

CHÍNH SÁCH PHÒNG CHỐNG GIAN LẬN VÀ THAM NHŨNG

1. PHẦN MỞ ĐẦU

1.1 Mục đích

Để đảm bảo rằng Global Care tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam trong hoạt động kinh doanh. Đồng thời, nhằm tăng khả năng chủ động giảm thiểu rủi ro từ gian lận và tham nhũng, Global Care ban hành Chính sách này với mục đích thiết lập khuôn khổ để phòng tránh, phát hiện và giảm thiểu rủi ro từ các hoạt động gian lận và tham nhũng.

1.2 Phạm vi và khả năng áp dụng

Chính sách này áp dụng đối với tất cả khách hàng, các cộng tác viên và nhân viên (sau đây gọi chung là “*nhân viên bảo hiểm*”) cũng như tất cả các đại lý, các công ty/đối tác hợp tác cùng Global Care.

1.3 Định nghĩa

- “**Gian lận**” là hành vi cố ý gian dối của các chủ thể tham gia vào quan hệ bảo hiểm, nhằm tìm kiếm một lợi ích vật chất mà lẽ ra mình không được hưởng hoặc nhằm hưởng một lợi ích vật chất lớn hơn lợi ích mà mình được hưởng một cách hợp pháp.
- “**Tham nhũng**” là việc đề nghị hoặc nhận trực tiếp hoặc gián tiếp bất kỳ khoản thanh toán, dịch vụ, quà tặng, phần thưởng nào hoặc bất kỳ vật gì có giá trị đối với hoặc từ người khác để xúi giục thực hiện hoặc không thực hiện điều gì đó hoặc nhằm gây ảnh hưởng đến một quyết định đối với hoặc của một người hoặc tổ chức nào đó.

2. CHÍNH SÁCH

2.1 Biện pháp phòng chống gian lận và tham nhũng

2.1.1 Tuyên bố của Global Care

- Global Care không khoan nhượng đối với các hành vi gian lận và tham nhũng dưới bất kỳ hình thức nào, ngay cả khi những hành vi này vì lợi ích của Global Care. Tất cả các giao dịch gian lận hoặc tham nhũng đều bị cấm, bất kể những hành vi này được thực hiện bởi khách hàng hoặc nhân viên Global Care hoặc bất kỳ bên thứ ba nào hành động trên danh nghĩa Global Care, bao gồm đơn vị cung ứng, nhà phân phối, đại lý, bên tư vấn,...
- Global Care sẽ điều tra tất cả các trường hợp nghi ngờ gian lận và tham nhũng cũng như thực hiện mọi biện pháp yêu cầu bồi thường thiệt hại, các biện pháp kỷ luật và pháp lý có thể đối với bất kỳ ai vi phạm Chính sách này. Global Care cam kết bảo vệ người báo tin và đối xử công bằng đối với nhân viên từ chối tham gia

vào hành vi gian lận, tham nhũng hoặc báo cáo hoạt động gian lận, tham nhũng.

2.1.2 Hành vi gian lận bao gồm nhưng không giới hạn các hành vi như sau:

a. Gian lận trong khâu kê khai thông tin:

- **Cố tình khai báo thông tin sai lệch:**

Khách hàng cung cấp thông tin không chính xác về tình trạng sức khỏe, tài sản, hoặc các yếu tố rủi ro khác để được hưởng mức phí bảo hiểm thấp hơn hoặc được chấp nhận bảo hiểm.

- **Cố tình che giấu thông tin:**

Khách hàng cố tình không cung cấp các thông tin quan trọng có thể ảnh hưởng đến quyết định bảo hiểm của công ty bảo hiểm.

b. Gian lận trong khâu yêu cầu bồi thường:

- **Làm giả hồ sơ:**

Khách hàng làm giả các giấy tờ, chứng từ để chứng minh thiệt hại và yêu cầu bồi thường.

- **Khai không thiệt hại:**

Khách hàng khai báo thiệt hại lớn hơn thực tế để được nhận số tiền bồi thường cao hơn.

- **Tạo dựng sự kiện bảo hiểm:**

Khách hàng cố tình gây ra các sự kiện bảo hiểm để yêu cầu bồi thường.

c. Gian lận từ phía nhân viên bảo hiểm:

- **Thông đồng với khách hàng:**

Nhân viên bảo hiểm thông đồng với khách hàng để làm giả hồ sơ, khai khống thiệt hại.

- **Biển thủ tiền bảo hiểm:**

Nhân viên bảo hiểm chiếm đoạt tiền phí bảo hiểm hoặc tiền bồi thường.

- **Phát hành hợp đồng giả:**

Nhân viên bảo hiểm phát hành hợp đồng bảo hiểm giả để chiếm đoạt tiền của khách hàng.

2.1.3 Hành vi tham nhũng bao gồm nhưng không giới hạn những hành vi như sau:

a. Tham nhũng trong khâu thẩm định hồ sơ:

- **Thông đồng với khách hàng:**

- Nhân viên bảo hiểm thông đồng với khách hàng để làm giả hồ sơ, khai khống thiệt hại nhằm trục lợi tiền bảo hiểm.
- Nhân viên bảo hiểm bỏ qua các thông tin quan trọng trong hồ sơ để khách hàng được hưởng quyền lợi bảo hiểm không đúng quy định.

- **Nhận hối lộ:**

Nhân viên bảo hiểm nhận hối lộ từ khách hàng để đẩy nhanh quá trình thẩm định hồ sơ hoặc chấp nhận các hồ sơ không đủ điều kiện.

b. Tham nhũng trong khâu giải quyết bồi thường:

- **Khai khống chi phí:**

- Nhân viên bảo hiểm khai khống chi phí sửa chữa, thay thế tài sản bị thiệt hại để chiếm đoạt tiền bảo hiểm.
- Thông đồng với các cơ sở sửa chữa, thay thế để nâng giá dịch vụ.

- **Chi trả bồi thường không đúng quy định:**

- Nhân viên bảo hiểm chi trả bồi thường cho các trường hợp không thuộc phạm vi bảo hiểm hoặc chi trả vượt quá mức quy định.
- Nhận hối lộ từ khách hàng để chi trả bồi thường nhanh chóng hoặc chi trả số tiền lớn hơn quy định.

c. Tham nhũng trong khâu quản lý tài chính:

- **Tham ô, biển thủ:**

Nhân viên bảo hiểm tham ô, biển thủ tiền phí bảo hiểm, tiền bồi thường hoặc các khoản tiền khác.

- **Lập quỹ đen:**

- Lập quỹ đen để chi tiêu sai mục đích, không minh bạch.

2.1.4 Trách nhiệm và cam kết

- **Khách hàng/Cộng tác viên/ Đối tác của Global Care:** Cam kết tuân thủ, không vi phạm Chính sách này. Trường hợp vi phạm, sẽ chịu trách nhiệm đền bù tất cả các thiệt hại/tổn thất phát sinh gây ra cho Global Care và cho bên thứ ba (nếu có).
- **Nhân viên.** Tất cả nhân viên của Global Care có trách nhiệm đọc, hiểu và tuân thủ tất

cả nội dung của Chính sách này. Kịp thời báo cáo hành vi gian lận, tham nhũng hoặc bất kỳ hành vi gian lận, tham nhũng nào bị nghi ngờ qua kênh tố cáo, cung cấp thông tin để hỗ trợ quá trình điều tra.

2.1.5 Báo cáo gian lận và tham nhũng

Bất kỳ cá nhân/tổ chức nào cũng có thể báo cáo về vi phạm Chính sách này hoặc bất kỳ hành vi gian lận, tham nhũng bị nghi ngờ nào cho Global Care thông qua các kênh sau:

Gửi về địa chỉ Email: bplegal@globalcare.vn.

Chính sách này được ban hành và có hiệu lực kể từ ngày 01/03/2024.