theo tỷ lệ nêu trên. MIC sẽ không có trách nhiệm phải hoàn trả bất kỳ khoản phí nào nếu người được bảo hiểm phát hiện bất kỳ tổn thất nào làm phát sinh một khiếu nại theo hợp đồng bảo hiểm.

Điều 5. Những điểm loại trừ

Hợp đồng này không bảo hiểm cho:

1. Bất kỳ tổn thất hoặc phần tổn thất nào, được phát hiện trong quá trình kiểm kê hàng hoá hoặc trong quá trình chuẩn bị lập bất kỳ báo cáo quyết toán tài chính hoặc báo cáo kết quả kinh doanh trừ khi người được bảo hiểm chứng minh được những tổn thất đó do các rủi ro được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này gây ra.
2. Các khoản thu nhập tiềm năng, bao gồm và không giới hạn đối với các khoản tiền lãi và lãi cổ tức, lợi tức mà người được bảo hiểm không nhận biết được do hậu quả của một tổn thất được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.
3. Bất kỳ tổn thất nào mà người được bảo hiểm phải gánh chịu do một bên thứ ba khiếu nại về bất kỳ loại thiệt hại nào mà người được bảo hiểm có trách nhiệm pháp lý phải bồi thường do hậu quả của một rủi ro được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.
4. Các chi phí, phí tổn và các khoản chi khác mà người được bảo hiểm phải chi trả trong việc điều tra và xác minh giá trị tổn thất được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.
5. Bất kỳ tổn thất nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp trong giao dịch hàng hoá, chứng khoán, trái phiếu, hợp đồng thương mại, quyền mua bán tại sở giao dịch, tiền tệ, ngoại tệ và các giao dịch tương tự hoặc các kinh doanh đầu cơ hoặc các dịch vụ tài chính liên quan.

6. Bất kỳ tổn thất nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp mà Người được bảo hiểm phải gánh chịu, gây ra do bất kỳ (những) nhân viên tham gia vào hoạt động kinh doanh của người được bảo hiểm mà trước đó chưa được sự đồng ý của MIC hoặc chưa được nêu tên tại Giấy chứng nhận bảo hiểm.
7. Bất kỳ tổn thất đối với tài sản mà người được bảo hiểm hoặc người đại diện của người được bảo hiểm từ bỏ do những tài sản này gây ra mối đe dọa về:
 - a) Thương tật thân thể đối với giám đốc, người uỷ thác, nhân viên, họ hàng hoặc khách mời của bất kỳ nhân viên nào; hoặc
 - b) Thiệt hại đối với nhà cửa và tài sản của người được bảo hiểm.
8. Bất kỳ thiệt hại nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp liên quan đến chiến tranh, xâm lược, hành động khiêu khích quân sự của nước ngoài, khủng bố, hành động thù địch các hoạt động tương tự chiến tranh (dù có tuyên chiến hoặc không), nội chiến, bạo loạn, cách mạng, khởi nghĩa, bạo động dân sự, phong trào quần chúng có quy mô hoặc có thể phát triển thành một cuộc khởi nghĩa quần chúng, hoạt động quân sự tiềm quyền, thiết quân luật, nổi loạn hoặc hành động tương tự. Trong trường hợp MIC từ chối những thiệt hại do các nguyên nhân trên thì trong quá trình kiện tụng pháp lý, việc chứng minh tổn thất phát sinh không phải do các rủi ro thuộc điểm loại trừ này thuộc về nghĩa vụ của người được bảo hiểm.
9.
 - a) Mọi tổn thất hoặc thiệt hại đối với bất kỳ tài sản hoặc tổn thất hoặc chi phí nào phát sinh hoặc gây ra từ bất kỳ tổn thất hậu quả nào;
 - b) Mọi trách nhiệm pháp lý dưới bất kỳ hình thức nào, trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra do hoặc phát sinh từ:
 - i) Phóng xạ hạt nhân hoặc nhiễm phóng xạ từ nguyên liệu hoặc chất thải hạt nhân do bốc cháy nguyên liệu hạt nhân; hoặc
 - ii) Chất phóng xạ, chất độc, thuốc nổ hoặc bất kỳ các hàng hoá nguy hiểm chứa chất nổ hạt nhân hoặc linh kiện hạt nhân.

Điều 6. Ghi chú quan trọng

Người được bảo hiểm phải thông báo cho MIC một cách trung thực và đầy đủ tất cả các dữ liệu mà người được bảo hiểm biết hoặc có thể biết để không bị ảnh hưởng đến quyền được bồi thường từ Hợp đồng bảo hiểm này./.