

NGUYÊN TẮC TUÂN THỦ THÀNH VIÊN CÔNG TY CỔ PHẦN TRÁI TIM MẶT TRỜI

1. MỤC ĐÍCH

- Đảm bảo đội ngũ Thành viên tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, của Công ty cổ phần Trái Tim Mặt Trời ("gọi tắt là TTMT/Công ty") và của Đối tác của TTMT trong quá trình hoạt động, duy trì các chuẩn mực về đạo đức xã hội và đạo đức nghề nghiệp.
- Xây dựng và phát triển đội ngũ kinh doanh giỏi về chuyên môn, chuẩn mực về đạo đức, đáp ứng một cách tốt nhất các nhu cầu bảo hiểm của Khách hàng, góp phần nâng cao giá trị Thương hiệu của TTMT trên thị trường Việt Nam.
- Duy trì hệ thống và bảo đảm kiểm soát tốt việc tuân thủ của các Thành viên đối với quy định của pháp luật và quy định của TTMT.
- Đảm bảo sự chính trực và công bằng trong quan hệ giữa KHÁCH HÀNG - THÀNH VIÊN - TTMT - ĐỐI TÁC.

2. PHẠM VI, ĐỐI TƯỢNG ÁP DỤNG:

- Nguyên tắc này áp dụng đối với Đội ngũ Thành viên, quy định các hình thức xử lý kỷ luật đối với các vi phạm của toàn thể đội ngũ Thành viên.
- Nguyên tắc này được áp dụng đối với tất cả Thành viên TTMT ở tất cả các cấp bậc.

3. ĐỊNH NGHĨA THUẬT NGỮ SỬ DỤNG:

- Đối tác:	Là các công ty, doanh nghiệp bảo hiểm, các tổ chức, đơn vị đang có hợp tác với TTMT.
- Thành viên:	Cá nhân ký kết hợp đồng Hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm với TTMT.
- Khách hàng:	Cá nhân ký kết hợp đồng Bảo hiểm với Đối tác của TTMT.
- Hệ thống:	Là hệ thống kinh doanh được quy định từ vị trí Tư vấn viên trở lên
- Tái tuyển dụng:	Là việc Thành viên với TTMT đã chấm dứt hợp đồng hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm, sau đó Thành viên đó gia nhập lại TTMT.
- Phân phối:	Hoạt động tìm kiếm, phát triển các Khách hàng tiềm năng, có thể mua các sản phẩm của Đối tác.
- Tư vấn:	Hoạt động giới thiệu và chào bán sản phẩm bảo hiểm của Đối tác theo quy định của TTMT/Đối tác.

<p>- Hoạt động Thành viên:</p>	<p>Là các hoạt động Thành viên được thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Giới thiệu, chào bán bảo hiểm; - Thu xếp việc giao kết hợp đồng bảo hiểm; - Hướng dẫn Khách hàng nộp phí bảo hiểm về công ty Bảo hiểm - - Đối tác Bảo hiểm của TTMT; - Hỗ trợ Khách hàng giải quyết bồi thường, trả tiền bảo hiểm khi xảy ra sự kiện bảo hiểm; - Thực hiện các hoạt động khác có liên quan đến việc thực hiện hợp đồng bảo hiểm.
<p>- Doanh nghiệp bảo hiểm:</p>	<p>Là doanh nghiệp được thành lập, tổ chức và hoạt động theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm và luật khác có liên quan để kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm. Doanh nghiệp bảo hiểm bao gồm doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ, doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe.</p>
<p>- Hợp đồng bảo hiểm:</p>	<p>Là sự thỏa thuận giữa bên mua bảo hiểm và doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bao hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô, theo đó bên mua bảo hiểm phải đóng phí bảo hiểm, doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô phải bồi thường, trả tiền bảo hiểm theo thỏa thuận trong hợp đồng.</p>
<p>- Hành vi vi phạm:</p>	<p>Được hiểu là hành vi của Thành viên không tuân thủ các nguyên tắc, quy định, điều khoản điều kiện do Công ty/pháp luật hiện hành quy định hoặc thực hiện những hành vi mà Công ty/pháp luật cấm làm xâm hại hoặc đe dọa xâm hại tới quyền và lợi ích chính đáng của Khách hàng/Công ty/Đối tác và/hoặc của bên thứ ba nào.</p> <p>Hành vi vi phạm có thể là hành động hoặc không hành động. Hành vi vi phạm được thực hiện cố ý hoặc vô ý, do những động cơ khác nhau và nhằm những mục đích khác nhau. Thành viên/cá nhân thực hiện hành vi vi phạm phải chịu những chế tài xử lý khác nhau tương ứng với các loại hành vi vi phạm đã thực hiện.</p>

4. NGUYÊN TẮC CƠ BẢN:

Quy định này đưa ra hướng dẫn về các tiêu chuẩn hành vi của mỗi Thành viên không lệ thuộc vào tên gọi, và là một phần đính kèm, không tách rời của hợp đồng mà Thành viên giao kết với TTMT.

4.1. Trung thực và Liêm chính

Hành xử trung thực và liêm chính có nghĩa là Thành viên phải:

- Tuân thủ các quy định liên quan đến lĩnh vực hoạt động của Công ty;
- Ứng xử với Đồng nghiệp, Khách hàng, các bên có lợi ích liên quan và các Đối tác kinh doanh với sự tin tưởng, tôn trọng và lịch sự;
- Luôn cân nhắc và chỉ làm những điều đúng đắn và mang tính đạo đức;
- Không được đặt lợi ích cá nhân lên trên lợi ích Công ty hoặc Khách hàng;
- Không khoan nhượng với hành vi không trung thực hoặc phi đạo đức.

4.2. Hiểu biết và Hành động có trách nhiệm

Hiểu biết và hành động có trách nhiệm có nghĩa là Thành viên phải:

- Tự hào được thực hiện nhiệm vụ của mình;
- Hiểu và nắm rõ các quy định của pháp luật và các yêu cầu tuân thủ trong khi thực hiện nhiệm vụ được giao thông qua việc tham gia và hoàn thành đầy đủ các khóa huấn luyện tuân thủ;
- Luôn nắm rõ các chính sách, quy trình liên quan đến công việc của mình và luôn thực hiện trong phạm vi nhiệm vụ quyền hạn của mình;
- Hoàn thành tốt, xuất sắc chỉ tiêu được giao một cách đúng đắn và hợp pháp;
- Không lợi dụng hoặc lạm dụng chức vụ, quyền hạn vì lợi ích cá nhân.

4.3. Công khai và Minh bạch

Thực hiện công việc một cách công khai và minh bạch có nghĩa là Thành viên phải:

- Đối xử công bằng với Khách hàng, các Đối tác và giữa Đồng nghiệp với nhau;
- Giao tiếp minh bạch;
- Giới thiệu các sản phẩm và dịch vụ của Công ty một cách khách quan, cung cấp thông tin cho Khách hàng một cách đầy đủ giúp Khách hàng hiểu được các tính năng nổi bật, quyền lợi, các loại trừ và rủi ro của sản phẩm bảo hiểm;
- Tuyệt đối không được nói quá sự thật, bóp méo hoặc che giấu thông tin mà Khách hàng, cơ quan nhà nước hoặc Đồng nghiệp có quyền chính đáng được biết;
- Chỉ báo cáo và cung cấp thông tin theo yêu cầu của cá nhân/đơn vị nào khi pháp luật có quy định là phải cung cấp;
- Báo cáo cho cấp trên và cho Bộ phận Tuân Thủ Thành viên khi có bất kỳ nghi ngờ về hành vi gian lận hoặc vi phạm pháp luật/quy định Công ty đã, đang và/hoặc có thể xảy ra.

4.4. Tính chuyên nghiệp và sự Tôn trọng

Hành xử chuyên nghiệp và có thái độ tôn trọng có nghĩa là Thành viên phải:

- Thúc đẩy một môi trường làm việc phong phú đa dạng, không phân biệt thứ bậc, chủng tộc, màu da, tôn giáo, giới tính, tuổi tác và người khuyết tật;
- Không khoan nhượng với hành vi bạo lực, quấy rối.

5. GIÁM SÁT VIỆC TUÂN THỦ VÀ XỬ LÝ CÁC HÀNH VI VI PHẠM CỦA THÀNH VIÊN:

5.1. Quy trình xử lý kỷ luật

5.1.1. Giai đoạn tiếp nhận và xử lý thông tin ban đầu

- (a) Các Bộ phận/phòng ban, cá nhân trong Công ty, Thành viên khi tiếp nhận hay phát hiện các vụ việc vi phạm/có dấu hiệu vi phạm của Thành viên cần chuyển ngay thông tin vụ

việc kèm theo toàn bộ chứng cứ/tài liệu (nếu có) về Bộ phận Tuân Thủ Thành viên để xem xét, xử lý trong vòng 03 ngày làm việc kể từ khi tiếp nhận/phát hiện. Trong trường hợp vụ việc phức tạp cần sự giải quyết, xử lý của nhiều bộ phận/phòng ban khác nhau thì đồng thời chuyển thông tin đến các bộ phận/phòng ban liên quan để cùng phối hợp giải quyết.

(b) Trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông tin, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên tiến hành xem xét nội dung vụ việc và các tài liệu/chứng cứ kèm theo để phản hồi:

- Từ chối tiếp nhận, xử lý vụ việc nếu vụ việc không có cơ sở, dấu hiệu vi phạm; hoặc
- Tiếp nhận và xử lý nếu vụ việc có cơ sở, dấu hiệu vi phạm của Thành viên. Trường hợp này Bộ phận Tuân Thủ Thành viên sẽ ghi nhận thông tin vụ việc vào hệ thống nội bộ, phân công nhân viên phụ trách, xem xét áp dụng các biện pháp ngăn chặn (nếu cần thiết) và tiến hành xác minh, điều tra vi phạm.

5.1.2. Giai đoạn kiểm tra, xác minh vi phạm và xử lý vấn đề liên quan

a) Nhân viên phụ trách được quyền tiến hành các thủ tục/biện pháp cần thiết để kiểm tra, xác minh vi phạm, có thể bao gồm:

- **Làm việc với các bộ phận/phòng ban và cá nhân liên quan:** Nhân viên phụ trách làm việc với các bộ phận/phòng ban và cá nhân có liên quan để thu thập thông tin, tài liệu nhằm làm rõ vụ việc. Các thông tin, tài liệu này có thể sẵn có hoặc phải khai thác thêm từ Khách hàng/Thành viên theo đề nghị từ nhân viên phụ trách. Bộ phận/phòng ban và cá nhân liên quan có trách nhiệm phối hợp xử lý theo đề nghị.
- **Làm việc với Thành viên:** Tùy từng vụ việc cụ thể, Nhân viên phụ trách chủ động làm việc trực tiếp và/hoặc gián tiếp với Thành viên liên quan theo cách thức phù hợp để kiểm tra, xác minh vi phạm.

Cụ thể:

+ Làm việc trực tiếp với Thành viên: Gửi đề nghị Thành viên tường trình/cung cấp thông tin/phối hợp giải quyết vụ việc hoặc họp với Thành viên để làm rõ vụ việc...

+ Làm việc gián tiếp với Thành viên: Làm việc với cấp Quản lý/Văn phòng kinh doanh để yêu cầu Thành viên tường trình/cung cấp thông tin/phối hợp giải quyết vụ việc và phản hồi kết quả.

- **Làm việc với Khách hàng:** Nhân viên phụ trách thông qua Bộ phận Dịch vụ Khách hàng để liên hệ, thu thập, kiểm tra thông tin với Khách hàng.
- Làm việc với tổ chức, cá nhân khác (nếu có)

b) Trên cơ sở kết quả kiểm tra, xác minh vi phạm, nhân viên phụ trách tiến hành làm việc với bộ phận/phòng ban và cá nhân liên quan để xử lý những vấn đề gây ra/phát sinh bởi vi phạm.

c) Quy định liên quan kiểm tra, xác minh vi phạm:

- Các thông báo, yêu cầu bằng văn bản hoặc Email phục vụ quá trình kiểm tra, xác minh vi phạm được ký/ban hành bởi Bộ phận Tuân Thủ Thành viên hoặc cấp cao hơn.
- Thời hạn kiểm tra, xác minh vi phạm đối với những vụ việc thông thường là 15 ngày kể từ ngày tiếp nhận vụ việc, trường hợp vụ việc có tính chất phức tạp và/hoặc liên quan nhiều Thành viên và/hoặc lý do khách quan khác thì Trưởng Bộ phận Tuân Thủ Thành viên hoặc cấp cao hơn được phép duyệt gia hạn thời gian kiểm tra, xác minh vi phạm phù hợp tùy từng vụ việc cụ thể.

d) Báo cáo, trình duyệt xử lý vi phạm:

Nhân viên phụ trách tập hợp thông tin, tài liệu và báo cáo vụ việc kèm theo đề xuất xử lý trình cấp có thẩm quyền phê duyệt, theo đó:

- Trường hợp Thành viên có vi phạm, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên ban hành bằng văn bản hoặc email Quyết định xử lý kỷ luật.
- Trường hợp Thành viên không vi phạm hoặc không đủ cơ sở kết luận Thành viên có vi phạm, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên ra thông báo đóng vụ việc.

e) Thông báo kết quả xử lý vi phạm

- Bộ phận Tuân Thủ Thành viên ban hành tất cả các Quyết định xử lý kỷ luật trừ Quyết định xử lý kỷ luật chấm dứt hợp đồng tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm.
- Giám đốc ký ban hành Quyết định xử lý kỷ luật chấm dứt hợp đồng tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm.
- Khi Bộ phận Tuân Thủ Thành viên ban hành Quyết định xử lý kỷ luật, Thành viên sẽ được thông báo bằng văn bản hoặc email về quyết định này, và một bản sao hoặc email cũng sẽ được gửi cho cấp Quản lý trực tiếp.

Hình thức kỷ luật sẽ được xác định bởi Bộ phận Tuân Thủ Thành viên áp dụng theo Phụ lục 01 đính kèm. Hình thức xử lý kỷ luật được quyết định trong thời hạn mười ngày (10) ngày làm việc, kể từ ngày thu thập đầy đủ chứng cứ hoặc sau khi có kết luận Thành viên "**Không hợp tác điều tra**". Không hợp tác điều tra là trường hợp Thành viên không phản hồi trong thời hạn được nêu trong lần yêu cầu thứ 3 (ba) của Bộ phận Tuân thủ Thành viên hoặc khi được Công ty yêu cầu nhằm giải quyết các vấn đề có liên quan hoạt động Thành viên của mình nếu Thành viên không tham dự họp/làm việc sau khi được mời họp/thông báo ít nhất 03 (ba) lần, khi đó Bộ phận Tuân Thủ Thành viên sẽ tiến hành trình duyệt xử lý vi phạm dựa theo chứng cứ, thông tin, tài liệu ghi nhận được.

- Nếu Thành viên được xác định là không vi phạm hoặc vi phạm, Công ty sẽ thông báo (bản giấy hoặc email) tới Thành viên, cấp quản lý trực tiếp và Giám đốc điều hành Kinh doanh hệ thống.
- Bộ phận Tuân Thủ Thành viên phối hợp với các bộ phận/phòng ban và cá nhân có liên quan giám sát việc thi hành Quyết định xử lý kỷ luật.
- Đối với vụ việc vi phạm có liên quan đến khiếu nại của Khách hàng, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên sẽ thông báo với Bộ phận Dịch vụ Khách hàng kết quả giải quyết vụ việc để Bộ phận Dịch vụ Khách hàng thông báo với Khách hàng nếu cần thiết.

5.1.3 Khi nhận được đơn/thông tin phản ánh hoặc khiếu nại hoặc phát hiện vi phạm của Thành viên, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên có thể:

- Đình chỉ các đặc quyền tư vấn của Thành viên và Thành viên có liên quan trong một khoảng thời gian cụ thể hoặc cho đến khi kết thúc cuộc điều tra.
- Đình chỉ/hạn chế các đặc quyền, các chế độ, ưu đãi, việc tham gia các sự kiện của Công ty mà Thành viên được hưởng trong một khoảng thời gian cụ thể theo quyết định/thông báo của Công ty hoặc cho đến khi kết thúc cuộc điều tra.
- Giữ lại các phụ cấp/hoa hồng, các khoản trợ cấp, lợi ích, ưu đãi, giải thưởng và thanh toán khác trong thời hạn tùy theo quyết định của Công ty.
- Sau khi kết thúc điều tra, tùy vào mức độ, báo cáo sự việc có thể được trình lên Ban giám đốc để đánh giá và quyết định theo thẩm quyền.

Đối với việc Công ty ra quyết định áp dụng các biện pháp nêu trên mà sau khi kết thúc điều tra, xác định Thành viên có vi phạm hay không vi phạm thì Công ty không phải chịu

bất kể trách nhiệm bồi thường, bồi hoàn các đặc quyền, lợi ích vật chất mà Thành viên không được hưởng do áp dụng các biện pháp quy định tại Điều 5.1.3 này.

5.2. Khiếu nại Quyết định xử lý kỷ luật

Khi Bộ phận Tuân Thủ Thành viên ban hành Quyết định xử lý kỷ luật, Thành viên sẽ được thông báo bằng văn bản hoặc email về quyết định này, và một bản sao hoặc email cũng sẽ được gửi cho cấp Quản lý trực tiếp.

Thành viên sẽ có thời gian ba (03) ngày làm việc kể từ ngày nhận được Quyết định xử lý kỷ luật nêu trên để khiếu nại về quyết định này. Thành viên chỉ được khiếu nại một lần cho mỗi Quyết định xử lý kỷ luật.

Nếu Thành viên muốn khiếu nại Quyết định xử lý kỷ luật, Thành viên phải gửi Thư khiếu nại hoặc email từ mail của Thành viên tới Bộ phận Tuân thủ Thành viên, đồng thời gửi cho cấp quản lý trực tiếp của mình, nêu rõ lý do khiếu nại và kiến nghị, ví dụ như giảm mức hình phạt,... vv. Bộ phận Tuân Thủ Thành viên sẽ có trách nhiệm liên hệ với Thành viên để xác nhận việc nhận Thư khiếu nại và yêu cầu cung cấp các tài liệu bổ sung (nếu có). Phán quyết về Thư khiếu nại sẽ được Bộ phận Tuân Thủ Thành viên đưa ra trong thời hạn mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày nhận được đầy đủ tài liệu bổ sung. Nếu Thành viên không cung cấp chứng từ/ bằng chứng trong vòng ba (03) ngày làm việc kể từ ngày Bộ phận Tuân thủ Thành viên yêu cầu bằng văn bản, khiếu nại này sẽ được xem là hủy bỏ. Sau khi Bộ phận Tuân Thủ Thành viên đã ra phán quyết về Thư khiếu nại hoặc email của Thành viên, sẽ không có khiếu nại hoặc yêu cầu xem xét lại Quyết định xử lý kỷ luật nào được giải quyết. Quyết định về xử lý Thư khiếu nại này sẽ được xem là quyết định cuối cùng và được thực hiện trong vòng ba (03) ngày làm việc kể từ ngày có quyết định của Bộ phận Tuân Thủ Thành viên. Nếu không có bất kỳ Thư khiếu nại nào được đệ trình trong khoảng thời gian nêu trên, Quyết định xử lý kỷ luật được xem là quyết định cuối cùng và có hiệu lực thi hành.

5.3. Bộ phận Tuân thủ Thành viên

- Kiểm tra, giám sát việc tuân thủ của Thành viên.
- Tiến hành điều tra, xác minh các vụ việc vi phạm của Thành viên.
- Đối với hình thức kỷ luật: Nhắc nhở, Nhắc nhở lần cuối, Cảnh cáo, Cảnh cáo lần cuối, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên sẽ ra quyết định xử lý kỷ luật.
- Đối với hình thức kỷ luật: Chấm dứt hợp đồng tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm với Thành viên, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên sẽ lập báo cáo và đề xuất trình Ban giám đốc quyết định.
- Các công việc khác theo sự chi đạo của Ban giám đốc.

5.4. Các nguyên tắc của hoạt động điều tra, xác minh

- Tôn trọng sự thật, khách quan, toàn diện và công bằng.
- Nhanh chóng và tuân thủ các quy định liên quan.
- Độc lập và bảo mật thông tin. Trước và trong quá trình điều tra, xác minh, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên có thể cần nhắc thông báo cho các bộ phận liên quan để phối hợp (nếu cần).

6. CÁC HÀNH VI VI PHẠM, BIỆN PHÁP XỬ LÝ VI PHẠM VÀ CÁC HÌNH THỨC KỶ LUẬT:

6.1. Nguyên tắc xử lý kỷ luật

- Tất cả các Thành viên (bao gồm tất cả các Thành viên trong Ban điều hành và các Thành viên trong toàn hệ thống TTMT) được đối xử công bằng trong việc xử lý các

hành vi vi phạm.

- Quản lý trực tiếp sẽ phải chịu trách nhiệm liên đới cho những hành vi vi phạm của Thành viên cấp dưới nếu quản lý không thể chứng minh là bản thân đã hoàn thành nhiệm vụ: phỏng vấn, tuyển dụng, thông báo, hướng dẫn, đôn đốc và giám sát các Thành viên thuộc hệ thống kinh doanh do mình quản lý.
- Mỗi hành vi vi phạm sẽ bị xử lý một lần. Nếu Thành viên vi phạm nhiều lần cùng một loại lỗi mà trước đó Thành viên đã vi phạm lỗi này nhưng chưa bị xử lý, và chưa hết thời hiệu xử lý sẽ được tổng hợp chung lại xử lý một lần. Đây được xem là tình tiết tăng nặng do vi phạm nhiều lần.
- Tái phạm là trường hợp Thành viên thực hiện hành vi vi phạm loại lỗi đã bị xử lý kỷ luật nhưng chưa qua Thời gian thử thách mà lại tiếp tục thực hiện hành vi vi phạm đó thì hình thức kỷ luật sẽ được tự động tăng lên ở mức cao hơn.
- Trong thời hạn 01 (một) năm kể từ ngày Công ty ra Quyết định kỷ luật, Thành viên tiếp tục thực hiện hành vi vi phạm cho dù vô ý hay cố ý thì hình thức kỷ luật đối với hành vi vi phạm đó sẽ được tự động tăng lên ở mức cao hơn so với hình thức kỷ luật mà Công ty đã ra quyết định.
- Vi phạm có tổ chức, hệ thống là hình thức nhiều người/nhiều Thành viên có sự câu kết/bàn bạc/trao đổi/thỏa thuận chặt chẽ với nhau cùng thực hiện hành vi vi phạm hoặc tạo điều kiện thực hiện hành vi vi phạm. Đây được xem là tình tiết tăng nặng khi đưa ra quyết định kỷ luật.
- Nhiều người cùng thực hiện hành vi vi phạm thì mỗi người vi phạm đều bị xử lý với mức độ kỷ luật tương ứng với mức độ lỗi mà mỗi người thực hiện được nhận định bởi Bộ phận Tuân Thủ Thành viên. Một người thực hiện nhiều hành vi vi phạm sẽ bị xử lý theo hình thức kỷ luật áp dụng đối với hành vi vi phạm cao nhất. Các hành vi còn lại sẽ được xem là tình tiết tăng nặng.
- Việc áp dụng các hình thức kỷ luật sẽ căn cứ theo Quy định này, mức độ thiệt hại hoặc khả năng gây ra thiệt hại, thiện chí khắc phục hậu quả và nhận thức của Thành viên khi thực hiện hành vi vi phạm cũng như sự hợp tác của người vi phạm trong quá trình điều tra xử lý sự việc.
- Trường hợp các Thành viên vi phạm pháp luật hình sự trong quá trình tư vấn và phân phối sản phẩm và cung cấp dịch vụ hợp đồng bảo hiểm, TTMT sẽ phối hợp, làm việc với các Cá nhân/Tổ chức/Cơ quan nhà nước có thẩm quyền trên cơ sở tuân thủ pháp luật.

6.2. Các khái niệm chung

- a) Thời gian kỷ luật: là khoảng thời gian Thành viên bị Công ty ban hành quyết định kỷ luật và trong thời gian này Thành viên có thể bị áp dụng đồng thời tất cả các biện pháp sau:
- Đình chỉ hoạt động Thành viên có thời hạn là việc Công ty thông báo đến Thành viên không được thực hiện các công việc trong một khoảng thời gian theo quy định bao gồm nhưng không giới hạn như sau: (i) Tư vấn bảo hiểm cho Khách hàng; (ii) Tuyển dụng Thành viên; (iii) Tham gia các khóa đào tạo/huấn luyện/sự kiện của Công ty; (iv) Tiếp cận Khách hàng dưới bất kỳ hình thức hay mục đích nào dưới danh nghĩa là Thành viên của TTMT; (v) Khóa quyền truy cập vào các hệ thống; (vi) thu hồi toàn bộ các vật phẩm và thiết bị/tài liệu liên quan mà Công ty đã cung cấp cho Thành viên (nếu có).
 - Không công nhận/hủy kết quả thi đua (nếu có): là việc Thành viên trong thời gian kỷ luật không được công nhận hoặc bị hủy các kết quả thi đua và không được tham dự các sự kiện liên quan tới việc công nhận kết quả thi đua cho dù đợt thi đua kết thúc

trước thời điểm Thành viên có hành vi vi phạm.

- Tạm giữ/Khấu trừ toàn bộ thu nhập để bồi thường thiệt hại đối với các vi phạm về tài chính hoặc các vi phạm gây thiệt hại, tổn thất tài chính/uy tín cho TTMT, nếu có.
- b) Thời gian thử thách: là thời gian cần thiết để Thành viên đã bị xử lý kỷ luật chứng tỏ sự nghiêm túc tuân thủ các quy định của Công ty. Đồng thời trong thời gian thử thách, Thành viên không được xem xét bổ nhiệm vào vị trí cao hơn.

6.3. Các hình thức kỷ luật (mức độ tăng dần)

- a) Nhắc nhở: nhắc nhở bằng văn bản (email, sms...), và việc nhắc nhở này sẽ được lưu hồ sơ Thành viên.
- b) Nhắc nhở lần cuối: nhắc nhở bằng văn bản (email, bản giấy...), có ghi nhận lại bằng văn bản việc Thành viên bị nhắc nhở lần cuối, lưu hồ sơ Thành viên. Nhắc nhở lần cuối bị áp dụng Thời gian thử thách 30 ngày.
- c) Cảnh cáo: là việc áp dụng Thời gian kỷ luật 15 ngày và sau đó áp dụng Thời gian thử thách 30 ngày.
- d) Cảnh cáo lần cuối: là việc áp dụng Thời gian kỷ luật 30 ngày và sau đó áp dụng Thời gian thử thách 45 ngày.
- e) Chấm dứt hợp đồng hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm (gọi tắt là hợp đồng/ hợp đồng Thành viên) với Thành viên: là việc TTMT đơn phương chấm dứt hợp đồng Thành viên bằng văn bản do Thành viên vi phạm quy định của TTMT. Thành viên vi phạm bị chấm dứt hợp đồng, Thành viên có thể đồng thời bị áp dụng thêm các biện pháp sau:
 - Thu hồi/khấu trừ các khoản thu nhập trong thời gian phát sinh vi phạm (nếu có).
 - Không công nhận/hủy kết quả thi đua (nếu có): là việc Thành viên bị chấm dứt hợp đồng không được công nhận hoặc bị hủy các kết quả thi đua và không được tham dự các sự kiện của Công ty cho dù đợt thi đua kết thúc trước/trong/sau thời điểm mà Thành viên được xác định có hành vi vi phạm.
 - Buộc bồi thường thiệt hại phát sinh, nếu có.
 - Đưa tên Thành viên vào Danh sách Thành viên vi phạm của TTMT: là việc tên của Thành viên bị đưa vào “**Danh sách Thành viên vi phạm của TTMT**”. Thành viên có tên trong danh sách này sẽ không được tái tuyển dụng trong thời hạn 03 năm kể từ ngày Công ty thông báo quyết định chấm dứt hợp đồng Thành viên.
 - **Đưa tên Thành viên vào "Danh sách đen"**: là việc tên của Thành viên bị đưa vào “**Danh sách đen**” của Đối tác và có thể là “**Danh sách đen**” của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam.
 - Tiến hành thủ tục về dân sự, xử phạt vi phạm hành chính và/hoặc tố giác hình sự (nếu cần): TTMT sẽ chuyển hồ sơ vụ việc của Thành viên tới Cơ quan chức năng (Chính quyền địa phương/Công an/Tòa án) để xem xét xử phạt vi phạm hành chính, khởi kiện dân sự hoặc khởi tố hình sự theo quy định của Pháp luật nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của TTMT, Khách hàng, các Tổ chức, Đối tác khi Thành viên vi phạm.

6.4. Các hành vi vi phạm và hình thức kỷ luật

Các hành vi vi phạm và hình thức kỷ luật tương ứng cho Thành viên được quy định cụ thể tại **Phụ lục 01** kèm theo.

6.5. Các biện pháp khắc phục hậu quả và xử lý khác

Thời gian áp dụng các biện pháp khắc phục hậu quả và xử lý khác: Sau khi kết thúc điều tra, Bộ phận Tuân thủ Thành viên ban hành Quyết định xử lý kỷ luật về hành vi vi phạm của Thành viên.

- a) Thành viên có thể bị áp dụng riêng lẻ hoặc đồng thời các biện pháp khắc phục hậu quả sau đây:
- Bị tạm giữ/khấu trừ một phần hoặc toàn bộ các khoản thu nhập như đã thoả thuận trong hợp đồng hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm để chi trả, bù đắp thiệt hại phát sinh do mình gây ra.
 - Bị thu hồi các khoản lợi ích không phù hợp có được từ hành vi vi phạm của Thành viên.
 - Buộc hoàn trả khoản thu nhập/thưởng có được từ hành vi vi phạm của Thành viên.
 - Buộc hoàn trả các khoản thưởng, hỗ trợ mà Công ty đã thanh toán cho Thành viên liên quan đến hành vi vi phạm.
 - Bị buộc bồi thường các thiệt hại phát sinh: Thành viên bị buộc phải bồi hoàn các thiệt hại do lỗi của bản thân gây ra đối với TTMT/Khách hàng/Đối tác.
 - Buộc cải chính các thông tin sai sự thật hoặc gây nhầm lẫn.
 - Buộc thu hồi, tiêu hủy các tài liệu, ấn phẩm... phát hành, quảng cáo sai quy định.
 - Thành viên là Người giới thiệu hoặc quản lý mà vi phạm về trách nhiệm quản lý có thể bị xem xét thu hồi các khoản thưởng về doanh số, thưởng chương trình thi đua theo quy định của TTMT.
 - Thành viên là Người giới thiệu hoặc quản lý sẽ bị trách nhiệm liên đới, bị thu hồi/tạm giữ/bị trừ một phần hoặc toàn bộ các khoản thu nhập đã nhận và/hoặc có thể được hưởng để bồi thường thiệt hại về tài chính cho các lỗi vi phạm do bản thân Thành viên gây ra hoặc do Thành viên thuộc hệ thống quản lý của mình gây ra (nếu có).
 - Thành viên bị xử lý kỷ luật có thể bị giáng cấp là việc Thành viên bị *giáng cấp* khỏi vị trí quản lý hiện tại có thời hạn hoặc vô thời hạn tùy thuộc vào mức độ nghiêm trọng của hành vi vi phạm và Quyết định cuối cùng sẽ do TTMT đưa ra.
- b) Đối với những hành vi vi phạm quy định của Công ty, ngoài áp dụng các biện pháp khắc phục nêu trên thì TTMT có quyền yêu cầu Thành viên và những Thành viên liên quan thực hiện theo yêu cầu của Công ty.

7. CÁC BIỆN PHÁP NGĂN CHẶN

7.1. **Thời gian áp dụng các biện pháp ngăn chặn:** Khi Bộ phận Tuân thủ Thành viên nhận được thông tin, phản ánh, khiếu nại của cá nhân/Thành viên/Tổ chức... về hành vi vi phạm của Thành viên thì Bộ phận Tuân thủ Thành viên sẽ xem xét, áp dụng các biện pháp ngăn chặn. Bộ phận Tuân thủ Thành viên sẽ gửi thông báo đến Thành viên bị phản ánh, khiếu nại về việc áp dụng các biện pháp ngăn chặn.

7.2. Các trường hợp áp dụng biện pháp ngăn chặn

- Thành viên chiếm dụng tiền phí bảo hiểm của Khách hàng.
- Có chứng cứ rõ ràng về sai phạm của Thành viên và sai phạm này có thể bị áp dụng hình thức kỷ luật "Chấm dứt hợp đồng hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm".
- Thành viên bất hợp tác, không thực hiện việc giải trình theo yêu cầu của Bộ phận Tuân Thủ Thành viên. Không liên lạc được với Thành viên và đề nghị Người quản lý các cấp hỗ trợ liên lạc nhưng sau 05 ngày vẫn không có thông tin phản hồi.
- Theo yêu cầu của Ban Giám Đốc hoặc theo yêu cầu của Trưởng Bộ phận Tuân Thủ Thành viên.

7.3. Các Biện pháp Ngăn chặn

- Tạm giữ thu nhập tối đa 02 (hai) tháng đối với Thành viên vi phạm hoặc Tạm giữ thu nhập cho đến khi Thành viên hợp tác giải quyết vụ việc.
- Tạm đình chỉ mọi hoạt động Thành viên: là việc Công ty thông báo đến Thành viên tạm

dừng thực hiện các công việc bao gồm nhưng không giới hạn như sau: (i) Tư vấn bảo hiểm cho Khách hàng; (ii) Tuyển dụng Thành viên; (iii) Tham gia các khóa đào tạo/huấn luyện/sự kiện của Công ty; (iv) Tiếp cận Khách hàng dưới bất kỳ hình thức hay mục đích nào dưới danh nghĩa là Thành viên của TTMT; (v) Khóa quyền truy cập vào các hệ thống; (vi) thu hồi toàn bộ các vật phẩm và thiết bị/tài liệu liên quan mà Công ty đã cung cấp cho Thành viên (nếu có). Thời gian tạm đình chỉ hoạt động Thành viên sẽ được tính vào thời gian kỷ luật sau này (nếu có).

- Tạm khóa quyền truy cập vào các hệ thống Công ty của Thành viên.
- Tạm ngưng việc thẩm định, giải quyết hồ sơ của/hoặc có liên quan đến Thành viên.

8. ÁP DỤNG CÁC TÌNH TIẾT GIẢM NHẸ HOẶC TĂNG NẶNG:

8.1. Các tình tiết giảm nhẹ hoặc tăng nặng

a) Các tình tiết giảm nhẹ:

- Thành viên vi phạm đã ngăn chặn, làm giảm bớt tác hại của hành vi vi phạm hoặc tự nguyện khắc phục hậu quả, bồi thường thiệt hại.
- Thành viên vi phạm tự nguyện khai báo.
- Thành viên vi phạm thành khẩn nhận lỗi ngay từ đầu.
- Thành viên vi phạm có thái độ hợp tác trong quá trình điều tra xác minh.
- Thành viên vi phạm vì hoàn cảnh đặc biệt khó khăn hoặc bất khả kháng.
- Các tình tiết khác theo sự cân nhắc của Bộ phận Tuân Thủ Thành viên.

b) Các tình tiết tăng nặng:

- Vi phạm có tổ chức, hệ thống.
- Vi phạm nhiều lần.
- Tái phạm.
- Lợi dụng, lạm dụng chức vụ, quyền hạn để thực hiện hành vi vi phạm.
- Thực hiện nhiều hành vi vi phạm.
- Xúi giục, lôi kéo hoặc ép buộc các Thành viên khác vi phạm.
- Vi phạm trong vai trò là Người giới thiệu/người quản lý Thành viên/Quản lý hệ thống/Thành viên Ban điều hành.
- Thành viên với vai trò là quản lý cho dù vô ý hay cố ý mà vi phạm hoặc có Thành viên dưới quyền vi phạm cũng do vô ý hay cố ý.
- Thành viên cũng đồng thời là Khách hàng mà có hành vi vi phạm trong quá trình tham gia Bảo hiểm.
- Vi phạm trong thời gian kỷ luật, thời gian thử thách.
- Giải trình không trung thực, có hành vi trốn tránh, che giấu lỗi vi phạm.
- Thành viên bất hợp tác trong quá trình xử lý vi phạm, như từ chối cung cấp thông tin, từ chối xác nhận nội dung làm việc, không phối hợp giải quyết vụ việc theo thông báo/yêu cầu của Công ty.
- Xâm phạm nghiêm trọng tới quyền và lợi ích hợp pháp của Khách hàng, TTMT hoặc Đối tác.
- Vi phạm gây ảnh hưởng đến uy tín/hình ảnh/thương hiệu của TTMT hoặc làm phát sinh các vấn đề Công ty phải giải quyết về truyền thông/báo chí, tham gia vào quy trình tố tụng hoặc làm việc với cơ quan chức năng liên quan;
- Các tình tiết khác theo sự cân nhắc của Bộ phận Tuân Thủ Thành viên.

8.2. Áp dụng các tình tiết giảm nhẹ hoặc tăng nặng

- a) Bộ phận Tuân Thủ Thành viên căn cứ vào các Tình tiết giảm nhẹ hoặc tăng nặng, các ý kiến của cấp quản lý Thành viên (nếu có), các bộ phận phòng ban liên quan để đề

xuất hình thức kỷ luật theo quy định. Nếu hành vi vi phạm không có tình tiết giảm nhẹ hay tăng nặng thì sẽ áp dụng mức trung bình của hình thức kỷ luật theo quy định tại Phụ lục 01 đính kèm.

- b) Bộ phận Tuân Thủ Thành viên căn cứ vào các tình tiết giảm nhẹ hoặc tăng nặng, các ý kiến của cấp quản lý Thành viên (nếu có), các bộ phận phòng ban liên quan (nếu có) để ra quyết định hình thức xử lý kỷ luật cho từng trường hợp cụ thể.
- c) Nếu hành vi vi phạm của Thành viên cổ từ 02 tình tiết tăng nặng trở lên thì Bộ phận Tuân thủ Thành viên sẽ áp dụng hình thức xử lý kỷ luật cao nhất.

9. NGUYÊN TẮC “10 KHÔNG” CỦA TTMT:

9.1. Nguyên tắc 01: Thành viên không được lừa dối Khách hàng

- a) Không được cung cấp thông tin không chính xác đến Khách hàng, không xúi giục Khách hàng thay đổi, làm mất hiệu lực, hay hủy bỏ hợp đồng/sản phẩm bảo trợ đang có để thay đổi bằng một hợp đồng khác/ sản phẩm bảo trợ khác làm thiệt hại đến quyền lợi của Khách hàng và/hoặc của Thành viên khác và/hoặc của TTMT và/hoặc Đối tác.
- b) Không được giả mạo chữ ký của Khách hàng, người được bảo hiểm hoặc Thành viên khác trong hồ sơ hay bất cứ chứng từ nào của Khách hàng; Cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác hoặc trình bày sai lệch hoặc miêu tả sai hoặc so sánh không chính xác, sai lệch về: hoạt động của TTMT, của Đối tác; về sản phẩm bảo hiểm của TTMT/Đối tác/doanh nghiệp bảo hiểm khác; về danh tiếng của TTMT/Đối tác/ doanh nghiệp bảo hiểm khác; về điều kiện tham gia, chi trả và điều khoản của hợp đồng bảo hiểm.

9.2. Nguyên tắc 02: Thành viên không được tiết lộ thông tin của Khách hàng

Thành viên có nghĩa vụ bảo mật thông tin của Khách hàng, không được sử dụng sai mục đích thông tin cá nhân của Khách hàng, thông tin liên quan đến việc giao kết, thực hiện, chấm dứt hợp đồng bảo hiểm của Khách hàng hoặc thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh của TTMT, Tổ chức/Đối tác.

9.3. Nguyên tắc 03: Thành viên không được vô trách nhiệm với tiền/hồ sơ nhận từ Khách hàng

- a) Thành viên không được chiếm dụng tiền liên quan đến hợp đồng bảo hiểm của Khách hàng hoặc TTMT, tạm ứng phí bảo hiểm cho Khách hàng hoặc giảm phí bảo hiểm cho Khách hàng.
- b) Thành viên không được 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 liên quan đến việc Thành viên hỗ trợ Khách hàng trong quá trình tham gia hợp đồng bảo hiểm với doanh nghiệp bảo hiểm hoặc yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm cho Khách hàng.
- c) Thành viên không được trả tiền mặt cho các Thành viên tuyến dưới bằng hình thức chia lại tỷ lệ phần trăm doanh số.

9.4. Nguyên tắc 04: Thành viên không được lôi kéo Khách hàng của Thành viên khác hoặc Đại lý bảo hiểm của Đối tác

Thành viên không được tranh giành, lôi kéo Khách hàng dưới mọi hình thức, bao gồm nhưng không hạn chế như: ngàn cân, mời gọi, chia sẻ, lôi kéo, nói xấu, mua chuộc, đe dọa, hứa hẹn với Khách hàng các quyền lợi, ưu đãi dưới các hình thức bất hợp pháp bao gồm nhưng không giới hạn các hình thức như hứa hẹn giảm phí bảo hiểm hoặc các quyền lợi khác mà TTMT/Đối tác không cung cấp cho Khách

hàng.

9.5. Nguyên tắc 05: Thành viên không lôi kéo, tuyển dụng ứng viên, Thành viên, Đại lý bảo hiểm, Tư vấn tài chính của Thành viên khác, hệ thống khác hoặc Đối tác

Thành viên không được tranh giành, lôi kéo, tuyển dụng ứng viên/người được giới thiệu, Thành viên, đại lý bảo hiểm, tư vấn tài chính của các Thành viên khác, hệ thống khác hay của Đối tác dưới mọi hình thức, bao gồm nhưng không hạn chế như: ngăn cản, mời gọi, chia sẻ, lôi kéo, nói xấu, mua chuộc, đe dọa, hứa hẹn ứng viên, Thành viên, đại lý bảo hiểm, tư vấn tài chính hoặc người nhà của những người này hoặc có hành vi gian lận trong hoạt động tuyển chọn, đào tạo và quản lý Thành viên. Trong trường hợp Thành viên phát hiện/nghe ngò ứng viên/Người mình tiếp cận có thông tin hoặc có mã số Thành viên tại TTMT thì Thành viên phải thông báo ngay về Công ty để Công ty xem xét và giải quyết trừ trường hợp Công ty có quy định khác.

9.6. Nguyên tắc 06: Thành viên không được nói xấu Khách hàng hoặc nói xấu Thành viên trong cùng hệ thống hoặc Thành viên khác của hệ thống khác thuộc TTMT hoặc Khách hàng/Đại lý bảo hiểm của Đối tác

Thành viên phải tôn trọng Khách hàng/Đồng nghiệp. Thành viên không được nói xấu/cung cấp những thông tin sai lệch về Khách hàng/về Thành viên trong cùng hệ thống/về Thành viên khác của hệ thống khác thuộc TTMT và/hoặc Khách hàng/Đại lý bảo hiểm của Đối tác.

9.7. Nguyên tắc 07: Thành viên không được trục lợi thi đua, không được phép sử dụng trái phép Tài sản của TTMT

- a) Tự ý sử dụng thương hiệu của TTMT nhằm mục đích trục lợi hoặc bất cứ mục đích không chính đáng nào khác.
- b) Tổ chức, tham gia hoặc lôi kéo Thành viên khác trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia vào các hoạt động và/hoặc bất kỳ công việc nào khác có xung đột với quyền lợi và uy tín của TTMT hoặc của Đối tác.
- c) Tự ý sửa đổi, sử dụng trái phép, làm sai lệch hoặc làm giả các nội dung tài liệu của TTMT/Đối tác/Doanh nghiệp bảo hiểm khác mà không có sự đồng ý bằng văn bản của TTMT.
- d) Tự ý thực hiện quảng cáo có nội dung liên quan đến thương hiệu của TTMT, Đối tác/Doanh nghiệp bảo hiểm khác hoặc tiến hành các sự kiện, hội thảo... nhân danh TTMT, Đối tác/Doanh nghiệp bảo hiểm khác mà chưa được TTMT, Đối tác/Doanh nghiệp bảo hiểm khác chấp thuận bằng văn bản.
- e) Trục lợi thi đua:
 - Thành viên là Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm hoặc thông đồng, câu kết/bàn bạc/trao đổi/thỏa thuận với Khách hàng để bán sản phẩm bảo hiểm/vay giá trị hợp đồng bảo hiểm để mua hợp đồng bảo hiểm khác nhằm mục đích đạt kết quả thi đua, chỉ tiêu về doanh số hoặc thăng chức, sau đó hủy hợp đồng bảo hiểm, giảm số tiền bảo hiểm hoặc làm cho hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực.
 - Thành viên là Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm để hợp đồng bảo hiểm của mình mất hiệu lực hoặc hủy hoặc giảm phí ở các kỳ đóng phí tiếp theo trong năm đầu tiên và/hoặc năm thứ 2 của hợp đồng mà không được khôi phục, tăng phí trở lại như ban đầu tham gia trong vòng 30 ngày kể từ ngày mất hiệu lực hoặc ngày giảm phí.

- Thành viên thỏa thuận với Thành viên khác chuyển nhượng hệ thống cho nhau có yếu tố không trung thực, gian lận nhằm trục lợi cá nhân.
- Thành viên không được trục lợi thi đua dưới mọi hình thức bao gồm nhưng không giới hạn hành vi: sử dụng mã số Thành viên của người khác và/hoặc cung cấp mã số Thành viên của bản thân cho người thân hoặc người khác để tư vấn bảo hiểm và/hoặc tuyển dụng Thành viên.

9.8. Nguyên tắc 08: Nguyên tắc 02 tuần

Thành viên không được tiếp cận, mời gọi/chia sẻ về TTMT với ứng viên nếu ứng viên đó đã được tiếp cận, mời gọi/chia sẻ bởi một Thành viên khác trong khoảng thời gian 02 tuần kể từ khi ứng viên được chia sẻ.

9.9. Nguyên tắc 09: Nguyên tắc 06 tháng và tái tuyển dụng

9.9.1. Thành viên không được tiếp cận, mời gọi hoặc chia sẻ với Thành viên khác mà Thành viên đó đã gia nhập TTMT thuộc quản lý khác/hệ thống khác nhưng đã chấm dứt hợp tác với TTMT dưới mọi hình thức trong vòng 06 tháng kể từ ngày TTMT gửi thông báo.

9.9.2. Trong vòng 06 tháng kể từ ngày TTMT gửi thông báo chấm dứt hợp đồng Thành viên, Thành viên tái tuyển dụng TTMT phải gia nhập hệ thống cũ với vị trí bằng hoặc thấp hơn, không thay đổi quản lý trực tiếp và/hoặc người giới thiệu. Trong trường hợp Người quản lý trực tiếp và/hoặc Người giới thiệu đã chấm dứt hợp đồng Thành viên với Công ty thì Thành viên sẽ báo cáo trực tiếp quản lý cấp trên của Người quản lý trực tiếp và/hoặc người giới thiệu đó.

9.9.3. Trường hợp Thành viên tái tuyển dụng trong khoảng thời gian từ 06 tháng trở đi kể từ ngày TTMT gửi thông báo chấm dứt hợp đồng Thành viên, Thành viên đó được phép gia nhập hệ thống khác, vị trí có thể thấp hơn, bằng hoặc cao hơn vị trí cũ và sẽ áp dụng quy định về tuyển dụng tại thời điểm tái tuyển dụng.

9.10. Nguyên tắc 10: Không thay đổi hệ thống

Trừ trường hợp Công ty có quy định khác hoặc theo hướng dẫn của Công ty, Thành viên không được:

- Chuyển hệ thống dưới bất cứ hình thức nào;
- Thay đổi vị trí cấp bậc tại TTMT;
- Thay đổi Người giới thiệu và/hoặc Người quản lý trực tiếp của mình;
- Chấm dứt mã số Thành viên tại hệ thống này để gia nhập hệ thống khác dưới bất kỳ hình thức nào trong thời gian 06 tháng kể từ ngày chấm dứt mã số Thành viên.

Thành viên đã gia nhập TTMT nếu tuyển dụng/giới thiệu người thân (Bố mẹ đẻ, bố mẹ nuôi hợp pháp, vợ/chồng, con ruột/con nuôi hợp pháp) hoặc những người thân của Thành viên mong muốn gia nhập TTMT thì những người thân này phải gia nhập cùng hệ thống với Thành viên và áp dụng theo quy định về tuyển dụng tại thời điểm gia nhập.

10. NGHĨA VỤ VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC CÁ NHÂN CÓ LIÊN QUAN

10.1. Khi các phòng ban, nhân viên của TTMT và đội ngũ Thành viên có bằng chứng về vi phạm của Thành viên thì phải nhanh chóng thông báo cho Bộ phận Tuân Thủ Thành viên về Thành viên đó và phải đảm bảo tính bí mật về thông tin theo quy định của Công ty.

10.2. Thông tin phản ánh về hành vi vi phạm của Thành viên được gửi về Bộ phận Tuân Thủ Thành viên phải có đầy đủ thông tin, chứng cứ và đủ để xem xét trách nhiệm của các cá nhân có liên quan.

10.3. Khi Bộ phận Tuân thủ Thành viên yêu cầu các Thành viên và các cá nhân liên quan

phải chịu trách nhiệm cung cấp các thông tin, bằng chứng, chứng cứ liên quan đến hành vi vi phạm.

- 10.4. Nghiêm cấm các hành vi bao che, che giấu thông tin và bằng chứng vi phạm của Thành viên.
- 10.5. Nghiêm cấm mọi hình thức tự xử lý giữa các cấp Thành viên, nhân viên không theo quy định tại Điều 10.1 trên đây.
- 10.6. Các phòng ban, nhân viên và đội ngũ Thành viên liên quan có nghĩa vụ hợp tác và hỗ trợ hoạt động điều tra, xác minh của Bộ phận Tuân Thủ Thành viên.

11. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG:

- 11.1. Quy định này có hiệu lực kể từ ngày 09 tháng 06 năm 2024. Nguyên tắc Tuân thủ Thành viên này thay thế cho Nguyên tắc Tuân thủ Thành viên đã ban hành trước đây.
- 11.2. Các vi phạm của Thành viên thực hiện trước khi Nguyên tắc Tuân thủ Thành viên này có hiệu lực nhưng thời điểm Công ty phát hiện, xử lý, xác minh, ra Quyết định sau khi Nguyên tắc Tuân Thủ Thành viên này có hiệu lực thì vẫn được xử lý theo Nguyên tắc này.
- 11.3. Trong quá trình thực hiện, Bộ phận Tuân Thủ Thành viên có trách nhiệm báo cáo Ban Giám đốc xem xét việc sửa đổi, bổ sung Nguyên tắc Tuân Thủ Thành viên này cho phù hợp với tình hình thực tế của Công ty, của thị trường bảo hiểm Việt Nam và phù hợp với quy định của pháp luật.

CÔNG TY CỔ PHẦN TRÁI TIM MẶT TRỜI
Giám đốc

Lê Trần Trí Nhu

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
I. VI PHẠM CÁC QUY ĐỊNH LIÊN QUAN ĐẾN KHÁCH HÀNG							
1	Làm sai lệch thông tin cung cấp cho Khách hàng	(a) Cung cấp các thông tin sai lệch về nội dung, phạm vi hoạt động, điều kiện bảo hiểm của TTMT hay Đối tác của TTMT.				X	X
		(b) Tư vấn sai về quyền lợi Bảo hiểm và/hoặc các điều khoản của sản phẩm (trình bày sai/không đầy đủ về lợi tức trong tương lai, về thu nhập từ Hợp đồng, giá trị giải ước hoặc giá trị cho vay của Hợp đồng...).			X	X	X
2	Tư vấn bảo hiểm khi chưa đủ điều kiện	(a) Tư vấn, giới thiệu các sản phẩm bảo hiểm khi chưa được đào tạo và/hoặc chưa tham gia các buổi huấn luyện sản phẩm và/hoặc chưa đủ điều kiện tư vấn theo quy định của Công ty/Đối tác.		X	X	X	X
		(b) Sử dụng người khác không phải là Thành viên của TTMT để tư vấn bảo hiểm thay mình.			X	X	X
		(c) Tư vấn và/hoặc bán các sản phẩm bảo hiểm trong thời gian thi hành kỷ luật theo Quyết định xử lý kỷ luật của Công ty.		X		X	
3	Xúi giục, tác động Khách hàng tham gia Bảo hiểm ngoài ý muốn	(a) Xúi giục/tư vấn/gợi ý Khách hàng hủy bỏ, giảm mệnh giá bảo hiểm hoặc làm mất hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm hiện hữu để tham gia Hợp đồng bảo hiểm mới.			X	X	X
		(b) Ứng trước/nộp thay phí bảo hiểm cho Khách hàng.		X	X	X	
		(c) Ép buộc/Gây áp lực buộc Khách hàng tham gia Bảo hiểm ngoài ý muốn.			X	X	

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
4	Dàn xếp việc thăm định, Làm sai lệch thông tin Khách hàng	(a) Không tư vấn đầy đủ cho Bên mua Bảo hiểm/Người được bảo hiểm hoặc tác động/gợi ý đến Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm để Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm không kê khai/kê khai sai lệch các thông tin liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm.				X	X
		(b) Câu kết/bàn bạc/trao đổi/thỏa thuận với Bên mua Bảo hiểm/Người được bảo hiểm/Người thụ hưởng/Người cở quyền lợi liên quan thực hiện việc giả mạo thông tin trên Giấy Yêu cầu Bảo hiểm và các giấy tờ khác liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm.				X	X
		(c) Câu kết/bàn bạc/trao đổi/thỏa thuận với Bên mua Bảo hiểm khai báo không trung thực về tình trạng sức khỏe của Bên mua Bảo hiểm hoặc Người được Bảo hiểm.					X
		(d) Biết hoặc cố ý/vô ý không biết Bên mua Bảo hiểm khai báo không trung thực về tình trạng sức khỏe của Bên mua Bảo hiểm hoặc Người được Bảo hiểm nhưng không báo cáo cho TTMT/Đối tác.				X	X
		(e) Dàn xếp để thực hiện các xét nghiệm y tế hoặc khám sức khỏe không đúng đối tượng và/hoặc hướng dẫn của Đối tác; thông đồng với Khách hàng và/hoặc với tổ chức y tế để làm sai lệch hoặc giả mạo kết quả xét nghiệm/kiểm tra/thăm định/giám định y khoa nhằm mục đích để Khách hàng giao kết hợp đồng bảo hiểm và/hoặc nhận quyền lợi bảo hiểm.					X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(i) Tự ý thay đổi thông tin về Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm/Người thụ hưởng trong các hồ sơ liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm.	X	X	X	X	X
		(g) Giả mạo chữ ký/điền thay/ký thay Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm.				X	X
		(h) Tự ý cung cấp các thông tin sai lệch liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm hoặc Sử dụng/đăng ký địa chỉ email, số điện thoại của bản thân trong Hợp đồng bảo hiểm của Khách hàng trừ trường Hợp Thành viên có mối quan hệ (Vợ/chồng, con cái, anh chị em ruột) với Khách hàng. Trong một số trường hợp, TTMT có thể sẽ yêu cầu chứng minh mối quan hệ này.	X	X	X	X	X
		(i) Yêu cầu Khách hàng ký khống vào bất cứ biểu mẫu, giấy tờ nào.		X	X	X	X
5	Thành viên tự ý nộp Hợp đồng bảo hiểm	(a) Thành viên tự ý nộp Hợp đồng bảo hiểm khi: (i) Khách hàng chưa đồng ý tham gia Hợp đồng bảo hiểm; (ii) Khách hàng chưa được tư vấn đầy đủ các quyền lợi và nghĩa vụ trong Hợp đồng bảo hiểm; (iii) Khách hàng không kê khai Giấy yêu cầu bảo hiểm hoặc văn bản xác nhận tham gia Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc Khách hàng chưa thực hiện nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên về Đối tác.			X	X	X
		(b) Tạo lập Hợp đồng ảo, làm giả hồ sơ yêu cầu bảo hiểm				X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
II. VI PHẠM VỀ TIẾT LỘ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG							
1	Vi phạm bảo mật thông tin	(a) Tiết lộ hoặc cung cấp các thông tin của TTMT/Khách hàng/Đối tác cho bên thứ Ba và/hoặc trên các phương tiện thông tin đại chúng dưới mọi hình thức khi không có sự chấp thuận trước của TTMT.				X	X
		(b) Sử dụng sai mục đích thông tin cá nhân của Khách hàng, thông tin liên quan đến việc giao kết Hợp đồng bảo hiểm hoặc thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh của TTMT/Đối tác.			X	X	X
2	Vi phạm khác về sử dụng sai hoặc Tiết lộ thông tin Khách hàng	Các vi phạm khác về sử dụng sai mục đích/tiết lộ thông tin cá nhân của Khách hàng làm phương hại tới quyền và lợi ích của Khách hàng/TTMT/Đối tác.	X	X	X	X	
III. VI PHẠM VỀ VIỆC THIẾU TRÁCH NHIỆM TRONG QUÁ TRÌNH TƯ VẤN/ BÁN BẢO HIỂM							
1	Chiếm dụng tiền liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm	(a) Đại diện cho Khách hàng nhận tiền phí bảo hiểm, tiền hoàn trả, tiền chi trả quyền lợi bảo hiểm hoặc bất kỳ khoản tiền nào liên quan đến hợp đồng bảo hiểm mà không nộp về cho Đối tác/Công ty hoặc giao cho bên thụ hưởng.					X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(b) Chiếm dụng tiền phí bảo hiểm của Khách hàng.				X	X
2	Vi phạm liên quan đến nộp phí bảo hiểm	(a) Đại diện cho Khách hàng nộp phí bảo hiểm hoặc bất kỳ khoản tiền mặt nào liên quan đến hợp đồng bảo hiểm nhưng chậm nộp phí so với quy định của Đối tác.			X	X	X
		(b) Đóng phí bảo hiểm một phần hoặc toàn bộ thay cho Khách hàng trừ trường hợp Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm là Cha/mẹ, Vợ/chồng, Con. Anh/Chị em ruột của Thành viên.		X	X	X	
		(c) Cho Khách hàng vay, mượn, cầm trừ công nợ cá nhân hoặc bất kỳ hình thức tương tự khác để đóng phí bảo hiểm.		X	X		X
		(d) Tạm ứng phí bảo hiểm cho Khách hàng bất kể nguồn tiền từ đâu và bất kể Khách hàng biết hay không biết, đồng ý hay không đồng ý.		X	X	X	X
3	Vi phạm liên quan đến quá trình tư vấn bảo hiểm và khai thác bảo hiểm	(a) Gọi ý, ép buộc hoặc yêu cầu Khách hàng và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm phải trích/chia lại quyền lợi vật chất hoặc trả thù lao, bồi dưỡng.		X	X	X	
		(b) Hứa hẹn hoặc trích/chia sẻ tiền hoa hồng cho Khách hàng và/hoặc khuyến mại Khách hàng dưới mọi hình thức trái quy định của Công ty/Đối tác.		X	X	X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(c) Thông đồng với người thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm, người giải quyết quyền lợi bảo hiểm để được giải quyết bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm trái pháp luật.				X	X
4	Thiếu trách nhiệm trong việc tư vấn/bán Bảo hiểm	(a) Không thẩm định hoặc thẩm định không đúng quy trình/quy định của Đối tác/TTMT liên quan đến thông tin Khách hàng khi tham gia Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc không kiểm tra, thẩm định lại thông tin do Khách hàng cung cấp bao gồm những thông tin được ghi trong HSYCBH, chứng từ giấy tờ liên quan trong hợp đồng bảo hiểm của Khách hàng.		X		X	X
		(b) Tiến hành nộp/ký kết Hợp đồng bảo hiểm mà Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm không gặp gỡ/tư vấn/trao đổi trực tiếp với Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm và/hoặc không trực tiếp trao đổi với Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm để hỏi tất cả các câu hỏi được liệt kê trong Hồ sơ yêu cầu Bảo hiểm (HSYCBH) và các vấn đề khác liên quan.			X	X	X
		(c) Không tư vấn về Hợp đồng bảo hiểm của Khách hàng bị mất hiệu lực hoặc hủy hoặc giảm phí ở các kỳ đóng phí tiếp theo trong năm đầu tiên và/hoặc năm thứ 2 của Hợp đồng mà không được khôi phục, tăng phí trở lại như ban đầu tham gia trong vòng 30 ngày kể từ ngày mất hiệu lực hoặc ngày giảm phí.			X	X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(d) Không thu thập đầy đủ các thông tin liên quan đến Khách hàng bao gồm Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm khi tư vấn, lập HSYCBH, hỗ trợ khôi phục hiệu lực hợp đồng, hỗ trợ giải quyết quyền lợi bảo hiểm và hoàn thành tài liệu khác do Công ty yêu cầu.			X	X	
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(e) Không tuân thủ các quy định về tư vấn và lập HSYCBH của Công ty khi tham gia trực tiếp hay gián tiếp tư vấn cho Khách hàng.			X	X	X
		(f) Giải thích các điều kiện, điều khoản, thông tin minh họa, chỉ số tài chính, lợi nhuận dự kiến từ hoạt động đầu tư liên quan đến hợp đồng bảo hiểm theo cách làm cho Khách hàng nhầm lẫn.			X		X
		(g) Cố ý bỏ qua, che giấu bất kỳ thông tin nào về các điều kiện, điều khoản, thông tin minh họa, chỉ số tài chính, lợi nhuận dự kiến từ hoạt động đầu tư liên quan đến hợp đồng bảo hiểm.			X	X	
		(h) Tự mình hoặc để người khác khai hộ, thay đổi, bổ sung, điều chỉnh thông tin của Khách hàng trên HSYCBH, hồ sơ khôi phục hiệu lực hợp đồng bảo hiểm và/hoặc các giấy tờ, tài liệu khác, mặc dù Khách hàng đồng ý.			X	X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(i) Không báo cáo kịp thời, đầy đủ cho Công ty thông tin liên quan đến Khách hàng, đặc biệt là thông tin, đã biết hoặc phải biết, hoặc nghi ngờ Khách hàng che giấu, khai báo không đầy đủ, không trung thực trong HSYCBH hoặc tài liệu nộp cho Công ty/Đối tác, bắt kê trực tiếp tư vấn hoặc cùng tham gia tư vấn.			X	X	X
5	Vi phạm quy định về phục vụ Khách hàng	(a) Không giao/chậm giao các thư từ/chứng từ, hợp đồng bảo hiểm hoặc các thông tin cần thiết khác cho Khách hàng theo thông báo, yêu cầu, quy định của TTMT/Đối tác. (b) Không chăm sóc Khách hàng (nhắc thu phí, hướng dẫn nộp phí, hướng dẫn các thủ tục liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm hoặc khi được Khách hàng yêu cầu không hỗ trợ) đúng theo vai trò, trách nhiệm của tư vấn phục vụ Hợp đồng đang phục vụ hoặc đã được phân công phục vụ.		X	X	X	X
6	Vi phạm khác về Tài chính	Các vi phạm khác về Tài chính có thể làm phương hại tới quyền và lợi ích của Khách hàng/TTMT/Đối tác.			X	X	
IV. VI PHẠM VỀ TRANH GIÀNH KHÁCH HÀNG CỦA THÀNH VIÊN TTMT HOẶC ĐẠI LÝ BẢO HIỂM CỦA CÔNG TY BẢO HIỂM KHÁC							
1	Cạnh tranh không lành mạnh	(a) Tranh giành Khách hàng/Thành viên/Đại lý bảo hiểm dưới hình thức như ngăn cản, mời gọi, lôi kéo, mua chuộc, đe dọa Khách hàng/Thành viên/Đại lý bảo hiểm của TTMT/Đối tác.				X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(b) Cung cấp các thông tin sai lệch về hoạt động/sản phẩm bảo hiểm của TTMT, doanh nghiệp bảo hiểm hoặc Đối tác.				X	X
		(c) Khuyến mại Khách hàng dưới mọi hình thức: hứa hẹn giảm phí/hoàn phí bảo hiểm hoặc các quyền lợi khác mà TTMT/Đối tác không cam kết với Khách hàng.			X	X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(d) Lôi kéo, mua chuộc để Khách hàng không giao dịch/hủy giao dịch với Thành viên khác/Đối tác khác để thực hiện giao dịch với mình.			X	X	X
		(e) Cản trở Thành viên khác/Đại lý bảo hiểm của Đối tác hoạt động tư vấn/bán bảo hiểm/thu phí/khôi phục hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm của Khách hàng.			X	X	X
		(f) Xúi giục Khách hàng yêu cầu TTMT hoặc Đối tác thay Thành viên/ Đại lý bảo hiểm đang phục vụ bằng Thành viên khác.	X	X	X	X	
V. VI PHẠM VỀ HỒ SƠ THÀNH VIÊN/ VỀ LÔI KÉO ỨNG VIÊN/ NGƯỜI ĐƯỢC TUYỂN DỤNG CỦA THÀNH VIÊN KHÁC							
1	Vi phạm về Thành viên/quản lý và tuyển dụng/đào tạo	(a) Khai báo không trung thực, chính xác các thông tin trong hồ sơ Thành viên của bản thân và/hoặc của Thành viên dưới quyền.			X	X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(b) Không tuân thủ đúng các quy định về quan hệ nhân thân trong hoạt động Thành viên tại Công ty; Không kê khai/cập nhật/thông báo trung thực và đầy đủ các mối quan hệ nhân thân tại Công ty khi phát sinh trong quá trình gia nhập, hoạt động hoặc khi Công ty có thông báo/yêu cầu.				X	X
		(c) Thành viên vi phạm quy định: Tại thời điểm ký kết và/hoặc trong thời hạn Hợp đồng hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm có hiệu lực, Thành viên cam kết không đang là Tư vấn tài chính/Đại lý bảo hiểm của Đối tác là các Công ty, doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ của TTMT. Đối tác của Công ty sẽ liên tục được cập			X	X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		nhật, bổ sung thêm, trong thời hạn Hợp đồng hợp tác tư vấn và phân phối sản phẩm bảo hiểm có hiệu lực, theo yêu cầu bằng văn bản của Công ty, Thành viên sẽ tiến hành chấm dứt Mã Tư vấn tài chính/Đại lý bảo hiểm tại Đối tác, trừ trường hợp Thành viên được Công ty cử đi học/ thi để lấy Mã số Tư vấn tài chính/Đại lý Bảo hiểm tại Đối tác. Trong trường hợp này, nếu Thành viên và/hoặc Người giới thiệu/Quản lý trực tiếp vi phạm quy định đều bị xử lý kỷ luật.					
		(d) Giả mạo/cố ý/vô ý làm sai lệch hồ sơ Thành viên của bản thân mình và/hoặc của Thành viên dưới quyền.				X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(e) Thành viên có tên trong TTMT nhưng không biết quản lý trực tiếp của mình và/hoặc không biết về TTMT hoặc quản lý trực tiếp không biết về Thành viên dưới quyền. Trong trường Hợp này. Công ty sẽ xử lý kỷ luật Thành viên và/hoặc quản lý trực tiếp.				X	X
		(f) Có hành vi gian lận trong công tác tuyển dụng Thành viên và/hoặc thẩm định hồ sơ Thành viên.			X	X	
2	Vi phạm về Thành viên/quản lý và tuyển dụng/đào tạo	(a) Lôi kéo/mời gọi ứng viên/Thành viên/Đại lý bảo hiểm của Thành viên khác của TTMT hoặc của Đối tác dưới bất kể hình thức nào hoặc lôi kéo, mời gọi, đe dọa, mua chuộc, hứa hẹn, chia sẻ quyền lợi để ứng viên/Thành			X	X	
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		viên/Đại lý bảo hiểm đó về hệ thống của mình hoặc hệ thống khác trong TTMT.					
		(b) Điếm danh thay/Học thay/Ký thay/Làm bài thay/Thi hộ hoặc có hành vi gian lận trong quá trình tham gia tại các khóa đào tạo của TTMT hay của Đối tác.			X	X	
		(c) Không tham dự các khóa đào tạo/huấn luyện/Hợp khi được yêu cầu hoặc được thông báo hoặc có hành vi gian lận trong quá trình tham gia.		X	X	X	
		(d) Không kê khai/hướng dẫn/kiểm tra bảo đảm thông tin ứng viên khai báo trên Portal.TTMT.vn là trung thực và đầy đủ. Bảo đảm tất cả giấy tờ, tài liệu, thông tin cung cấp bởi ứng viên là chính xác, không giả mạo.			X	X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(e) Không gặp mặt, phỏng vấn ứng viên bằng hình thức trao đổi trực tiếp hoặc online trước khi tạo hồ sơ cho ứng viên trên Portal.TTMT.vn.			X	X	X
3	Vi phạm về Thành viên/quản lý và tuyển dụng/đào tạo	(a) Đăng tin tuyển dụng Thành viên dưới danh nghĩa TTMT trên bất kỳ phương tiện truyền thông đại chúng nào mà không có sự đồng ý trước của TTMT.				X	X
		(b) Không tham dự đầy đủ các cuộc Họp/khóa huấn luyện/buổi đào tạo trực tiếp hoặc các khóa đào tạo trực tuyến do TTMT tổ chức hoặc được yêu cầu tham dự. Tổ chức các chương trình, nội dung huấn luyện cho Thành viên thuộc mình quản lý không theo quy định của Công ty.			X	X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(c) Không thông báo, hướng dẫn, đôn đốc và giám sát để các Thành viên thuộc hệ thống, phòng kinh doanh mình quản lý tham gia đầy đủ các khóa huấn luyện, đào tạo của TTMT/Đối tác.		X		X	X
		(d) Không hỗ trợ, giám sát, đôn đốc, hướng dẫn, lưu ý, nhắc nhở ứng viên, Thành viên do mình tuyển dụng, quản lý dẫn đến ứng viên, Thành viên không tuân thủ quy định của Hợp đồng Thành viên, các quy định, chính sách, nội quy, thông báo hoặc các văn bản, và tài liệu khác của TTMT/Đối tác.			X	X	X
		(e) Thành viên thuê/mướn/nhờ Thành viên/cá nhân khác hỗ trợ mình trong quá trình hoạt động tại TTMT để xảy ra vi phạm quy định của Công ty. Trong trường hợp này, người do Thành viên thuê/mướn/nhờ (nếu là Thành viên của Công ty) cũng bị xử lý kỷ luật.				0	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

VI. VI PHẠM VỀ HÌNH ẢNH, UY TÍN, NÓI XẤU KHÁCH HÀNG HOẶC THÀNH VIÊN								
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên	
1	Hành xử không đúng chuẩn mực đạo đức xã hội và nghề nghiệp	(a) Hình ảnh, uy tín của Thành viên bị chia sẻ trên các phương tiện thông tin đại chúng (Facebook, zalo...) vi phạm các chuẩn mực đạo đức xã hội và nghề nghiệp.				X	X	
		(b) Các mối quan hệ người thân, bạn bè của Thành viên hoặc bất kỳ người nào liên hệ, thông báo, phản hồi đến Công ty để thông báo về hành vi vi phạm các chuẩn mực đạo đức xã hội và nghề nghiệp của Thành viên và/hoặc có hành vi làm ảnh hưởng đến hình ảnh uy tín của TTMT.				X	X	
			(c) Có hành vi bạo lực/sỉ nhục/xúc phạm hay quấy rối tình dục Khách hàng/Thành viên/nhân viên TTMT bất kể sự việc xảy ra ở bên trong hay bên ngoài phạm vi TTMT dưới bất kể hình thức nào.					X
			(d) Thực hiện thỏa thuận/giao dịch cá nhân hoặc có quan hệ tình cảm cá nhân với người khác dẫn đến phát sinh phản ánh, khiếu nại, khiếu kiện về Công ty.			X	X	X
VII. VI PHẠM VỀ NÓI XẤU KHÁCH HÀNG HOẶC THÀNH VIÊN KHÁC HOẶC ĐẠI LÝ BẢO HIỂM CỦA CÔNG TY BẢO HIỂM KHÁC								

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

1	Hành xử không đúng chuẩn mực đạo đức xã hội và nghề nghiệp	(a) Nói xấu, gây mất đoàn kết, chia rẽ nội bộ, vu khống Thành viên khác, nhân viên TTMT; vu khống, phát biểu tiêu cực hoặc có hành vi chia sẻ thông tin làm ảnh hưởng đến hình ảnh, uy tín của TTMT hoặc doanh nghiệp bảo hiểm khác, Đồng nghiệp khác trong ngành bảo hiểm.			X	X	X
		(b) Chiếm dụng các khoản thưởng và các khoản thu nhập khác của Thành viên khác.			X	X	X
		(c) Trang phục không đúng qui định, không tuân thủ các nội qui văn phòng và nội qui tòa nhà.	X	X	X	X	
		(d) Cung cấp các thông tin sai lệch về TTMT, về nhân viên TTMT trên các phương tiện truyền thông của Công ty hoặc có hành vi, hành động, chia sẻ, lời nói... làm ảnh hưởng đến hình ảnh TTMT.				X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(e) Có hành vi thiếu văn hóa, gây mất trật tự, chia rẽ bè phái, gây mất đoàn kết, phân biệt đối xử.				X	X
		(i) Vay mượn tiền với mục đích cá nhân dẫn đến khiếu nại, khiếu kiện gây ảnh hưởng tới hình ảnh, phương hại lợi ích của TTMT, Khách hàng, Thành viên khác.				X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(g) Đánh nhau, chửi mắng nhau giữa các Thành viên bất kể xảy ra bên trong hay bên ngoài TTMT. Đen TTMT làm việc trong trạng thái say rượu, bia và/hoặc trong tình trạng kích động gây ảnh hưởng đến hoạt động của TTMT, Khách hàng và/hoặc Thành viên khác.				X	
		(h) Có hành vi ứng xử không phù hợp với TTMT/Đối tác. Hành xử không thích hợp, phát ngôn tùy tiện/phát biểu tiêu cực hoặc có hành vi cư xử thiếu tôn trọng đối với Đồng nghiệp, nhân viên TTMT, Khách hàng và các Thành viên khác trong Công ty dưới bất kỳ hình thức nào (bao gồm Internet, mạng xã hội... hoặc các cuộc Họp).			X		
		(i) Thông qua bất kỳ phương tiện truyền thông nào (báo chí, truyền hình, truyền thanh, internet, hay bất kỳ phương tiện nào khác) hoặc lấy danh nghĩa đại diện cho Công ty hoặc lấy danh nghĩa Thành viên của Công ty để thông báo và/hoặc tổ chức diễn đàn, hội thảo, buổi nói chuyện, thảo luận công cộng mà không được sự đồng ý bằng văn bản của Công ty.		X			X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
2	Vi phạm về trách nhiệm quản lý Thành viên dưới quyền	(a) Không phổ biến/nhắc nhở các Thành viên dưới quyền tuân thủ các quy định của TTMT dẫn tới sai phạm.			X	X	X
		(b) Bênh vực/bao che cho hành vi sai phạm của Thành viên dưới quyền.				X	X
		(c) Nhận thức rõ việc Thành viên dưới quyền vi phạm quy định của TTMT nhưng để mặc cho hành vi đó tiếp tục xảy ra bất chấp hậu quả.			X	X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(d) Yêu cầu, ép buộc Thành viên dưới quyền vi phạm các quy định của TTMT.				X	X	
		(e) Không thực hiện/thực hiện không đầy đủ trách nhiệm về quản lý/giám sát/báo cáo các hoạt động của Thành viên dưới quyền.			X	X	X	
		(f) Tự ý khóa quyền truy cập/tiếp cận của Thành viên dưới quyền vào các hệ thống/Chương trình của TTMT.			X	X	X	
		(g) Tự xét xử các vi phạm của Thành viên dưới quyền mà không thông qua Bộ phận Tuân Thủ Thành viên của TTMT.			X	X		
		(h) Lợi dụng, lạm dụng chức vụ, quyền hạn để làm trái các quy định của TTMT hoặc cố ý/vô ý không biết các hành vi do bản thân/Thành viên dưới quyền thực hiện đã vi phạm quy định của Công ty.			X	X	X	
		(i) Không tự mình, hỗ trợ giải quyết các tình huống mâu thuẫn nội bộ của Thành viên có thể gây ảnh hưởng đến lợi ích và uy tín của Công ty.			X	X	X	
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên	
VIII. CÁC VI PHẠM VỀ TRỰC LỢI VÀ SỬ DỤNG TÀI SẢN TTMT VÀO MỤC ĐÍCH KHÁC								
1	Đại diện cho TTMT khi không được ủy quyền hoặc vượt	(a) Làm phát sinh nghĩa vụ nợ/trách nhiệm pháp lý cho TTMT với bất cứ mục đích nào khi không có sự chấp thuận trước của TTMT.			X	X	X	

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

	quá phạm vi được ủy quyền	(b) Dàn xếp, tiếp xúc với các phương tiện thông tin đại chúng để cung cấp thông tin, đăng quảng cáo mà không có sự chấp thuận trước của TTMT.			X	X	X
		(c) Tự ý in ấn các tài liệu, thư từ, tờ rơi, các vật phẩm quảng cáo không do TTMT biên soạn hoặc tự ý sửa các tài liệu, thư từ, tờ rơi, các vật phẩm quảng cáo của TTMT không tuân thủ các Quy định, các hướng dẫn của TTMT.			X	X	X
		(d) Chỉ định/giao phó công việc thuộc trách nhiệm của bản thân cho một cá nhân khác mà không có sự chấp thuận trước bằng văn bản của TTMT.			X	X	X
		(e) Quay phim, ghi âm, phỏng vấn, quảng cáo, phát ngôn thay mặt Công ty tại bất kỳ buổi huấn luyện, hội thảo, hội nghị nào mà không được sự đồng ý trước bằng văn bản của Công ty.			X	X	X
		(f) Quay phim, ghi âm, chụp ảnh tại các buổi làm việc của Công ty mà không được sự đồng ý trước bằng văn bản của Công ty.			X	X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
2	Vi phạm bảo mật thông tin	(a) Tiết lộ hoặc cung cấp các thông tin về Thành viên/TTMT/Khách hàng/Đối tác cho bên thứ ba dưới mọi hình thức mà việc tiết lộ, cung cấp các thông tin này làm ảnh hưởng đến uy tín/hình ảnh/quyền và lợi ích hợp pháp của Thành viên/TTMT/Khách hàng/Đối tác khi không có sự chấp thuận trước bằng văn bản của Thành viên/TTMT/Khách hàng/Đối tác.				X	X

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(b) Truy cập, sao chép hoặc sử dụng trái phép các phần mềm, cơ sở dữ liệu, số liệu, tài liệu của TTMT khi không có sự chấp thuận trước bằng văn bản của Công ty.					X	X
		(c) Tiết lộ/cung cấp thông tin tài khoản của mình cho người khác sử dụng để truy cập vào Portal.TTMT.vn hoặc sử dụng thông tin tài khoản của người khác để truy cập dưới mọi hình thức trừ trường hợp được sự chấp thuận của Công ty.					X	X
3	Trục lợi thành tích	(a) Thành viên là quản lý tự ý lập hồ sơ ứng viên để ứng viên đó gia nhập TTMT (có thông tin trên Portal.TTMT.vn) mà không được người đó đồng ý và/hoặc người đó không hoạt động dưới vai trò là Thành viên. Người bị lập hồ sơ Thành viên nêu trên gọi là Thành viên danh nghĩa.					X	X
		(b) Duy trì một hoặc nhiều Thành viên danh nghĩa. Tất cả các Thành viên danh nghĩa sẽ bị chấm dứt Hợp đồng Thành viên.					X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên	

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(c) Thành viên không được trục lợi thi đua dưới mọi hình thức bao gồm nhưng không giới hạn hành vi: sử dụng mã số Thành viên của người khác để hoạt động và/hoặc cung cấp mã số Thành viên của bản thân cho người khác để tư vấn bảo hiểm và/hoặc tuyển dụng Thành viên. Trong trường hợp này, Người sử dụng mã số và Người cho mượn mã số Thành viên đều bị chấm dứt Hợp đồng Thành viên.						X
		(d) Thuyết phục, mua chuộc, dụ dỗ, lôi kéo các Thành viên của hệ thống khác gia nhập vào hệ thống do mình trực tiếp quản lý.					X	X
		(e) Đồn hoặc chuyển các Hợp đồng bảo hiểm cho Thành viên khác mà Thành viên đó không thực hiện tư vấn, giới thiệu chào bán nhằm để đạt tiêu chuẩn thi đua do TTMT đề ra hoặc dưới bất kỳ hình thức nào. Đồn Hợp đồng bảo hiểm/Doanh thu cho một Thành viên hiện hữu nhằm trục lợi thi đua hoặc với bất kỳ mục đích nào. Trong các trường hợp này, các Thành viên liên quan đều bị xử lý kỷ luật.					X	X
4	Trục lợi thành tích	(a) Không được thuyết phục, xúi giục Khách hàng hoặc tự ý chia nhỏ					X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên	

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(b) Thành viên là Bên mua bảo hiểm và/ hoặc Người được bảo hiểm để Hợp đồng bảo hiểm của mình mất hiệu lực hoặc hủy hoặc giảm phí ở các kỳ đóng phí tiếp theo trong năm đầu tiên và/hoặc năm thứ 2 của Hợp đồng mà không được khôi phục, tăng phí trở lại như ban đầu tham gia trong vòng 30 ngày kể từ ngày mất hiệu lực hoặc ngày giảm phí.						X
		(c) Câu kết/bản bạc/trao đổi/thỏa thuận với Bên mua bảo hiểm hoặc tự mua bảo hiểm cho chính mình để đạt chỉ tiêu thi đua hoặc đủ điều kiện để được chỉ định vào vị trí quản lý, sau đó hủy/làm mất hiệu lực hoặc giảm số tiền bảo hiểm trên Hợp đồng bảo hiểm đã mua.					X	X
		(d) Sử dụng ảnh hưởng cá nhân gây áp lực buộc các Thành viên khác phải chia các khoản phí các loại/các thu nhập khác/các khoản thưởng/lợi ích cá nhân khác trái ý muốn của họ.			X		X	X
		(e) Bán chéo Hợp đồng bảo hiểm (là việc để Thành viên khác là Người tư vấn/phục vụ đối với hợp đồng bảo hiểm do bản thân Thành viên là Bên mua bảo hiểm). Trong trường hợp này, các Thành viên liên quan đều bị xử lý kỷ luật.			X		X	X
		(f) Tự ý thay đổi tỷ lệ phân chia các khoản phí các loại/các thu nhập khác/ các khoản thưởng trái với quy định của TTMT.			X		X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên	

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(g) Chuyển Hợp đồng bảo hiểm/cho phép chuyển tên của Thành viên khác trên Hợp đồng bảo hiểm không phải do cá nhân đó trực tiếp thực hiện tư vấn.					X	X
		(h) Tự mình thực hiện hoặc tham gia các hành vi gian lận trong thi đua.					X	X
5	Vi phạm khác về Trục lợi Bảo hiểm	(a) Các vi phạm khác về Trục lợi Bảo hiểm và tiếp tay trục lợi Bảo hiểm có thể làm phương hại tới quyền và lợi ích của Khách hàng/TTMT/Đối tác.					X	X
		(b) Thành viên cũng đồng thời là Khách hàng mà có hành vi vi phạm trong quá trình tham gia Bảo hiểm.						X
		(c) Thành viên tự mình hoặc thông đồng, cấu kết với Khách hàng có bất kỳ hành vi Trục lợi bảo hiểm bao gồm nhưng không giới hạn các hành vi: Giả mạo/ tẩy xóa, sửa chữa giấy tờ bệnh án/Giấy ra viện/Hóa đơn hoặc các giấy tờ khác liên quan đến Giải quyết quyền lợi bảo hiểm. Trong trường hợp này, các Thành viên liên quan đều bị xử lý kỷ luật.						X
6	Vi phạm quy định về quản lý và sử dụng tài sản của TTMT/ Cá nhân	(a) Sử dụng sai mục đích đối với tiền, tài sản và/hoặc các giấy tờ có giá trị của Công ty.						X
		(b) Không hoàn trả tài sản, tài liệu và/hoặc các khoản nợ theo đúng quy định/thông báo của Công ty.					X	X
		(c) Sử dụng văn phòng của TTMT cho mục đích khác ngoài các hoạt động kinh doanh của TTMT.					X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên	

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(d) Tự mình hoặc cùng người khác lấy trộm tài sản của TTMT và/hoặc người khác.						X	
		(e) Cố ý hủy hoại tài sản hoặc sử dụng trái phép tài sản của TTMT gây thiệt hại.				X		X	
7	Vi phạm về Quyền sở hữu trí tuệ và làm ảnh hưởng đến hình ảnh, uy tín của Công ty	(a) Sử dụng tên gọi, nhãn hiệu, logo và các quyền sở hữu trí tuệ khác của TTMT khi không có sự chấp thuận trước bằng văn bản.				X		X	
		(b) Mạo danh hoặc làm cho Khách hàng hiểu lầm Thành viên là Nhân viên TTMT.				X		X	
		(c) Thành viên không được nhân danh là Thành viên của Công ty hoặc sử dụng tên gọi, nhãn hiệu, logo và các quyền sở hữu trí tuệ khác của TTMT làm ảnh hưởng đến hình ảnh, uy tín của TTMT.				X		X	
		(d) Phát tán các tài liệu quảng cáo và tiếp thị về TTMT bao gồm tờ rơi giới thiệu sản phẩm, mẫu đăng quảng cáo trên báo, thư ngỏ, trang web và các bài thuyết trình cá nhân trong đó có chứa các thông tin mà chưa được TTMT đồng ý trước bằng văn bản.		X					X
		(e) Sử dụng tên, logo, địa chỉ văn phòng, số điện thoại của TTMT, nhân viên, Đối tác của TTMT trong các văn bản, danh thiếp cá nhân, tờ rơi, danh bạ điện thoại, áp phích quảng cáo, biểu ngữ hoặc bất kỳ hình thức quảng cáo nào mà không được sự đồng ý trước bằng văn bản của TTMT.		X	X				X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT						
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên		

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(f) Tạo mới, thay đổi nội dung, hình ảnh liên quan đến thương hiệu, logo, hình ảnh, tài liệu về TTMT và/hoặc sản phẩm, dịch vụ của TTMT mà không có sự đồng ý trước bằng văn bản của TTMT.		X	X	X	X
8	Tham gia các hoạt động đối lập với lợi ích và/ hoặc Uy tín của Công ty	(a) Lôi kéo các Thành viên khác tham gia hoạt động bán hàng đa cấp/đầu tư tài chính bất hợp pháp cho dù trực tiếp hay gián tiếp.					X
		(b) Tham gia hoạt động bán hàng đa cấp/đầu tư tài chính bất hợp pháp cho dù trực tiếp hay gián tiếp.					X
		(c) Lôi kéo Thành viên khác làm việc cho đại lý tổ chức/Công ty môi giới bảo hiểm khác cho dù trực tiếp hay gián tiếp.					X
		(d) Làm việc cho đại lý tổ chức/Công ty môi giới bảo hiểm khác hoặc những tổ chức có chức năng, ngành nghề kinh doanh tương tự như Công ty cho dù trực tiếp hay gián tiếp.					X
		(e) TTMT nhận được thông tin hoặc biết được trên các trang mạng (facebook, zalo....), phương tiện truyền thông của cá nhân Thành viên có hình ảnh Thành viên đang làm việc hoặc hình ảnh của Thành viên quảng cáo hình ảnh của Đại lý tổ chức/Công ty môi giới bảo hiểm khác hoặc những tổ chức có chức năng, ngành nghề kinh doanh tương tự như Công ty trong khoảng thời gian kể từ khi gia nhập TTMT.				X	X
		(f) Xúc tiến các hoạt động theo hướng đối lập với lợi ích của TTMT hoặc gây tổn hại đến hình ảnh và uy tín của TTMT.				X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

9	Hành vi bất hợp tác	(a) Cản trở các hoạt động kinh doanh của TTMT bao gồm nhưng không chỉ giới hạn đối với hoạt động tổ chức các sự kiện/hội thảo bán hàng, tuyển dụng, đào tạo hay điều hành quản lý các Thành viên khác của TTMT.				X	X
		(b) Không báo cáo giải trình, hoặc giải trình không trung thực, không hợp tác với nhân viên có thẩm quyền của TTMT trong việc cung cấp thông tin.				X	X
		(c) Không thực hiện hoặc thực hiện không đúng các thông báo, yêu cầu, quy định, quyết định của TTMT hoặc Thành viên biết hoặc cố ý không biết các hành vi do mình thực hiện đã vi phạm quy định của Công ty.				X	X
IX. CÁC HÀNH VI VI PHẠM PHÁP LUẬT							
1	Vi phạm các Quy định của Pháp luật	(a) Vi phạm các quy định của Pháp luật tới mức bị điều tra/truy nã/bắt giam/tạm giam/tạm giữ/bị truy cứu trách nhiệm hình sự.					X
		(b) Tiếp tay cho hành vi rửa tiền thông qua Hợp đồng Bảo hiểm của bên mua bảo hiểm.				X	X
		(c) Giả mạo giấy tờ/con dấu/chữ ký của TTMT, Đối tác với bất cứ mục đích nào.			X	X	X
		(d) Bị xử lý hành chính và/hoặc bị cấm làm các công việc liên quan đến lĩnh vực tài chính.					X
		(e) Bị xử lý hành chính liên quan tới hoạt động cá độ/đánh bạc.					X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				
			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

		(f) Bị xử lý hành chính do liên quan đến việc tàng trữ, mua bán, sử dụng các chất bị cấm.						X
		(g) Giả mạo nhân thân/giấy tờ/chữ ký của Thành viên khác với bất kỳ mục đích nào.					X	X
2	Các vi phạm khác	Vi phạm các quy định khác của pháp luật, Hiệp hội Bảo hiểm hay TTMT.			X	X	X	X
X. CÁC VI PHẠM VỀ MỜI/ CHIA SẺ CƠ HỘI HỢP TÁC, TUYỂN DỤNG ỨNG VIÊN								
1	Vi phạm các Quy định của TTMT	Thành viên biết hoặc cố ý không biết Thành viên khác đã mời ứng viên tham dự các buổi chia sẻ của TTMT/hệ thống hoặc chia sẻ cơ hội việc làm tại TTMT nhưng vẫn mời hoặc chia sẻ lại trong thời gian 02 (hai) tuần kể từ khi ứng viên được mời hoặc chia sẻ.			X	X		
XI. CÁC VI PHẠM VỀ MỜI/ CHIA SẺ CƠ HỘI HỢP TÁC, TUYỂN DỤNG ỨNG VIÊN								
1	Vi phạm các Quy định của TTMT	(a) Quản lý của Thành viên biết hoặc cố ý không biết Thành viên khác đã mời ứng viên tham dự các buổi chia sẻ của TTMT/hệ thống hoặc chia sẻ cơ hội việc làm tại TTMT nhưng vẫn để Thành viên trong hệ thống mình quản lý mời hoặc chia sẻ lại trong thời gian 02 (hai) tuần kể từ khi ứng viên được mời hoặc chia sẻ.			X	X		X
		(b) Thành viên không được mời ứng viên nếu ứng viên đã được giới thiệu về TTMT hoặc đã được mời tham gia các sự kiện của TTMT do Thành viên khác nhưng ứng viên chưa hoặc không tham gia trong thời gian 02 (hai) tuần kể từ khi được giới thiệu hoặc chia sẻ.			X	X		
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT					

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(c) Quản lý biết hoặc cố ý không biết Thành viên hệ thống mình mời ứng viên nếu ứng viên đã được giới thiệu về TTMT hoặc mời tham gia các sự kiện của TTMT do Thành viên khác nhưng ứng viên chưa hoặc không tham gia trong thời gian 02 tuần kể từ khi được giới thiệu hoặc chia sẻ.			X	X	X
2	Các vi phạm khác	Vi phạm các quy định của TTMT, của pháp luật, của Hiệp hội Bảo hiểm hay của Đối tác của TTMT.				X	X
XII. QUY ĐỊNH VỀ NGUYÊN TẮC CHUYÊN HỆ THỐNG							
1	Mời gọi Thành viên hệ thống khác	(a) Thành viên là quản lý hoặc người giới thiệu biết hoặc cố ý không biết Thành viên mà mình mời gọi, chia sẻ... dưới mọi hình thức đã gia nhập TTMT, thuộc hệ thống mình hay hệ thống quản lý khác nhưng vẫn cố ý trao đổi, mời gọi Thành viên đó hoặc tạo hồ sơ Thành viên, hướng dẫn, tư vấn dưới bất kỳ hình thức nào để Thành viên đó nghỉ việc về hệ thống của mình hay hệ thống khác hoặc mời gọi sang tổ chức khác.				X	X
		(b) Quản lý của Thành viên biết hoặc cố ý không biết Thành viên thuộc hệ thống mình trao đổi, mời gọi Thành viên đã gia nhập TTMT thuộc hệ thống khác (cho dù chung quản lý) về hệ thống của mình hoặc hướng dẫn, tư vấn dưới bất kỳ hình thức nào để Thành viên đó nghỉ việc về hệ thống của Thành viên do mình quản lý.			X	X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
XIII. QUY ĐỊNH VỀ NGUYÊN TẮC CHUYỂN HỆ THỐNG							
1	06 tháng ngừng hoạt động	(a) Thành viên là quản lý hoặc người giới thiệu biết hoặc cố ý không biết Thành viên thuộc hệ thống khác đã nghỉ việc trong vòng 06 (sáu) tháng kể từ ngày Thành viên đó chấm dứt mã số tại TTMT nhưng vẫn mời gọi Thành viên đó về hệ thống mình dưới mọi hình thức (thay đổi các thông tin cá nhân như họ tên, số CMT, CCCD, hộ chiếu.. hoặc hoạt động dưới hình thức khác như đứng mã số của người thân...).				X	X
		(b) Quản lý của Thành viên biết hoặc cố ý không biết Thành viên trong hệ thống mình quản lý mời gọi Thành viên thuộc hệ thống khác đã nghỉ việc trong vòng 06 (sáu) tháng kể từ ngày Thành viên đó chấm dứt mã số tại TTMT nhưng vẫn mời gọi Thành viên đó về hệ thống do mình quản lý dưới mọi hình thức (thay đổi các thông tin cá nhân như họ tên, số CMT, CCCD, hộ chiếu... hoặc hoạt động dưới hình thức khác như đứng mã số của người thân...).			X	X	
2	Chuyển hệ thống	(a) Thành viên đã gia nhập TTMT tự ý thay đổi hoặc chuyển đổi từ hệ thống này sang hệ thống khác, từ quản lý này sang quản lý khác, từ người giới thiệu này sang người giới thiệu khác dưới bất kỳ hình thức nào trừ trường hợp Công ty có quy định khác.			X	X	
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

			Nhắc nhở	Nhắc nhở	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(b) Thành viên tự ý thay đổi vị trí cấp bậc tại TTMT, chấm dứt mã số Thành viên tại hệ thống này để gia nhập hệ thống khác dưới bất kỳ hình thức nào, trừ trường hợp Công ty có quy định khác.			X	X	X
		(c) Thành viên đã gia nhập TTMT nếu tuyển dụng người thân (Bố mẹ đẻ, bố mẹ nuôi hợp pháp, vợ/chồng, con ruột/con nuôi hợp pháp) hoặc những người thân của Thành viên mong muốn gia nhập TTMT thì những người thân này phải gia nhập cùng hệ thống với Thành viên bao gồm cả trường hợp Thành viên đã chấm dứt mã số tại TTMT trong vòng 06 tháng, người thân cũng không được gia nhập hệ thống khác. (d) nếu người thân của Thành viên đã gia nhập hệ thống khác vi phạm quy định tại điểm (c) nêu trên thì người thân đó sẽ: (i) bị chấm dứt mã số Thành viên; (ii) chỉ được hưởng hoa hồng bán hàng cá nhân do trực tiếp Thành viên đó tạo ra trước thời điểm chấm dứt mã số Thành viên, không được hưởng các khoản: hoa hồng giới thiệu, hoa hồng quản lý, các loại tiền thưởng, kết quả thi đua và các quyền lợi khác (nếu có). (e) Thành viên có người thân gia nhập hệ thống khác vi phạm quy định tại điểm (c) nêu trên thì Thành viên đó cũng bị xử lý kỷ luật. (f) Quản lý và/hoặc Người giới thiệu và những Thành viên có liên quan trong việc để người thân của Thành viên gia nhập TTMT vi phạm quy định tại điểm (c) nêu trên thì Quản lý và/hoặc Người giới thiệu và những Thành viên có liên quan đó cũng bị xử lý kỷ luật.			X	X	X
STT	HÌNH THỨC	HÀNH VI VI PHẠM	HÌNH THỨC KỶ LUẬT				

PHỤ LỤC SỐ 01 – CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ VI PHẠM KỶ LUẬT

			Nhắc nhở	Nhắc nhở lần cuối	Cảnh cáo	Cảnh cáo lần cuối	Chấm dứt Hợp đồng Thành viên
		(g) Quản lý biết nhưng bỏ qua/che giấu hoặc cố ý không biết việc Thành viên do mình tuyển dụng hoặc Thành viên trong hệ thống do mình quản lý có người thân đã gia nhập TTMT trong cùng hệ thống hoặc ở hệ thống khác.				X	X
XIV. KHÁC							
1	Khác	(a) Nếu các hành vi vi phạm của Thành viên đã được quy định tại một trong số các văn bản: (a). Bản các điều khoản và điều kiện áp dụng; (b). Nguyên tắc tuân thủ Thành viên TTMT; (c). Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của Thành viên TTMT; (d) Chính sách thù lao dành cho hệ thống kinh doanh tại từng thời kỳ mà Công ty chưa quy định hình thức xử lý kỷ luật tại Nguyên tắc tuân thủ Thành viên TTMT thì Công ty sẽ căn cứ vào mức độ nghiêm trọng của hành vi, tình tiết giảm nhẹ/tăng nặng để xem xét, cân nhắc đưa ra hình thức xử lý kỷ luật phù hợp.		X	X	X	X
		(b) Nếu các hành vi vi phạm của Thành viên chưa được quy định tại các văn bản (a). Bản các điều khoản và điều kiện áp dụng; (b). Nguyên tắc tuân thủ Thành viên TTMT; (c). Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của Thành viên TTMT; (d) Chính sách thù lao dành cho hệ thống kinh doanh tại từng thời kỳ mà hành vi vi phạm đó làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của TTMT, TTMT sẽ căn cứ vào mức độ nghiêm trọng của hành vi, tình tiết giảm nhẹ/tăng nặng để xem xét, cân nhắc đưa ra hình thức xử lý kỷ luật phù Hợp.		X	X	X	X