

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN HỢP ĐỒNG ĐẠI LÝ BẢO HIỂM

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA

Trong Hợp Đồng Đại Lý Bảo Hiểm (“Hợp Đồng”), các từ ngữ sau có ý nghĩa như sau:

1. 1. **“Cổng Thông Tin Tư Vấn Tài Chính”** là trang mạng điện tử (website) dành cho Đại Lý Bảo Hiểm truy cập thông tin cá nhân, cập nhật những thông báo từ Công Ty, là công cụ hỗ trợ cho Đại Lý Bảo Hiểm hoạt động đại lý và theo dõi Hợp Đồng Bảo Hiểm của Khách Hàng và các báo cáo kinh doanh về phòng, nhóm.
1. 2. **“Đại Lý Bảo Hiểm”** có nghĩa là cá nhân ký hợp đồng đại lý bảo hiểm với Công Ty, đại diện cho Công Ty thực hiện hoạt động giới thiệu, chào bán bảo hiểm, thu xếp việc giao kết Hợp Đồng Bảo Hiểm, hỗ trợ Công Ty trong việc thu xếp thủ tục giải quyết bồi thường cho Khách Hàng và thực hiện các công việc theo ủy quyền của Công Ty quy định tại hợp đồng đại lý bảo hiểm. Đại Lý Bảo Hiểm bao gồm nhưng không giới hạn ở các chức danh sau: (i) Đại lý hoặc Tư vấn Tài chính; (ii) Quyền trưởng nhóm kinh doanh; (iii) Trưởng nhóm kinh doanh; (iv) Trưởng nhóm kinh doanh cấp cao; (v) Trưởng phòng kinh doanh; (vi) Trưởng phòng kinh doanh cấp cao.

Công Ty có toàn quyền thay đổi, điều chỉnh, bổ sung, hủy bỏ các chức danh nêu trên mà không cần có sự đồng ý/chấp thuận của Đại Lý Bảo Hiểm. Công Ty cũng có toàn quyền thay đổi tên gọi Đại Lý Bảo Hiểm bằng một tên gọi khác vào từng thời điểm mà không cần có sự đồng ý/chấp thuận của Đại Lý Bảo Hiểm.
1. 3. **“Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm”** là văn bản yêu cầu bảo hiểm theo mẫu của Công Ty, trong đó ghi các nội dung đề nghị tham gia bảo hiểm và thông tin do người đề nghị tham gia bảo hiểm cung cấp để Công Ty đánh giá rủi ro, làm căn cứ chấp nhận bảo hiểm hoặc từ chối bảo hiểm.
1. 4. **“Hợp Đồng Bảo Hiểm”** là thỏa thuận bằng văn bản giữa Công Ty và bên mua bảo hiểm, trong đó ghi nhận quyền và nghĩa vụ của các bên trong quá trình thực hiện hợp đồng. Hợp Đồng Bảo Hiểm bao gồm: Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm; giấy chứng nhận bảo hiểm; (các) quy tắc và điều khoản sản phẩm bảo hiểm đã được Bộ Tài Chính phê chuẩn; bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm; các bản sửa đổi Hợp Đồng Bảo Hiểm trong từng thời điểm, các thông báo giữa Công Ty và Khách Hàng (nếu có).
1. 5. **“Khách Hàng”** bao gồm khách hàng tiềm năng, bên mua bảo hiểm, người được bảo hiểm và người thụ hưởng.
1. 6. **“(Các) Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn”** có nghĩa là bất kỳ các tài liệu nào được Công Ty chuẩn bị dưới hình thức bản in, điện tử hoặc có thể đọc được bằng máy liên quan đến việc phân phối, quảng bá, tiếp thị hoặc bán các sản phẩm bảo hiểm của Công Ty bao gồm nhưng không giới hạn ở tài liệu quảng bá, văn phòng phẩm in trước, các tờ rơi tiếp thị, các tập tài liệu giới thiệu sản phẩm và tất cả các tài liệu, biểu mẫu có liên quan khác.

ĐIỀU 2. PHẠM VI HỢP ĐỒNG

- 2.1. Nội dung ủy quyền: Công Ty ủy quyền và Đại Lý đồng ý thực hiện những hoạt động sau:
- (i) Giới thiệu, chào bán các sản phẩm bảo hiểm của Công Ty đến các Khách Hàng;
 - (ii) Thu xếp, hỗ trợ Công Ty trong việc giao kết các Hợp Đồng Bảo Hiểm giữa Công Ty và Khách Hàng. Công Ty có toàn quyền quyết định việc chấp thuận hay không chấp thuận giao kết Hợp Đồng Bảo Hiểm với Khách Hàng;
 - (iii) Thu phí bảo hiểm từ Khách Hàng và nộp lại cho Công Ty trong vòng 02 (hai) ngày làm việc kể từ ngày thu;
 - (iv) Hỗ trợ Công Ty trong việc thu xếp thủ tục giải quyết bồi thường cho Khách Hàng; và
 - (v) Thực hiện các hoạt động khác có liên quan đến việc thực hiện Hợp Đồng Bảo Hiểm theo quy định tại các phụ lục, thông báo, quyết định có liên quan do Công Ty ban hành tại từng thời điểm.
- 2.2. Công Ty chỉ ủy quyền cho Đại Lý thực hiện các công việc như quy định tại Điều 2.1 của Hợp Đồng. Công Ty có thể, vào bất kỳ lúc nào, yêu cầu Đại Lý không được thực hiện một, một số hoặc tất cả các hoạt động được quy định tại Điều 2.1 của Hợp Đồng bằng cách thông báo cho Đại Lý.
- 2.3. Đại Lý hiểu và xác nhận rằng, mối quan hệ giữa Công Ty và Đại Lý chỉ là quan hệ giữa bên ủy quyền và bên nhận ủy quyền làm Đại Lý Bảo Hiểm được điều chỉnh bởi pháp luật về kinh doanh bảo hiểm và các pháp luật liên quan hiện hành. Hợp Đồng này không tạo nên quan hệ hợp danh; hoặc quan hệ giữa người sử dụng lao động và người lao động; hoặc bất kỳ quan hệ nào khác ngoài mối quan hệ giữa bên ủy quyền và bên nhận ủy quyền làm Đại Lý.

ĐIỀU 3. THU NHẬP ĐẠI LÝ

- 3.1 Trong thời gian hiệu lực của Hợp Đồng, Công Ty sẽ chi trả cho Đại Lý các khoản thu nhập sau:
- a. Hoa hồng Đại Lý
Công Ty sẽ trả cho Đại Lý hoa hồng bảo hiểm theo tỷ lệ phần trăm trên phí bảo hiểm mà Khách Hàng đóng cho Công Ty.
Tỷ lệ hoa hồng sản phẩm bảo hiểm, cách thức tính, thời gian tính hoa hồng theo quy định của Công Ty tùy từng thời điểm, phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và được Công Ty niêm yết tại các văn phòng của Công Ty, các văn phòng Tổng đại lý bảo hiểm (nếu có) và/hoặc trên Cổng Thông Tin Tư Vấn Tài Chính.
 - b. Thu nhập khác
Công Ty có thể sẽ chi trả cho Đại Lý các khoản thu nhập khác. Cơ chế tính các khoản thu nhập khác và phương thức chi trả vào từng thời điểm được Công Ty quy định và niêm yết tại các văn phòng của Công Ty, các văn phòng Tổng đại lý bảo hiểm (nếu có) và/hoặc trên Cổng Thông Tin Tư Vấn Tài Chính.

- 3.2 Bất kỳ các khoản hoa hồng, thù lao, hỗ trợ, khoản thưởng đều thuộc quyền quyết định tuyệt đối của Công Ty và có thể được Công Ty thay đổi, điều chỉnh, tạm ngưng hoặc chấm dứt vào từng thời điểm mà không cần phải có sự chấp thuận trước của Đại Lý dưới bất kỳ hình thức nào.
- 3.3 Các khoản thu nhập của Đại Lý theo Hợp Đồng bao gồm thuế thu nhập cá nhân. Đại Lý ủy quyền cho Công Ty khấu trừ thuế thu nhập cá nhân theo quy định của pháp luật hiện hành. Việc Công Ty tạm khấu trừ thuế thu nhập cá nhân theo điều khoản này không miễn trừ cho Đại Lý khỏi trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ khai thuế, quyết toán thuế và nộp thuế theo các quy định pháp luật về thuế thu nhập cá nhân.
- 3.4 Trường hợp Công Ty phải trả bất cứ các khoản phí bảo hiểm nào đã thu đối với một Hợp Đồng Bảo Hiểm đã phát hành (như Hợp Đồng Bảo Hiểm bị hủy bỏ trong thời gian cân nhắc, Hợp Đồng Bảo Hiểm bị hủy bỏ vì vô hiệu theo quy định của pháp luật, Hợp Đồng Bảo Hiểm bị từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm do vô hiệu, ...) do Đại Lý khai thác thì Đại Lý sẽ phải hoàn lại ngay lập tức cho Công Ty số tiền hoa hồng đã nhận từ Hợp Đồng Bảo Hiểm đó và những khoản thu nhập tương ứng đã nhận liên quan đến khoản phí bảo hiểm đã hoàn lại. Công Ty được quyền tự động khấu trừ lại doanh số, hoa hồng và các khoản thu nhập phát sinh từ khoản phí bảo hiểm hoàn trả này vào tài khoản thu nhập của Đại Lý.
- 3.5 Đại Lý đồng ý cho Công Ty giữ lại hoặc khấu trừ từ khoản thù lao, hỗ trợ, khoản thưởng để thanh toán các khoản chi phí phát sinh, khoản nợ, nghĩa vụ, bồi thường hoặc trách nhiệm đến hạn nào của Đại Lý, bao gồm cả các khoản bồi thường tổn thất, thiệt hại mà Công Ty phải gánh chịu do lỗi của Đại Lý. Đại Lý đồng ý rằng việc giữ lại và/hoặc khấu trừ nói trên sẽ không cấu thành bất kỳ cơ sở hoặc nguyên nhân nào dẫn đến việc Đại Lý khiếu kiện Công Ty.

ĐIỀU 4. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA ĐẠI LÝ

- 4.1 Đại Lý được quyền:
- Đại Lý được nhận các khoản thu nhập theo quy định tại Điều 3 của Hợp Đồng và các chính sách của Công Ty theo từng thời điểm.
 - Tùy thuộc vào kết quả kinh doanh của Công Ty và hiệu quả công việc Đại Lý đạt được, Đại Lý có thể được tham dự các khóa đào/huấn luyện nâng cao trình độ chuyên môn/chương trình thi đua khen thưởng do Công Ty tổ chức (nếu có).
- 4.2 Đại Lý cam kết rằng:
- Đại Lý có chứng chỉ đại lý bảo hiểm được cấp bởi cơ sở đào tạo đại lý bảo hiểm do Bộ Tài Chính chấp thuận và phải cung cấp bản sao của các chứng chỉ đại lý bảo hiểm này ngay khi được Công Ty yêu cầu. Đại Lý phải luôn duy trì hiệu lực của chứng chỉ đại lý bảo hiểm này trong suốt thời hạn của Hợp Đồng và thông báo ngay cho Công Ty khi các chứng từ này bị thu hồi, tạm ngưng, hết hạn hay mất hiệu lực.
 - Trong suốt thời gian có hiệu lực của Hợp Đồng, Đại Lý không là người lao động/đại lý bảo hiểm/nhân viên hoặc là người cộng tác/thành viên góp vốn/cổ đông/tham gia điều hành của bất kỳ doanh nghiệp bảo hiểm hoặc tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm hoặc môi giới bảo hiểm hoặc tổ chức hoạt động phụ trợ bảo hiểm khác

("Doanh Nghiệp Bảo Hiểm Khác"). Đại Lý hiện không tham gia cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm cho bất kỳ bên thứ ba nào.

- c. Đáp ứng yêu cầu về tính chuyên nghiệp, bao gồm nhưng không giới hạn: (i) Liêm chính và trung thực trong khi phục vụ Khách Hàng; (ii) Đặt quyền lợi của Khách Hàng trên lợi ích của chính mình; (iii) Cung cấp thông tin đầy đủ và chính xác cho Khách Hàng; (iv) Cung cấp cho Khách Hàng dịch vụ tốt nhất trong suốt thời gian Hợp Đồng Bảo Hiểm có hiệu lực và cố gắng duy trì Hợp Đồng Bảo Hiểm của Khách Hàng; (v) Hết lòng hỗ trợ Khách Hàng tiến hành các thủ tục giải quyết quyền lợi bảo hiểm khi có yêu cầu.
- d. Chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của Hợp Đồng, Hướng Dẫn của Công Ty và Quy Chế Hoạt Động Đại Lý.

4.3 Đại Lý có nghĩa vụ:

- a. Đại Lý có trách nhiệm tham gia đầy đủ các khóa đào tạo, huấn luyện, các cuộc họp, hội thảo do cấp quản lý của mình yêu cầu hoặc theo yêu cầu của Công Ty và pháp luật hiện hành;
- b. Tìm kiếm Khách Hàng tiềm năng, tư vấn và chào bán sản phẩm bảo hiểm của Công Ty;
- c. Trung thực trong việc tư vấn, cung cấp và trình bày đầy đủ và chính xác thông tin về điều khoản của Hợp Đồng Bảo Hiểm, các Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn. Các trường hợp Đại Lý tư vấn không chính xác dẫn đến khiếu nại, khiếu kiện của Khách Hàng đều được xem là vi phạm quy định của Công Ty;
- d. Hướng dẫn Khách Hàng cung cấp và kê khai đầy đủ, chính xác các thông tin cần thiết trên Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm và/hoặc các tài liệu khác liên quan đến Hợp Đồng Bảo Hiểm;
- e. Đối chiếu với bản gốc và xác nhận về tính chính xác của các bản sao hồ sơ/tài liệu mà Khách Hàng cung cấp cho Công Ty. Đối với các giao dịch được thực hiện thông qua các ứng dụng trên nền tảng trực tuyến, Đại Lý cần thực hiện các biện pháp hợp lý để kiểm tra hoặc xác nhận với Khách Hàng về tính chính xác và trung thực của các thông tin, hình ảnh, hồ sơ/tài liệu do Khách Hàng cung cấp hoặc đăng tải trên ứng dụng;
- f. Tuân thủ quy định về thu phí bảo hiểm, về cấp phát, sử dụng phiếu thu và thực hiện việc kiểm toán phiếu thu theo định kỳ hoặc đột xuất khi được yêu cầu. Bất cứ khi nào Công Ty có yêu cầu, Đại Lý có trách nhiệm lập các báo cáo cho Công Ty về toàn bộ tài sản, tiền và giấy tờ có giá thuộc về Công Ty mà mình đang giữ hay quản lý. Tất cả các báo cáo, bảng kê nộp cho Công Ty phải được cấp quản lý của Đại Lý và/hoặc bất kỳ người nào được Công Ty cho phép bằng văn bản ký xác nhận và sau đó, các báo cáo, bảng kê này phải được gửi về cho Công Ty trong thời gian được Công Ty yêu cầu. Nếu báo cáo hay bảng kê cho thấy là Đại Lý còn giữ tiền, tài sản hay giấy tờ có giá thuộc về Công Ty thì Đại Lý phải ngay lập tức nộp tất cả về Công Ty khi được yêu cầu;
- g. Chịu trách nhiệm trước Công Ty đối với tất cả các khoản tiền, tài sản hay giấy tờ có giá mà Đại Lý nhận được trong quá trình Đại Lý thực hiện các công việc được ủy

quyền theo Hợp Đồng. Đại Lý không được chiếm giữ, xử lý hay sử dụng các khoản tiền, tài sản hoặc giấy tờ có giá đó cho bất kỳ mục đích nào. Đại Lý phải chuyển và/hoặc trả tất cả các khoản tiền, tài sản hoặc giấy tờ đó cho Công Ty theo quy định của Công Ty. Trách nhiệm này của Đại Lý chỉ được xem là hoàn tất khi Công Ty xác nhận đã nhận được các khoản tiền, tài sản hoặc giấy tờ có giá đó;

- h. Tuân thủ quy định về ký và chữ ký, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - (i) Đảm bảo tính xác thực của chữ ký Khách Hàng trên các tài liệu liên quan đến giao dịch bảo hiểm theo quy định của Công Ty. Đại Lý không được ký thay hoặc giả mạo chữ ký hay gây tác động, đồng tình để người khác ký thay, giả mạo chữ ký của bất kỳ người được bảo hiểm, bên mua bảo hiểm, người thụ hưởng hay bất kỳ Đại Lý Bảo Hiểm hoặc bất kỳ người nào khác có liên quan ngay cả khi được đề nghị hoặc đồng ý;
 - (ii) Đại Lý không được ký tên không hoặc yêu cầu Khách Hàng ký tên không lên các mẫu biểu của Công Ty, hoặc ký không lên giấy trắng, ngay cả khi được Khách Hàng đề nghị hoặc đồng ý.
- i. Đáp ứng các điều kiện duy trì Hợp Đồng theo các Hướng Dẫn của Công Ty được thông báo đến Đại Lý. Công Ty có quyền thay đổi, điều chỉnh và bổ sung điều kiện duy trì Hợp Đồng vào từng thời điểm;
- j. Chịu mọi trách nhiệm đối với hành vi vi phạm Hợp Đồng hoặc Hướng Dẫn của Công Ty hoặc Quy Chế Hoạt Động Đại Lý. Trong trường hợp có bất kỳ khiếu nại/tranh chấp/kiện tụng hay hành vi pháp lý nào xảy ra đối với Công Ty do Đại Lý vi phạm, Đại Lý có trách nhiệm bồi thường và thanh toán tất cả các chi phí phát sinh và các tổn thất cho Khách Hàng hoặc bên thứ ba, hoặc các thiệt hại mà Công Ty phải gánh chịu liên quan đến vấn đề này. Công Ty bảo lưu quyền khởi kiện yêu cầu bồi thường thiệt hại vô thời hạn đối với các thiệt hại trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra bởi Đại Lý;
- k. Đảm bảo Công Ty không liên quan, không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ vụ việc, chi phí, tổn thất nào phát sinh từ hoặc liên quan đến hành động cầu thả hoặc cố ý của Đại Lý;
- l. Bảo quản, giám sát các tiện ích, cơ sở vật chất, tài sản, các Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn do Công Ty cung cấp (nếu có) để phục vụ cho hoạt động quy định tại Hợp Đồng và hoàn trả lại ngay khi Công Ty có yêu cầu. Trong trường hợp Đại Lý làm mất/thất lạc các tài liệu tiện ích, cơ sở vật chất, tài sản, các Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn này hoặc các tài liệu liên quan đến thông tin Khách Hàng, Đại Lý phải có trách nhiệm thông báo ngay bằng văn bản cho Công Ty và thực hiện theo các yêu cầu/quy định của Công Ty nhằm hạn chế thiệt hại xảy ra như đăng báo về việc mất/thất lạc các hồ sơ, Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn nêu trên;
- m. Bất cứ khi nào Công Ty có yêu cầu, Đại Lý phải ngay lập tức báo cáo cho Công Ty những thông tin liên quan đến Khách Hàng, Hợp Đồng Bảo Hiểm, Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm, các tài liệu/hồ sơ/giấy tờ cung cấp cho Khách Hàng hay các thông tin khác mà Đại Lý thu thập/biết được trong quá trình tư vấn cho Khách Hàng. Hợp tác và hỗ trợ Công Ty trong việc giải quyết các vấn đề phát sinh liên quan đến hoạt động của Đại Lý và Khách Hàng khi có yêu cầu từ Công Ty.

4.4 Đại Lý không được:

- a. Giao lại cho bất kỳ bên thứ ba nào thực hiện một phần hay toàn bộ các công việc được Công Ty ủy quyền theo Hợp Đồng;
- b. Mạo danh, sử dụng chức danh, cấp bậc Đại Lý cho bất kỳ mục đích nào khác ngoài mục đích được ủy quyền tại Hợp Đồng;
- c. Tự ý kê khai Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm cho Khách Hàng hoặc cố tình kê khai không trung thực thông tin do Khách Hàng cung cấp;
- d. Gây tác động hoặc đồng tình với Khách Hàng để che giấu thông tin hoặc cung cấp không đầy đủ, không chính xác các thông tin liên quan đến Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm, thẩm định bảo hiểm và yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm hay bất kỳ thông tin khác liên quan đến Hợp Đồng Bảo Hiểm;
- e. Đại Lý sẽ không được đề nghị lập Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm, chào mời, tư vấn về bất kỳ sản phẩm bảo hiểm nào của Công Ty hoặc trao Hợp Đồng Bảo Hiểm do Công Ty phát hành cho bất kỳ cá nhân nào mà vào thời điểm được chào mời, tư vấn hoặc trao Hợp Đồng Bảo Hiểm, cá nhân đó không phải trong tình trạng tỉnh táo hoặc đang không có năng lực hành vi dân sự;
- f. Tư vấn cho Khách Hàng tham gia bảo hiểm với mức phí bảo hiểm quá cao so với khả năng tài chính và nhu cầu thực tế của Khách Hàng; hoặc tự ý thay đổi định kỳ đóng phí của Hợp Đồng Bảo Hiểm; hoặc làm cho Khách Hàng lầm tưởng rằng kỳ phí bảo hiểm đầu tiên là kỳ phí duy nhất cho cả Hợp Đồng Bảo Hiểm (trừ trường hợp sản phẩm bảo hiểm đóng phí bảo hiểm duy nhất một lần);
- g. Xúc tiến ký kết Hợp Đồng Bảo Hiểm mà Đại Lý không tư vấn hoặc không biết người được bảo hiểm và bên mua bảo hiểm;
- h. Thuyết phục Khách Hàng hủy, giảm số tiền bảo hiểm hoặc làm mất hiệu lực hợp đồng hiện có để tham gia Hợp Đồng Bảo Hiểm mới, làm ảnh hưởng đến quyền lợi của Khách Hàng;
- i. Cam kết, hứa hẹn với Khách Hàng ngoài những quy định trong Hợp Đồng Bảo Hiểm. Mọi cam kết, hứa hẹn giữa Đại Lý và Khách Hàng không được quy định tại Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc không được sự chấp thuận của Công Ty bằng văn bản đều không được xem là nghĩa vụ của Công Ty. Đại Lý phải tự chịu mọi hậu quả phát sinh từ hoặc liên quan đến các cam kết, hứa hẹn này;
- j. Giả mạo hồ sơ hoặc thông đồng với Khách Hàng làm giả mạo hồ sơ tài liệu liên quan đến Khách Hàng/Hợp Đồng Bảo Hiểm trong quá trình tham gia bảo hiểm;
- k. Đồng tình hoặc tạo điều kiện cho Khách Hàng đưa ra những yêu cầu bồi thường bảo hiểm sai quy định;
- l. Trục lợi hoặc có hành vi gian lận bảo hiểm dưới bất kỳ hình thức nào;
- m. Thanh toán phí bảo hiểm thay cho Khách Hàng; hoặc tài trợ, tạm ứng thanh toán phí bảo hiểm cho Khách Hàng; hoặc trả, hứa trả hoặc đề nghị trả tiền để xúi giục/dụ dỗ bất cứ cá nhân/tổ chức nào tham gia bảo hiểm;
- n. Chiếm dụng tiền phí bảo hiểm hoặc chiếm dụng các khoản tiền khác liên quan tới Hợp Đồng Bảo Hiểm;

- o. Trực tiếp, gián tiếp nhận hoặc yêu cầu Khách Hàng trả bất kỳ khoản tiền thù lao, tiền bồi dưỡng hoặc bất kỳ quyền lợi vật chất nào từ Khách Hàng vì bất kỳ lý do nào;
- p. Tổ chức hoặc tham gia vào các hoạt động hoặc có hành vi, mà theo Công Ty, có thể gây ảnh hưởng xấu hoặc phương hại đến quyền lợi Khách Hàng và/hoặc uy tín của Công Ty;
- q. Cung cấp các chứng từ tài liệu, bằng cấp giả mạo, hoặc đã bị sửa chữa hoặc tẩy xóa liên quan đến cá nhân Đại Lý Bảo Hiểm hoặc cung cấp các thông tin không trung thực của Đại Lý Bảo Hiểm để được Công Ty chấp nhận làm Đại Lý;
- r. Giả mạo các chứng từ tài liệu/chữ ký của người có thẩm quyền/con dấu của Công Ty;
- s. Xúi giục bên thứ ba khiếu nại/khiếu kiện Công Ty;
- t. Nhân danh Công Ty hoặc nhân danh Đại Lý Bảo Hiểm của Công Ty, xuất hiện trên bất cứ phương tiện truyền thông đại chúng nào để tiếp xúc, giải thích, phát biểu, viết bài, cung cấp thông tin trên báo, đài, truyền hình và/hoặc tự tổ chức hội nghị khách hàng, hội thảo liên quan đến Công Ty.

ĐIỀU 5. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÔNG TY

5.1 Nghĩa vụ của Công Ty:

- a. Tổ chức huấn luyện/đào tạo và cấp chứng chỉ đào tạo cho Đại Lý phù hợp với quy định pháp luật tại từng thời điểm; Định kỳ hoặc thường xuyên tổ chức các khóa huấn luyện, đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ kinh doanh bảo hiểm cho Đại Lý;
- b. Hướng dẫn và cung cấp biểu mẫu Hồ Sơ Yêu Cầu Bảo Hiểm, Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn cho Đại Lý sử dụng; cung cấp công cụ hỗ trợ để Đại Lý sử dụng trong việc tính phí bảo hiểm và minh họa quyền lợi bảo hiểm; các thông tin liên quan giúp Đại Lý tiến hành hiệu quả hoạt động khai thác sản phẩm và phục vụ Khách Hàng;
- c. Thanh toán cho Đại Lý hoa hồng và các khoản thu nhập theo quy định của Hợp Đồng;
- d. Đề ra chương trình khuyến khích kinh doanh và giải thưởng để ghi nhận các thành tích và khen thưởng dựa trên các tiêu chuẩn đã đề ra.

5.2 Quyền của Công Ty:

- a. Công Ty có quyền tạm đình chỉ hoạt động Đại Lý, tạm giữ/tạm ngưng các khoản phải trả cho Đại Lý trong: (i) thời gian điều tra/giải quyết khiếu nại/tổ cáo/vi phạm liên quan hoạt động của Đại Lý; hoặc (ii) trong thời gian giải quyết các vấn đề tồn đọng, chờ hoàn tất thủ tục thanh lý Hợp Đồng; hoặc (iii) trong các trường hợp khác theo quy định của Công Ty tùy từng thời điểm;
- b. Công Ty có quyền xử lý kỷ luật Đại Lý trong trường hợp Đại Lý vi phạm bất kỳ quy định nào trong Hợp Đồng hoặc Hướng Dẫn của Công Ty hoặc Quy Chế Hoạt Động Đại Lý và được quyền đưa tên Đại Lý vào “Danh sách đại lý vi phạm” trên hệ thống AVICAD (là hệ thống thông tin chung về việc quản lý và sử dụng Đại Lý giữa các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ thuộc Hiệp Hội Bảo Hiểm Việt Nam);

- c. Việc Công Ty bỏ qua hoặc không thi hành bất kỳ hành động nào đối với vi phạm của Đại Lý sẽ không được hiểu là Công Ty từ bỏ quyền yêu cầu của mình đối với Đại Lý. Việc này cũng không có nghĩa là Công Ty sẽ tiếp tục bỏ qua hoặc không thi hành các hành động đối với bất kỳ vi phạm tương tự hoặc vi phạm khác của Đại Lý;
- d. Công Ty có quyền chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ quyền và nghĩa vụ của mình theo Hợp Đồng cho bất kỳ bên thứ ba nào mà không cần sự đồng ý của Đại Lý với điều kiện là mọi quyền và nghĩa vụ của Đại Lý sẽ không bị ảnh hưởng/thay đổi bởi việc chuyển nhượng này.

ĐIỀU 6. NHÃN HIỆU, TÀI LIỆU HỖ TRỢ TƯ VẤN VÀ QUẢN LÝ THƯƠNG HIỆU

- 6.1 Nhãn Hiệu là tên thương mại, hình ảnh, biểu tượng, logo hoặc bất kỳ từ viết tắt hoặc mô phỏng nào đã được đăng ký hoặc xác lập quyền hợp pháp như là đại diện và biểu trưng của Công Ty và Sun Life Assurance Company tại Canada và các công ty liên kết (Sun Life). Nhãn Hiệu trong Hợp Đồng bao gồm cả các Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn, tài liệu, ấn phẩm, vật phẩm khác có liên quan hoặc có thể nhận diện về thương hiệu của Sun Life.
- 6.2 Đại Lý có nghĩa vụ phát huy và bảo vệ hình ảnh, uy tín, danh tiếng, Nhãn Hiệu của Công Ty.
- 6.3 Đại Lý không được phép sửa đổi/bổ sung/tẩy xóa bất kỳ Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn, tài liệu, ấn phẩm chứa Nhãn Hiệu do Công Ty phát hành và cung cấp cho Đại Lý. Đại Lý cam kết chỉ sử dụng các Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn, tài liệu, ấn phẩm chứa Nhãn Hiệu do Công Ty cung cấp đúng theo từng mục đích cụ thể mà Công Ty quy định.
- 6.4 Đại Lý không được phép sử dụng hoặc cho phép bất kỳ bên thứ ba nào sử dụng Nhãn Hiệu để in, khắc, phát hành bất kỳ tài liệu, sản phẩm, vật dụng hay vật phẩm khuyến mãi nào.

ĐIỀU 7. CHỐNG CẠNH TRANH

- 7.1 Trừ khi được sự chấp thuận trước bằng văn bản của Công Ty, Đại Lý không được trực tiếp hay gián tiếp:
 - a. Làm nhân viên, người lao động, đại lý bảo hiểm, cộng tác viên, nhà tư vấn, nhà quản lý hoặc các công việc tương tự cho bất kỳ Doanh Nghiệp Bảo Hiểm Khác hoặc các công ty kinh doanh đa cấp, các công ty kinh doanh trong các lĩnh vực khác có khả năng cạnh tranh, ảnh hưởng xấu hoặc phương hại đến quyền lợi, hình ảnh, uy tín của Công Ty; hoặc
 - b. Tiến hành các thủ tục để tham gia hoạt động đại lý bảo hiểm, dịch vụ phụ trợ bảo hiểm hoặc kinh doanh bảo hiểm; hoặc tham gia các khóa huấn luyện, các hội thảo, sự kiện của Doanh Nghiệp Bảo Hiểm Khác;
 - c. Lôi kéo/xúi giục/thuyết phục bất kỳ nhân viên/Đại Lý Bảo Hiểm tham gia các khóa huấn luyện, các hội thảo, sự kiện của Doanh Nghiệp Bảo Hiểm Khác; hoặc lôi kéo/xúi giục/thuyết phục (các) Đại Lý Bảo Hiểm khác dưới bất kỳ hình thức nào nhằm hủy bỏ/chấm dứt hợp đồng đại lý giữa họ và Công Ty; hoặc
 - d. Lôi kéo, xúi giục, thuyết phục bất kỳ nhân viên/Đại Lý Bảo Hiểm khác dưới bất kỳ

hình thức nào nhằm hủy bỏ, chấm dứt hợp đồng với Công Ty.

Điểm (c) và (d) Điều khoản này vẫn duy trì hiệu lực ngay cả khi Hợp Đồng chấm dứt.

- 7.2 Trong trường hợp Đại Lý có vợ/chồng hoặc người thân (cha, mẹ, con, anh, chị, em) đang là hoặc đã là nhân viên của Công Ty, đại lý bảo hiểm hay đang cộng tác dưới mọi hình thức với Công Ty hoặc Doanh Nghiệp Bảo Hiểm Khác thì Đại Lý phải báo cáo ngay với Công Ty. Công Ty bảo lưu quyền xem xét, chấm dứt Hợp Đồng ngay lập tức nếu xét thấy mối quan hệ này có thể ảnh hưởng đến hoạt động của Công Ty.

ĐIỀU 8. PHÒNG, CHỐNG TỘI PHẠM TÀI CHÍNH

- 8.1 Đại Lý phải tuân thủ các quy định của pháp luật và các chính sách, quy trình nội bộ của Công Ty liên quan đến phòng, chống tội phạm tài chính, bao gồm các quy định về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố; phòng, chống hối lộ và tham nhũng; và phòng, chống gian lận.
- 8.2 Đại Lý sẽ hỗ trợ Công Ty thực hiện các thủ tục nhận biết Khách Hàng (KYC) trong quá trình tư vấn sản phẩm bảo hiểm, bao gồm thu thập và xác minh thông tin nhận biết Khách Hàng, chuyển giao đầy đủ toàn bộ thông tin và tài liệu do Khách Hàng cung cấp cho Công Ty; thực hiện việc cập nhật thông tin Khách Hàng và các biện pháp giám sát thường xuyên trong quá trình phục vụ Hợp Đồng Bảo Hiểm theo quy định của Công Ty.
- 8.3 Đại Lý không được trực tiếp hoặc gián tiếp nhận, đề nghị, hứa hẹn, đưa hối lộ hoặc các khoản thanh toán không chính đáng cho bất kỳ viên chức chính phủ, Khách Hàng, đối tác hoặc bất kỳ người nào khác trong suốt quá trình hoạt động. Khoản thanh toán không chính đáng bao gồm nhưng không giới hạn tiền, quà tặng, chiêu đãi, hoặc bất kỳ lợi ích nào nhằm mục đích gây ảnh hưởng đến quyết định của người nhận, để có được hoặc đảm bảo một giao dịch hoặc một lợi thế trong kinh doanh.
- 8.4 Đại Lý cần báo cáo ngay với Công Ty khi nghi ngờ hoặc phát hiện bất kỳ vấn đề, giao dịch hoặc sự cố nào có liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, hối lộ, tham nhũng, hoặc gian lận trong suốt quá trình hoạt động.

ĐIỀU 9. QUYỀN RIÊNG TƯ VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN

- 9.1 Mọi thông tin, dữ liệu mà Đại Lý có điều kiện tiếp cận hoặc thực hiện theo yêu cầu của Công Ty hoặc được Công Ty cung cấp trong quá trình thực hiện Hợp Đồng (“Thông Tin”) phải được bảo mật. “Thông Tin” được hiểu là những thông tin liên quan đến Công Ty, Khách Hàng và Đại Lý Bảo Hiểm của Công Ty mà chưa được Công Ty công bố công khai, có thể được thể hiện trên văn bản giấy, văn bản điện tử hay bất kỳ hình thức nào khác bao gồm nhưng không giới hạn các chương trình, dữ liệu, phần mềm máy tính (software), công nghệ, phương pháp tính toán, số liệu, thống kê hoặc/và các phương pháp kỹ thuật khác thuộc quyền sở hữu của Công Ty và do Công Ty tạo ra nhằm phục vụ cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo quy định của pháp luật có liên quan.
- 9.2 Đại Lý đảm bảo, thừa nhận và cam kết sẽ giữ bí mật tuyệt đối mọi Thông Tin và không được sử dụng, truyền đạt, sao chép hoặc cung cấp dưới bất kỳ hình thức nào toàn bộ hay một phần Thông Tin cho bất kỳ bên thứ ba nào trừ khi được sự đồng ý trước bằng

văn bản của Công Ty hoặc theo yêu cầu của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Đại Lý cam kết nộp lại cho Công Ty toàn bộ Thông Tin của Khách Hàng và không giữ lại bất kỳ bản sao Thông Tin dưới bất kỳ hình thức nào. Nghĩa vụ bảo mật Thông Tin của Đại Lý vẫn tiếp tục có hiệu lực ngay trong suốt thời hạn Hợp Đồng và sau khi Hợp Đồng chấm dứt.

- 9.3 Đại Lý thừa nhận và đồng ý cho Công Ty được quyền tự mình hoặc thông qua bên thứ ba sử dụng, cung cấp các thông tin của Đại Lý cho các hoạt động nhằm mục đích phục vụ công việc của Đại Lý, hoạt động kinh doanh hoặc các mục đích hợp pháp khác của Công Ty. Đại Lý miễn trừ cho Công Ty mọi nghĩa vụ pháp lý có thể phát sinh từ việc sử dụng, cung cấp các thông tin của đại lý cho các hoạt động nhằm mục đích nêu trên.
- 9.4 Đại Lý đồng ý và chấp thuận cho Công Ty mọi quyền sử dụng và/hoặc cung cấp tên, hình ảnh và thông tin cá nhân và hình ảnh về các hoạt động kinh doanh của Đại Lý cho bất kỳ bên thứ ba nào khác nhằm mục đích quảng bá thương hiệu, sản phẩm, các cuộc khảo sát hay các chương trình khác của Công Ty.
- 9.5 Đại Lý có trách nhiệm thông báo cho Công Ty về sự cố/vi phạm bảo mật (Thông Tin bị tiết lộ, bị sử dụng, chiếm dụng trái phép; bị sao chép mà không được cho phép) trong vòng 24 giờ kể từ thời điểm sự cố/vi phạm xảy ra và không được thông báo ra ngoài cho bất kỳ tổ chức, cá nhân nào trừ khi pháp luật yêu cầu; sẵn sàng hỗ trợ Công Ty thông báo cho các cá nhân, tổ chức bị ảnh hưởng bởi sự cố/vi phạm bảo mật Thông Tin này khi được yêu cầu.
- 9.6 Đại Lý sẵn sàng hợp tác với Công Ty nếu có bất kỳ hướng dẫn nào từ các cơ quan có thẩm quyền liên quan đến Thông Tin trong quá trình thực hiện Hợp Đồng.
- 9.7 Đại Lý đào tạo các quy định pháp luật về quyền riêng tư/bảo mật thông tin cho các đối tượng thuộc quyền quản lý của mình (nếu có).

ĐIỀU 10. QUỸ ĐẢM BẢO

- 10.1 Quỹ bảo đảm được trích lập nhằm mục đích: (i) Thanh toán các nghĩa vụ tài chính phát sinh của Đại Lý đối với Công Ty; và (ii) Bồi thường các thiệt hại hoặc tổn thất gây ra cho Công Ty và/hoặc Khách Hàng trong quá trình Đại Lý thực hiện Hợp Đồng.
- 10.2 Quỹ bảo đảm: là quỹ được hình thành trên cơ sở các khoản đóng góp được trích từ thu nhập hàng tháng của Đại Lý.
- 10.3 Các quy định về mức trích thu nhập, quản lý quỹ, khấu trừ khi Đại Lý gây thiệt hại và các vấn đề khác liên quan sẽ theo quy định của Công Ty theo từng thời kỳ và được thông báo đến Đại Lý.

ĐIỀU 11. CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG

- 11.1 Hợp Đồng sẽ chấm dứt trong các trường hợp sau:
 - a. Theo thỏa thuận của các bên;
 - b. Đại Lý có quyền đơn phương chấm dứt Hợp Đồng bằng cách gửi cho Công Ty yêu cầu chấm dứt Hợp Đồng trước ít nhất là 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày Đại Lý mong muốn được chấm dứt Hợp Đồng. Trong trường hợp này, thời điểm chấm dứt

Hợp Đồng là thời điểm Đại Lý đã hoàn tất mọi thủ tục, nghĩa vụ theo quy định của Công Ty và Hợp Đồng, đồng thời không đang liên quan đến các vụ việc giải quyết khiếu nại/khiếu kiện của Khách Hàng. Thời hạn tối đa để Công ty hoàn tất thủ tục thanh lý Hợp Đồng là trong vòng 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày Đại Lý đã hoàn tất các nghĩa vụ của mình với Công Ty theo quy định tại Hợp Đồng;

- c. Công Ty có quyền đơn phương chấm dứt Hợp Đồng mà không cần lý do bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho Đại Lý trước ít nhất 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày chấm dứt Hợp Đồng;
- d. Công Ty có quyền đơn phương chấm dứt Hợp Đồng ngay lập tức bằng cách thông báo bằng văn bản cho Đại Lý vào bất kỳ lúc nào sau khi xảy ra một trong các trường hợp dưới đây:
 - (i) Đại Lý vi phạm bất kỳ điều khoản nào của Hợp Đồng hoặc Quy Chế Hoạt Động Đại Lý hoặc Hướng Dẫn của Công Ty, cho dù có bị xử lý kỷ luật hay không;
 - (ii) Đại Lý có tên trong “Danh sách đại lý vi phạm” đã được đưa vào hệ thống AVICAD mà Công Ty không hoặc chưa phát hiện vào thời điểm ký kết hoặc sau thời điểm ký kết Hợp Đồng;
 - (iii) Đại Lý không đáp ứng được các điều kiện hoạt động Đại Lý Bảo Hiểm được quy định trong pháp luật về kinh doanh bảo hiểm và các quy định của Công Ty;
 - (iv) Đại Lý bị kết án tù, hoặc bị truy cứu trách nhiệm hình sự; nằm trong danh sách cấm vận hoặc trừng phạt, danh sách các đối tượng có rủi ro cao về rửa tiền hoặc có liên quan đến khủng bố và tài trợ khủng bố, danh sách tội phạm bị truy nã theo quy định của pháp luật Việt Nam hoặc nước ngoài; hoặc khi Công Ty có cơ sở hợp lý nghi ngờ Đại Lý có liên quan đến các hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, hối lộ, tham nhũng, hoặc gian lận;
 - (v) Đại Lý tử vong, thương tật toàn bộ vĩnh viễn; hoặc mất năng lực hành vi dân sự;
 - (vi) Công Ty không thể liên lạc được với Đại Lý quá 02 (hai) tháng liên tục;
 - (vii) Công Ty bị thanh lý, giải thể, đình chỉ hoạt động hoặc khi Công Ty chấm dứt/tạm ngừng hoạt động kinh doanh tại khu vực/địa phương/vùng mà Đại Lý đang hoạt động;
 - (viii) Theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- e. Các trường hợp khác theo quy định tại Hợp Đồng hoặc quy định pháp luật.

11.2 Nghĩa vụ của các bên khi chấm dứt Hợp Đồng:

- a. Nghĩa vụ của Đại Lý:
 - (i) Chấm dứt ngay lập tức việc thực hiện các công việc được ủy quyền theo Hợp Đồng kể từ thời điểm thông báo chấm dứt Hợp Đồng theo yêu cầu của Đại Lý hoặc theo yêu cầu của Công Ty (tùy từng trường hợp);
 - (ii) Trong vòng 10 (mười) ngày kể từ ngày thông báo chấm dứt Hợp Đồng theo yêu cầu của Đại Lý hoặc theo yêu cầu của Công Ty, Đại Lý phải bàn giao và hoàn trả lại cho Công Ty tất cả các Tài Liệu Hỗ Trợ Tư Vấn, Nhân Hiệu, danh thiếp,

thẻ Đại Lý, phiếu thu, chìa khóa tủ và các công cụ kinh doanh khác; Thanh toán cho Công Ty các khoản Đại Lý còn nợ Công Ty, các khoản phí bảo hiểm chưa nộp về Công Ty;

- (iii) Bồi thường tất cả thiệt hại, tổn thất phát sinh cho Công Ty do Đại Lý vi phạm bất kỳ quy định nào của Hợp Đồng, Hướng Dẫn của Công Ty hoặc Quy Chế Hoạt Động Đại Lý. Điều khoản này vẫn tiếp tục có hiệu lực ngay cả khi Hợp Đồng đã chấm dứt, nếu các tổn thất và thiệt hại phát sinh liên quan đến hoạt động của Đại Lý trong thời gian Hợp Đồng có hiệu lực.

b. Nghĩa vụ của Công Ty:

- (i) Thanh toán khoản hoa hồng của Đại Lý và những khoản thu nhập khác còn phải trả cho Đại Lý (nếu có) sau khi Đại Lý đã hoàn tất các nghĩa vụ quy định tại khoản (a) Điều 11.2 của Hợp Đồng;
- (ii) Hoàn tất thủ tục thanh lý Hợp Đồng và ban hành quyết định chấm dứt Hợp Đồng trong vòng 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày Đại Lý đã hoàn tất các nghĩa vụ quy định tại khoản (a) Điều 11.2 của Hợp Đồng.

- 11.3 Mọi khoản hoa hồng/thu nhập/ưu đãi/đãi ngộ/tiền thưởng (nếu có) của Đại Lý phát sinh từ các Hợp Đồng Bảo Hiểm của Khách Hàng do Đại Lý thực hiện sẽ chấm dứt kể từ ngày Công Ty có thông báo chấm dứt Hợp Đồng hoặc từ ngày Đại Lý gửi văn bản đề nghị chấm dứt Hợp Đồng, tùy theo ngày nào đến trước. Các Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc Khách Hàng do Đại Lý đang phụ trách (nếu có) sẽ do Công Ty toàn quyền quyết định.
- 11.4 Đại Lý sẽ không xúi giục, lôi kéo, cho dù trực tiếp hay gián tiếp, bất kỳ bên mua bảo hiểm nào của Công Ty hủy, thay đổi, giảm số tiền bảo hiểm của Hợp Đồng Bảo Hiểm mà bên mua bảo hiểm có với Công Ty.
- 11.5 Cho đến khi Hợp Đồng chấm dứt theo quy định tại Điều 11.1, Đại Lý vẫn phải có nghĩa vụ tuân thủ Điều Khoản và Điều Kiện, các Hướng Dẫn của Công Ty và Quy Chế Hoạt Động Đại Lý.
- 11.6 Công Ty có quyền công bố, thông báo về việc chấm dứt Hợp Đồng (bao gồm các thông tin cá nhân và thông tin liên quan khác của Đại Lý) cho bất kỳ cá nhân, tổ chức hay cơ quan chức năng nào và/hoặc trên các phương tiện đại chúng, nếu thấy cần thiết và có liên quan. Trong trường hợp Đại Lý không thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ quy định tại khoản (a) Điều 11.2 của Hợp Đồng thì Công Ty được quyền thông báo và đưa tên Đại Lý vào “Danh sách đại lý vi phạm” trên hệ thống AVICAD của Hiệp Hội Bảo Hiểm Việt Nam.

ĐIỀU 12. LUẬT ÁP DỤNG VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

- 12.1 Hợp Đồng được giải thích và điều chỉnh theo pháp luật Việt Nam.
- 12.2 Trường hợp có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh trong quá trình thực hiện Hợp Đồng, các Bên sẽ chủ động bàn bạc và giải quyết trước tiên bằng thương lượng và hòa giải. Trong trường hợp không thể thương lượng hoặc hòa giải, một trong hai Bên có thể yêu cầu tòa án có thẩm quyền giải quyết theo luật định.