

Hà Nội, ngày 14 tháng 10 năm 2015

TỜ TRÌNH

(Về việc thành lập Công ty Bảo hiểm Nhân Thọ)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2005;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 9 tháng 12 năm 2000 (được sửa đổi theo Luật số 61/2010/QH12 ngày 24 tháng 11 năm 2010);
- Căn cứ Nghị định số 45/2007/NĐ-CP của Chính phủ ngày 27 tháng 3 năm 2007 hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm;
- Căn cứ Nghị định số 123/2011/NĐ-CP của Chính phủ ngày 28 tháng 12 năm 2011 ban hành quy định về việc thực hiện Luật Kinh doanh bảo hiểm và sửa đổi Nghị định 45;
- Căn cứ Quyết định số 193/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ ngày 15 tháng 2 năm 2012 về chiến lược cho sự phát triển của thị trường bảo hiểm của Việt Nam trong giai đoạn 2011-2020;
- Căn cứ Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC của Bộ Tài chính ngày 23 tháng 11 năm 2007 ban hành quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung;
- Căn cứ Thông tư số 124/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 30 tháng 7 năm 2012 hướng dẫn thi hành Nghị định 45 và Nghị định 123;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm của Quốc hội ngày 23 tháng 7 năm 2013
- Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Tờ trình của Tổng Giám Đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương số 04/2015/TT-TGD ngày 09/10/2015 về việc Phê duyệt Đề án Thành lập Công ty Bảo hiểm Nhân Thọ;
- Căn cứ Nghị quyết của Hội Đồng Quản Trị số 1877/2015/HĐQT-TCB ngày 13/10/2015 về việc thành lập Công ty Bảo hiểm Nhân Thọ thuộc sở hữu 100% của Techcombank,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Techcombank thông qua đề án thành lập Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân Thọ Kỹ Thương (gọi tắt là **Công ty Bảo hiểm Nhân thọ**) như sau:

1. Sự cần thiết của việc thành lập Công Ty Bảo Hiểm Nhân Thọ:

Theo báo cáo của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam, doanh thu phí bảo hiểm toàn cầu tiếp tục tăng trưởng trong 2 năm tới, được dự đoán ở mức khoảng 4,3% năm 2015 và 4,2% năm 2016. Tại các thị trường mới nổi, doanh thu phí được dự đoán tăng trưởng 10,4% năm 2015 và 10,7% năm 2016. Tại các thị trường bảo hiểm đã phát triển, tỷ lệ doanh thu từ bảo hiểm tiết kiệm trên tổng doanh thu có chiều hướng giảm dần kể từ năm 2000, trong khi ở các thị trường mới nổi tỷ lệ này có chiều hướng tăng dần, tiệm cận tỷ lệ tại các thị trường đã phát triển.

Triển vọng ngắn hạn đối với ngành bảo hiểm tại các thị trường mới nổi vẫn tiếp tục thuận lợi. Việt Nam cũng được coi là một trong những thị trường bảo hiểm mới nổi với tốc độ tăng doanh thu phí bảo hiểm luôn đạt trên 2 con số cho cả bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ.

Báo cáo của Cục Quản lý và Giám sát Bảo hiểm – Bộ Tài chính cho biết, năm 2014, tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường đạt 52.680 tỷ đồng, tăng 14,2% so với năm 2013. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 27.430 tỷ đồng, tăng 17,9%. Năm 2015, Cục Quản lý và giám sát bảo hiểm dự kiến ngành bảo hiểm sẽ đạt tổng doanh thu phí bảo hiểm 59.319 tỷ đồng, tăng 12,6% so với năm trước; trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 31.544 tỷ đồng, tăng 15%. Đồng thời, những thị trường mới nổi như Việt Nam, doanh thu phí bảo hiểm trên GDP hiện nay vẫn còn rất thấp, nếu không nói là quá thấp, chỉ đạt khoảng 2% GDP, trong khi doanh thu phí bảo hiểm/GDP của các nước trong khu vực ASEAN là Thái Lan, Malaysia hay Singapore... đã đạt khoảng 15 – 17%.

Trong vài năm qua, Techcombank và các đối tác của Techcombank đã hợp tác với một số Công ty bảo hiểm nhân thọ nước ngoài hoạt động trên thị trường Việt Nam như Prudential, Manulife, Generali v.v... và thông qua các kênh bán hàng của Techcombank tư vấn giới thiệu khách hàng cho các công ty bảo hiểm này dưới hình thức các sản phẩm Bancassurance.

Techcombank thời gian qua đã xác định chiến lược chuyển dịch dần cơ cấu doanh thu và lợi nhuận từ huy động và cho vay sang những nguồn khác mang tính dài hạn hơn như tăng tỷ lệ doanh thu từ phí phục vụ khách hàng nhằm tạo ra nguồn thu ổn định và dài hạn. Bên cạnh đó, mảng hoạt động Ngân hàng đầu tư cũng là một trong những hướng đi mới trong chiến lược phát triển dài hạn của Techcombank. Thực tế thời gian vừa qua, nhiều ngân hàng đã gặp vấn đề lớn chính là do sử dụng nguồn tiền huy động ngắn hạn đầu tư vào các dự án dài hạn. Nhận thức được điều này, trong thời gian qua, rất nhiều ngân hàng lớn trên thị trường đã nhanh nhạy nghiên cứu phương án thành lập và triển khai thành công các công ty bảo hiểm nhân thọ như BIDV/BIC với đối tác Met Life (Mỹ), Vietcombank/Seabank với đối tác BNP Baribas Cardiff (Pháp); Vietinbank và đối tác Aviva Corporation (Anh) và gần đây nhất là Ngân hàng Quân đội đã ký kết với các đối tác là Tập đoàn Bảo hiểm Ageas (Vương quốc Bỉ) và Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Muang Thai (Thái Lan), v.v...

Do đó, nguồn vốn huy động được từ kênh bảo hiểm nhân thọ, thông qua công cụ đầu tư hiệu quả là Khối Ngân hàng Đầu tư của Techcombank sẽ gia tăng chuỗi giá trị, uy tín của cả hệ thống là Ngân hàng – Bảo hiểm – Ngân hàng Đầu tư. Kinh doanh bảo hiểm sẽ là công cụ để đa dạng hóa kinh doanh ngân hàng, tiến tới phát triển các sản phẩm tài chính bảo hiểm trọn gói và tối ưu cho khách hàng, tạo ra dòng vốn luân chuyển thường xuyên ổn định; đồng thời, đây cũng có thể coi là một trong các giải pháp chiến lược thực thi chiến lược phát triển của Techcombank trong tương lai.

2. Nội dung chính của Đề án Thành lập Công ty Bảo hiểm Nhân thọ:

- Tên chính thức: Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ Thương
- Tên viết tắt: Techcom Life

- Mô hình: Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ Thương được thành lập theo mô hình Công ty TNHH một thành viên, được hạch toán độc lập, có tư cách pháp nhân riêng
- Nội dung hoạt động: Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Techcombank dự kiến khi thành lập sẽ thực hiện các loại hình kinh doanh Bảo hiểm Nhân thọ với các sản phẩm được thiết kế tối ưu phục vụ nhu cầu của khách hàng.
- Nguồn vốn hoạt động: Vốn điều lệ ban đầu của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Ngân hàng Kỹ Thương dự kiến tối đa là 1.000 tỷ đồng sẽ do Ngân hàng TMCP Kỹ Thương góp vốn 100%.
- Địa điểm trụ sở chính dự kiến tại Tầng 10, Tòa nhà Techcombank, 191 Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội.
- Các nội dung khác xin xem Bản đề án chi tiết đính kèm.

3. Nội dung trình xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông:

Hội đồng quản trị kính trình xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

- (a) Chấp thuận việc Techcombank thành lập công ty con do Techcombank sở hữu 100% vốn điều lệ hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ với số vốn điều lệ ban đầu tối đa là 1.000 tỷ đồng trên cơ sở Đề án Thành lập Công ty Bảo hiểm Nhân thọ;
- (b) Giao và phân quyền/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:
 - (i) Quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung của Đề án trong quá trình xin cấp phép thành lập công ty phù hợp với quy định pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền (nếu xét thấy cần); và
 - (ii) Quyết định các vấn đề, thực hiện mọi thủ tục, công việc và tiến hành mọi bước cần thiết để xin chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền cho việc thành lập và hoạt động của công ty con nêu trên và hoàn tất việc thành lập công ty và đưa công ty vào hoạt động.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông Techcombank xem xét, thông qua và gửi lại Văn bản lấy ý kiến cổ đông được gửi kèm Tờ trình này về địa chỉ và thời hạn như sau:

Địa chỉ: Bộ phận Quản lý cổ đông - Tầng 11 tòa nhà Techcombank, 191 phố Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, TP Hà Nội - Điện thoại: 04-39446368, máy lẻ 1507 hoặc 5316.

Thời hạn nhận ý kiến cổ đông: đến hết 17 giờ ngày 30/10/2015.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu BTL HĐQT.

(đã ký)

Hồ Hùng Anh

PHU LUC

ĐỀ ÁN THÁNH LẬP CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ KỸ THƯƠNG

(Đính kèm)