

BỘ TÀI CHÍNH
Số: 101-TCQĐ/BH

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 1 tháng 2 năm 1994

QUYẾT ĐỊNH

Về việc ban hành quy tắc bảo hiểm trách nhiệm của quỹ tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn

BỘ TRƯỞNG BỘ TÀI CHÍNH

Căn cứ vào Nghị định số 155-HĐBT ngày 15-10-1988 của Hội đồng Bộ trưởng (nay là Chính phủ) quy định chức năng, nhiệm vụ và tổ chức bộ máy của Bộ Tài chính;

Căn cứ Quyết định số 850-TCQĐ/TCCB ngày 01-12-1993 của Bộ Tài chính ban hành Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty bảo hiểm Việt Nam;

Theo đề nghị của ông Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam;

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này Quy tắc bảo hiểm trách nhiệm của quỹ tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và tỷ lệ phí bảo hiểm.

Điều 2. Trên cơ sở cân nhắc đến kết quả kinh doanh, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam được chủ động điều chỉnh mức phí tăng hoặc giảm 20% so với tỷ lệ phí nói trên.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các ông Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam, Vụ trưởng Vụ Cân đối - Tài chính, Chánh Văn phòng Bộ Tài chính, Giám đốc Sở Tài chính các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương và thủ trưởng các đơn vị có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này.

QUY TẮC

BẢO HIỂM TRÁCH NHIỆM CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

ĐỐI VỚI CÁC KHOẢN TIỀN GỬI

(Ban hành kèm theo Quyết định số 101-TCQĐ/BH

ngày 01-2-1994 của Bộ Tài chính)

CHƯƠNG I

NGUYÊN TẮC CHUNG

Điều 1. Quy tắc này áp dụng cho việc bảo hiểm trách nhiệm của quỹ tín dụng nhân dân đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn trong phạm vi lãnh thổ nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

Điều 2. Trong Quy tắc này, các từ và cụm từ dưới đây được hiểu như sau:

Quỹ tín dụng: Là quỹ tín dụng nhân dân được thành lập theo Quyết định số 390-TTg ngày 27-7-1993 của Chính phủ.

Người gửi tiền: Là một thể nhân hoặc pháp nhân có bất kỳ khoản tiền nào gửi vào quỹ tín dụng theo hình thức tiền gửi có kỳ hạn.

Tiền gửi: Là bất kỳ một hoặc các khoản tiền gửi có kỳ hạn tối thiểu là 3 tháng trở lên mà quỹ tín dụng nhận được trong hoạt động tiền gửi của mình, kể cả các khoản tiền gửi tại các tài khoản tiền gửi riêng biệt ở quỹ tín dụng được bảo hiểm. Tiền gửi không bao gồm các khoản tiền gửi không kỳ hạn, vốn cổ phần, vốn vay, vốn thanh toán và các khoản vốn khác.

Phá sản: Là quỹ tín dụng không thể trả nợ một cách đầy đủ hoặc quỹ tín dụng không thể tiếp tục kinh doanh vì thiếu vốn. Các công việc kinh doanh của quỹ này phải được giao cho ban thanh lý tài sản xử lý, kể cả các tài sản còn lại theo đúng quy định tại các văn bản pháp lý về phá sản của Nhà nước.

Giải thể: Có nghĩa là sự chấm dứt hoạt động hoặc tồn tại của một quỹ tín dụng. Có thể giải thể bằng cách tự nguyện hoặc bắt buộc.

Giải thể tự nguyện: Là các cổ đông chấp thuận một nghị quyết tuyên bố giải thể do quỹ tín dụng đang bị đặt trong tình trạng có nguy cơ dẫn đến phá sản. Một người hoặc một nhóm người được chỉ định thu hồi các khoản nợ phải thu, bán các tài sản của quỹ để trang trải các khoản nợ phải trả. Trong quy tắc này không đề cập đến việc giải thể tự nguyện bởi lý do khác.

Giải thể bắt buộc: Là quỹ bị buộc phải giải thể do không tuân thủ các quy tắc, luật lệ của Nhà nước hoặc có thể do một chủ nợ đề nghị Toà án ra lệnh tuyên bố giải thể (vì quỹ tín dụng từ chối thanh toán và chỉ có cách này mới hy vọng thu hồi được tiền). Nếu lệnh này được ban ra thì Ban lãnh đạo của quỹ tín dụng bị phế truất và hoạt động của quỹ phải dừng lại. Các khiếu

nại của tất cả các chủ nợ sẽ được thanh toán khi các khoản nợ phải thu đã thu được và các tài sản của quỹ được đem ra bán.

CHƯƠNG II

NHỮNG RỦI RO ĐƯỢC BẢO HIỂM

Điều 3. Trên cơ sở những điều kiện quy định trong Quy tắc bảo hiểm này, BAOVIET có nghĩa vụ bồi thường cho những người gửi tiền có kỳ hạn trong các trường hợp:

- a. Khi quỹ tín dụng bị phá sản.
- b. Khi quỹ tín dụng giải thể bắt buộc.
- c. Khi một quỹ tín dụng phải chấp hành một lệnh thanh lý vì một lý do khác với việc bị phá sản hay mất khả năng thanh toán.
- d. Khi quỹ tín dụng giải thể tự nguyện do quỹ đang bị đặt trong tình trạng có nguy cơ dẫn đến phá sản.
- e. Khi quỹ tín dụng không thể thực hiện việc thanh toán cho những người gửi tiền vì một lệnh của Toà án.

CHƯƠNG III

NHỮNG RỦI RO LOẠI TRỪ

Điều 4. Trừ phi có thoả thuận riêng, BAOVIET không nhận trách nhiệm bồi thường trong những trường hợp sau đây:

- a. Khi quỹ tín dụng vi phạm nghiêm trọng các quy định tiền tệ, tín dụng, thanh toán đã nêu trong Pháp lệnh Ngân hàng, hợp tác xã tín dụng và công ty Tài chính ban hành ngày 23-5-1990 hoặc các quy định hiện hành khác của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ hoạt động của quỹ.
- b. Khi quỹ tín dụng giải thể tự nguyện vì những nguyên nhân khác với việc có nguy cơ dẫn đến phá sản.
- c. Quỹ tín dụng phải ngừng hoạt động vì chiến tranh, nổi loạn, bạo loạn dân sự, nội chiến, khởi nghĩa, khủng bố, binh biến và đảo chính.