**PHỤ LỤC 01**

1. **HIỆN TRẠNG HỆ THỐNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**
2. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO KHÁCH HÀNG:**

Mua sản phẩm bảo hiểm nhân thọ K-Care, bảo hiểm phi nhân thọ Liberty trên Sacombank Pay.

1. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO CBNV**
2. **Chương trình quản lý bảo hiểm (baohiem.sacombank.com)**

* Chức năng cho CBNV nhập liệu thông tin giới thiệu KH tham gia bảo hiểm nhân thọ.
* Chức năng cho CV.KDBH nhập liệu thông tin HĐBH nhân thọ phát hành thành công, ghi nhận kết quả tư vấn bảo hiểm qua các giai đoạn.
* Chức năng cho CBNV cấp Trưởng đơn vị đăng ký thông tin CBNV đại diện nhận các giải thưởng chương trình thi đua
* CT tự động tính toán & xếp loại CV.KDBH theo kết quả bán hàng/thực hiện các chỉ tiêu bảo hiểm.
* Chức năng export các báo cáo:
  + Tiến độ thực hiện các chỉ tiêu bảo hiểm của CV.KDBH
  + Chi tiết thông tin HĐBH phát hành thành công theo NVGT/CV.KDBH
  + Lương kinh doanh trực tiếp hàng tháng/hàng quý cho CV.KDBH
  + Hoa hồng (lương kinh doanh gián tiếp) cho NVGT
  + Báo cáo nhắc thu phí tái tục dành cho CV.KDBH
  + Báo cáo tỷ lệ duy trì phí tái tục K2/K2+
  + Báo cáo tạm tính chương trình thi đua Bancas

1. **Ứng dụng mWork**

* Ước tính thu nhập từ bảo hiểm nhân thọ dành cho CBNV giới thiệu, Direct sales, chưa có công cụ ước tính thu nhập dành cho các chức danh CBQL.
* Tra cứu thông tin HĐBH theo số HĐBH, mã KH, số điện thoại, giấy tờ tùy thân
* Xem danh sách khách hàng có tham gia bảo hiểm nhân thọ cần nhắc đóng phí
* Xem danh sách KH bảo hiểm có ngày sinh nhật sắp tới.

1. **Ứng dụng CRM:**

Tra cứu thông tin HĐBH theo từng KH (chức năng view 360): số HĐBH, ngày phát hành, mệnh giá, ngày đến hạn đóng phí

🡺Demo UAT 1 luồng từ đầu vào đến đâu ra của chương trình quản lý bảo hiểm, mWork, CRM?

🡺Các chức năng chính của CTQLBH là gì, cho thêm thông tin cũng như hình ảnh một số màn hình?

1. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO CN/PGD, CBQL TẠI CN/PGD**

* Các báo cáo về bảo hiểm nhân thọ (doanh số FYP, Thu dịch vụ bảo hiểm)
* Báo cáo danh sách Hợp đồng đến hạn đóng phí tái tục
* Báo cáo tạm tính CL-DL

1. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO TT.DVBH**

* Chức năng import dữ liệu bảo hiểm nhân thọ vào DW: hiện đang xử lý và đẩy file vào hệ thống DW thủ công
* Chương trình quản lý hoạt động bảo hiểm với các chức năng: quản lý code BH của CBNV, Quản lý ĐGD kiêm nhiệm, quản lý danh mục hệ thống KPIs (cấu hình vùng miền, định nghĩa xếp loại nhân viên,...), quản lý kế hoạch bán hàng (thiết lập hệ số thâm niên, import số kế hoạch,…)
* Tính tự động một số chương trình/cơ chế: phân bổ thu nhập cho đơn vị, cho CBNV giới thiệu, tính lương kinh doanh cho nhân sự KDBH trực tiếp (theo quy định của cơ chế cũ, cần điều chỉnh để phù hợp với cơ chế mới), chương trình thi đua theo case size, chương trình ưu đãi phí CBNV,...
* Lưu trữ số liệu thu DVBH ghi nhận cho CN/PGD và dữ liệu chi thu nhập/thưởng cho CBNV các cấp.

🡺Nói thêm cơ chế phân bổ thu nhập cho đơn vị, CBNV giới thiệu, CV KDBH?

Về cơ chế thu phí thì ai là người thu phí và nhắc phí, sau khi thu xong thì cập nhật lên hệ thống như thế nào?

🡺Dữ liệu chi thu nhập/ thưởng cho CBNV các cấp thì lưu trư như thế nào?

1. **MÔ TẢ CHI TIẾT NHU CẦU CNTT VỀ HỆ THỐNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**
2. **CHỨC NĂNG CHO KHÁCH HÀNG**
   * + 1. **Quy đổi điểm chương trình Khách hàng thân thiết (KHTT):**

Quy đổi sang điểm KHTT, sang TOI từ doanh số phí bảo hiểm (FYP & RYP) của từng khách hàng để đổi quà/xếp hạng khách hàng

🡺Giải thích các thuật ngữ: TOI, FYP, RYP?

1. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO CBNV CÁC CẤP:**
2. **Ghi nhận kết quả tư vấn/giới thiệu KH:**
   * + Cải tiến màn hình quản lý kết quả tư vấn/giới thiệu khách hàng:

Bổ sung thêm field ngày cập nhật mới nhất, cột ngày cập nhật mới nhất trong file excel được export từ chương trình.

🡺Cho xin mẫu excel được export từ chương trình và hình ảnh màn hình quản lý kết quả tư vấn / giới thiệu khách hàng.

* + - Cải tiến màn hình nhập liệu thông tin nhân viên giới thiệu:

Không cho phép nhập liệu giới thiệu trên CT QLBH đối với các sản phẩm bảo hiểm bán online (ví dụ Kcare).

🡺Hiện tại đang có các dòng sản phẩm nào rồi? Các dòng sản phẩm này được cập nhật hệ thống, màn hình/ chức năng nào?

===>xem xét lại có nên quản lý kênh phát hành hay không?(Anh Kim với Chị Phượng họp trao đổi lại🡺Gởi lại GSOFT hướng làm)

1. **Công cụ ước tính thu nhập từ bảo hiểm dành cho CBNV các cấp trên mWork**
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

mWork đã có công cụ ước tính thu nhập cho CBNV giới thiệu và CV.KDBH, chưa có chức năng tính thu nhập cho CBQL các cấp tại CN/PGD.

🡺Có màn hình chi tiết giao diện chức năng của hệ thống mWork tham khảo thông tin?

🡺Công thức ước tính?

1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:

Xây dựng chức năng ước tính thu nhập trên mWork cho CBQL (Giám đốc CN, Phó Giám đốc CN, Trưởng P.Nghiệp vụ Chi nhánh, Trưởng PGD, Phó PGD).

* + - CT cho phép CBQL chọn điều kiện tính thu nhập theo chức danh.
    - CT tự động tính thu nhập cho từng chức danh theo luồng kinh doanh/luồng nội nghiệp, theo các điều kiện và tỷ lê chi thưởng khác nhau căn cứ vào số liệu nhập vào gồm %KH FYP, doanh số FYP hàng tháng và tỷ lệ K2 tại thời điểm cuối tháng.

🡺Nhờ bên nghiệp vụ giải thích lại luồng tính toán thu nhập theo các luồng kinh doanh và luồng nội nghiệp? Các công thức và tỷ lệ chi tiết như thế nào?Cho 1 một ví dụ?

🡺Về phân quyền dữ liệu được thể hiện như thế nào trong chức năng này?

1. **Chức năng nhập liệu Khách hàng tiềm năng trên ứng dụng mWork dành cho CBNV**

Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

Đã có chức năng nhập liệu **Khách hàng tiềm năng** dành cho CBNV trên CT QLBH (phiên bản web, phải dùng mạng nội bộ), chưa có chức năng nhập liệu giới thiệu HĐBH trên ứng dụng mWork.

Yêu cầu/đề xuất phát triển:

* + - Xây dựng chức năng nhập liệu giới thiệu HĐBH trên mWork dành cho CBNV.

🡺Nhờ nghiệp vụ cung cấp màn hình giới thiệu HĐBH trên CTQLBH để tham khảo?

* + - Thông tin nhập liệu trên mWork được đồng bộ vào CTQLBH/DW tương tự chức năng nhập liệu trên CT QLBH.
    - Cho phép xuất các báo cáo danh sách giới thiệu đã nhập trên mwork trên CTQLBH.

🡺Nhờ nghiệp vụ cho xin mẫu báo cáo? Và danh sách này là danh sách CBNV giới thiệu cả trên App mWork và trên Web CTQLBH?

1. **Xem kết quả thực hiện KPIs đối với chức danh CV.KDBH:**

Yêu cầu/đề xuất phát triển chung: User chọn thời gian muốn xem, hệ thống trả ra chỉ tiêu KPIs, kết quả thực hiện, Điểm thi đua quy đổi từ kết quả thực hiện KPIs,...

==🡺Anh Kim sẽ trao đổi với Phi chi tiết trong phiếu 1081415.

🡺Chức năng này có chùng với chức năng A. II. (Gạch đầu dòng thứ 4)

🡺Nhờ bên nghiệp vụ giới thiệu thêm về yêu cầu này? Các kết quả hệ thống trả ra sẽ phân quyền trên từng user với chức danh CV.KDBH ?

1. **CBNV theo dõi doanh số bảo hiểm của cá nhân và của CBNV thuộc luồng phụ trách (nếu có),** **kết quả tạm tính thu nhập/thưởng từ bảo hiểm theo doanh số bảo hiểm tạm tính:**

Yêu cầu/đề xuất phát triển chung: User chọn khoảng thời gian muốn xem, từ chức danh, đơn vị và nhóm quyền của user đăng nhập, hệ thống tự xuất ra doanh số bảo hiểm tạm tính của bản thân user và của CBNV thuộc luồng phụ trách của user (nếu có), kết quả tạm tính các chương trình thi đua hiện hữu mà user có thể được nhận dựa trên doanh số tạm tính.

**Kết quả tạm tính** hiển thị trên báo cáo này được lấy từ kết quả tính tự động các chức năng của TT.DVBH mục IV bên dưới.

🡺Các công thức, tỷ lệ tính doanh số bảo hiểm của cá nhân và của CBNV?Doanh số cá nhân và doanh số của CBNV theo luồng khác nhau như thế nào?

🡺Hình thức phân quyền theo từng user và chức danh đi kèm?

===🡺Lãm rõ các thông tin bên HR để kết nối qua: chức danh, phòng ban…để tìm ra luồng quản lý

1. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO KV/CN/PGD:**
2. **Theo dõi tiến độ thực hiện các chỉ số kinh doanh về bảo hiểm của đơn vị:** 
   * + Theo dõi tổng hợp thu nhập, chi phí thực tế từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm tại đơn vị: thu từ BH nhân thọ, thu từ BH phi nhân thọ, chi các cơ chế CSKH, chi ưu đãi CBNV,chi hoa hồng môi giới... (phát triển mới).

==🡺Mã hạch toán:PL65099, PL65062 (Lấy cái con)🡺Lấy từ core

🡺Chức năng này khác gì so với chức năng ở mục A, IV dòng 4.Ở chức năng này thì hiện trạng đang quản lý như thế nào, có biểu mẫu, hệ thống tham khảo ?

* + - Báo cáo tỷ lệ KH tiền gửi, tỷ lệ KH tiền vay tham gia bảo hiểm nhân thọ, độ lớn HĐBH, tỷ lệ K2, doanh số phí bảo hiểm năm 2 của các HĐBH của đơn vị trong khoảng thời gian cần truy xuất.

🡺Hướng dẫn lại nghiệp vụ, cho một ví dụ về các công thức, tỷ lệ tính toán, các nguồn dữ liệu lấy từ màn hình nào?

* + - Các chỉ số và báo cáo được xây dựng tương tự mục IV khoản 2, 3 theo phạm vi KV/CN/PGD

🡺Nhờ nghiệp vụ cung cấp thêm các biểu mẫu báo cáo, giải thích các công thức liên quan?

1. **Xem kết quả tạm tính các CTKM, Truy vấn thông tin Khách hàng được hưởng ưu đãi từ các CTKM đã kết thúc:**
2. ***Xem kết quả tạm tính các CTKM:***
   * + Đơn vị chọn điều kiện lọc theo tên Chương trình, theoMã KH/số giấy tờ tùy thân của Khách hàng, theo số HĐBH
     + Hệ thống trả ra kết quả tạm tính các CTKM bảo hiểm (đơn vị chỉ xem được số liệu của đơn vị).

🡺Cách tính kết quả tạm tình của các CTKM bảo hiểm?Kết quả ở đây sẽ hiển thị những thông tin gì?Hiện trạng ở đây đang quản lý như thế nào? Có biểu mẫu, bảng biểu đi kèm?

1. ***Truy vấn thông tin Khách hàng được hưởng ưu đãi từ các CTKM đã kết thúc (phục vụ cho việc truy thu các khoản ưu đãi đã chi do KH hủy HĐBH)***
   * + Đơn vị có thể tra cứu theo Đơn vị trong 1 khoảng thời gian nhất định, theo số Hợp đồng bảo hiểm, theo Mã KH/số giấy tờ tùy thân của Khách hàng.
     + Hệ thống hiển thị kết quả ưu đãi mà Khách hàng nhận được theo từng hợp đồng bảo hiểm trong khoảng thời gian truy xuất (dữ liệu KH nhận ưu đãi theo từng CTKM sẽ do TT.DVBH import vào hệ thống).

🡺Phục vụ báo cáo để truy thu🡺 Tính toán chi thu bên nghiệp vụ bảo hiểm tính bên ngoài (Việc xử lý truy thu xử lý bên ngoài, nếu muốn truy thu thì phải làm rõ chi tiết công thức, báo cáo…)

🡺Nghiệp vụ đang xử lý truy thu như thế nào? Các công thức, báo cáo liên quan đến việc truy thu?

=🡺Lưu lại kết quả truy thu lên hệ thống, có thể notification qua mail (Làm rõ khi thực hiện)

1. **Chức năng bàn giao HĐBH khi CBNV giới thiệu của HĐBH nghỉ việc/chuyển đơn vị công tác**
   * + Bàn giao khi HĐBH phát sinh phí từ **kỳ phí năm 2 trở đi.**
     + **Tự động** lọc danh sách các HĐBH mà NVGT không còn công tác tại ĐGD để CBQL đơn vị phân công CBNV khác phụ trách chăm sóc/nhắc phí tái tục. Sau khi CBQL đơn vị phân công sẽ cập nhật lại NVGT của hợp đồng vào hệ thống, lưu vết người duyệt, ngày cập nhật
     + Có chức năng cung cấp các thông tin **gợi ý** để CBQL lựa chọn CBNV phân công mới: CBNV đang phụ trách khoản vay của khách hàng tại **ĐGD** (Điểm giao dịch )(mã AO gắn với HĐ vay), CBNV đang phụ trách sổ TK của khách hàng tại ĐGD (mã AO gắn với sổ TK),….

🡺Tự động báo mail hay theo cơ chế nào …..?

🡺Gợi ý theo tiêu chí nào…?

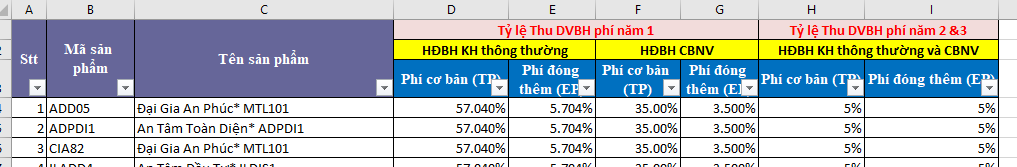
* + - Phát triển chức năng **tự động** bàn giao **NVGT** của HĐBH theo các quy định do admin nghiệp vụ bảo hiểm chủ động khai báo theo định hướng kinh doanh

🡺Tự động gán nhưng phải có người approve (Gán nhưng ở trạng thái chờ duyệt)

1. **CHỨC NĂNG DÀNH CHO TT.DVBH**
2. **Tính toán tự động cơ chế thu nhập/lương kinh doanh, kết quả các chương trình thi đua, chương trình khuyến mãi (CTKM) cho các thành phần:**
3. ***Xây dựng bảng tỷ lệ phân bổ thu nhập cho CN/PGD, bảng tỷ lệ chi trả theo Hợp đồng , tính TOI cho KH theo từng sản phẩm và loại hợp đồng trên MIS***
   * + Xây dựng bảng tỷ lệ theo từng dòng sản phẩm và loại hợp đồng nhằm hỗ trợ TT.DVBH chủ động điều chỉnh khi có thay đổi để phục vụ cho việc tính toán thu nhập phân bổ từ bảo hiểm nhân thọ cho CN/PGD, tính TOI ghi nhận cho KH, đối soát thu nhập chi trả từ đối tác, xây dựng các báo cáo tổng hợp thu nhập và chi từ hoạt động bảo hiểm

🡺Có tính theo thời gian hiệu lực không?

* + - Template bảng tỷ lệ:



1. ***Báo cáo LKD(lương kinh doanh) gián tiếp cho CBNV giới thiệu, tính số tiền hoàn phí cho CBNV tham gia cơ chế ưu đãi: điều chỉnh đồng bộ theo cơ chế 2022***
   1. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

CT quản lý bảo hiểm đã có sẵn các chức năng tính LKD gián tiếp cho CBNV giới thiệu, tính số tiền phí hoàn cho CBNV tham gia bảo hiểm. Tuy nhiên, kể từ năm 2022 các tham số tính toán thay đổi nên các báo cáo cần được điều chỉnh lại tương ứng.

* 1. Template báo cáo:

Báo cáo LKD gián tiếp:



🡺Điều chỉnh linh hoạt

BC hoàn phí cho CBNV tham gia CT ưu đãi phí



* 1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:

Cải tiến báo cáo cho phép điều chỉnh lại theo hướng linh hoạt, user admin chủ động điều chỉnh các tham số khi có thay đổi.

🡺Đánh giá thiết kế mức động ở mức độ nào, công thức hỏi lại chi tiết

1. ***Báo cáo tính thưởng hàng tháng cho CBQL tại CN/PGD***
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

Cơ chế thưởng cho CBQL CN/PGD đang được xử lý thủ công, chưa có CT tính toán tự động hỗ trợ.

1. Tempate báo cáo:



1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:
   * + CT tính thưởng cho các **chức danh** sau: Ban giám đốc CN, Trưởng P.Nghiệp vụ Chi nhánh, Trưởng PGD, Phó PGD, Phó PKT&Quỹ phụ trách BP xử lý giao dịch.
     + Mỗi chức danh có sẽ điều kiện và mức chi thưởng khác nhau căn cứ doanh số FYP phát sinh hàng tháng từ CBNV giới thiệu thuộc luồng nghiệp vụ phụ trách, **%**TH/KH FYP tháng, **Tỷ lệ** K2:

* **Luồng** Kinh doanh: P.CN (CV. Tư vấn, CV KHCN,…), P.DN (CV.KHDN, CV thanh toán quốc tế,…) thuộc luồng kinh doanh trực tiếp, doanh số của HĐBH của CBNV đã nghỉ việc/không còn công tác tại đơn vị.
* **Luồng** Nội nghiệp: Phòng kế toán, Phòng kiểm soát rủi ro,…. thuộc luồng kinh doanh gián tiếp.

🡺Công thức chi tiết

* + - Thông tin CBQL nhận thưởng được lấy từ hệ **thống nhân sự** vào thời điểm cuối mỗi tháng phát sinh phí. 🡺Xem tình trạng bên CBQL bên phần mềm HR, đang làm tay🡺 Có thể là import hoặc đồng bộ từ hệ thống HR qua (Mã nhân sự, chức danh…)🡺 Xem lại file excel từ nhân sự
    - Thông tin CBNV giới thiệu được **cập nhật** theo thông tin tại trường [NVGT] trên Chương trình quản lý bảo hiểm (<https://baohiem.sacombank.com>) tại thời điểm cuối mỗi tháng. 🡺Hệ thống chưa ghi log khi nhân sự nghỉ việc, thì trong trường hợp này là lấy theo dữ liệu nhân viên mới hay theo nhân viên đã nghỉ việc (lấy dữ liệu lịch sử)🡺Cần xác nhận lại với bên bảo hiểm (Hiệu suất phần cứng)
    - Chức danh, đơn vị công tác của CBNV giới thiệu được xác định vào **thời điểm cuối mỗi tháng** căn cứ theo thông tin trên Chương trình quản lý nhân sự. 🡺 Chốt lấy 1 chức danh cuối cùng trong tháng
    - Kết nối tự động với hệ thống nhân sự, tự động lấy thông tin CBQL nhận thưởng vào thời điểm cuối mỗi tháng.
    - CT cho phép user admin điều chỉnh các tham số tính toán khi có thay đổi.

🡺Làm rõ các tham số nào và điều chỉnh theo cách nào?

1. ***Tự động tính LKD, tính điểm KPIs dành cho nhân sự bán hàng trực tiếp (Direct sale\_DS) – điều chỉnh theo cách mới năm 2022***
2. Tính lương kinh doanh:
   * + CT quản lý bảo hiểm đã có sẵn chức năng tính LKD cho DS. Tuy nhiên, kể từ năm 2022 cơ chế LKD của DS có sự thay đổi lớn về điều kiện nhận LKD, lịch chi trả theo đó cần xây dựng thêm báo cáo tính LKD áp dụng từ năm 2022.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nội dung** | **Đề xuất/ yêu cầu** | **Ghi chú** |
| * Báo cáo LKD trực tiếp * Template báo cáo | * LKD của CV.KDBH căn cứ vào doanh số FYP phát sinh hàng tháng và tỷ lệ K2 tại thời điểm cuối tháng (dữ liệu đã có sẵn trên CT quản lý bảo hiểm) * Xây dựng bảng điều kiện và mức chi thưởng, bảng được nối vào báo cáo LKD để xác định tỷ lệ chi trả hàng tháng và các tham số trong bảng, user admin có thể chủ động điều chỉnh khi có thay đổi. | * Báo cáo LKD mới được xây dựng gần giống Báo cáo tính CTTĐ thử thách bancassurance\_CV.KDBH có bổ sung thêm điều kiện K2. |

1. Báo cáo quy điểm thi đua cá nhân cho CV. KDBH (chấm điểm thi đua 2 kỳ cung cấp P.NS)
   * + CT Quản lý bảo hiểm đang có chức năng giao và đánh giá KPIs dành cho CV.KDBH. Tuy nhiên, Phương pháp giao và đánh giá KPIS được điều chỉnh từ năm 2021 mà hệ thống chưa được cập nhật tương ứng.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nội dung** | **Đề xuất/ yêu cầu** | **Ghi chú** |
| * Điều chỉnh nguyên tắc phân bổ chỉ tiêu của đơn vị cho CV. KDBH chuyên trách * Nguyên tắc ghi nhận chỉ tiêu cho CV. KDBH * Điều chỉnh template quản lý nhân viên * Điều chỉnh báo cáo Tiến độ thực hiện các chỉ tiêu bảo hiểm của CV. KDBH * Xây dựng báo cáo quy điểm thi đua cá nhân từ kết quả KPIs * Template báo cáo: | * KPIs của CV.KDBH được phân bổ từ kế hoạch của đơn vị. Với các tham số giao gồm hệ số lương, hê số thâm niên * Báo cáo quy điểm thi đua được xây dựng theo phương pháp quy điểm mới của P.NS và theo template để import vào hệ thống success factor | CT cho phép user admin điều chỉnh các tham số tính toán khi có thay đổi. |

**🡺Anh Kim có thể tranfer**

**🡺**Quy trình thực tế họ giao KPI như thế nào? Gởi lên hệ thống HR những thông tin gì? Điều chỉnh tham số gì?Phân bổ từ kế hoạch như thế nào? Dự trên những tham số nào ? Tỷ lệ ra làm sao cho từng tham số?Cách quy ra điểm thi đua như thế nào?

1. ***Tính toán tự động các Chương trình thi đua:***

Đối với các CTTĐ triển khai dài hạn: xây dựng chức năng cho phép user admin thiết lập thời gian tính toán, đối tượng tính thưởng khi có thay đổi.



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nội dung** | **Yêu cầu/Đề xuất** | **Mô tả cách lấy data** |
| Chương trình CBNV – hàng tháng theo IP | * Điều chỉnh báo cáo CTTĐ bancassurance trên QLBH theo điều kiện xét thưởng mới.   🡺Xét thưởng mới theo điều kiện nào? Có phải cách lấy data như cục bên cạnh   * Hỗ trợ công cụ cho phép user admin lựa chọn điều kiện xét thưởng theo case size hoặc IP/CBNV   🡺Mô tả công cụ đang hình dung như thế nào   * Bổ sung báo cáo xét thưởng cho các sản phẩm bán online. Cho phép chọn mức xét thưởng khác nhau cho từng sản phẩm.   🡺Sản phẩm online phân loại theo tiêu chí nào? | * Chương trình theo từng tháng, theo đối tượng NVGT chính thức/ CV.KDBH. * Lấy hết các dòng phí năm nhất của HĐ phát hành trong tháng. * Loại các HĐ có tình trạng hủy xét đến ngày 25 của tháng kế tiếp sau tháng phát hành hợp đồng. * Matching thông tin NVGT chính thức theo số hợp đồng.   🡺Làm rõ theo template là matching như thế nào? |
| Chương trình CBNV – dài hạn theo FYP | * Cho phép chọn loại sản phẩm được áp dụng tính thi đua. * Cho phép chọn thời gian để xét chương trình. * Cho phép linh hoạt chọn tháng xét hủy T+1 hoặc T+2. * Có các option để gắn thêm điều kiện: hoàn tất nộp thư ACK, K2.   🡺K2?  🡺ACK?  🡺Xác nhận lại phần đặc cách | * Chương trình dài hạn (>1 tháng). theo đối tượng NVGT chính thức/ CV.KDBH. * Lấy hết các dòng phí phát sinh năm nhất trong thời gian triển khai chương trình. * Loại các HĐ có tình trạng hủy xét đến ngày 25 của tháng T+2 (T là tháng kết thúc chương trình). * Matching thông tin NVGT chính thức theo số hợp đồng.   🡺Xem matching theo template như thế nào? |
| Chương trình QLTG/BGĐ KV/CN/PGD - dài hạn theo FYP | * Cho phép chọn loại sản phẩm được áp dụng tính thi đua. * Cho phép chọn thời gian để xét chương trình. * Cho phép linh hoạt chọn tháng xét hủy T+1 hoặc T+2. * Có các option để gắn thêm điều kiện: hoàn tất nộp thư ACK, K2. * Cho phép chọn xét theo FYP, %TH/KH theo năm, tháng quý. | * Chương trình dài hạn (>1 tháng) theo KV/CN/PGD. * Lấy hết các dòng phí phát sinh năm nhất trong thời gian triển khai chương trình. * Loại các HĐ có tình trạng hủy xét đến ngày 25 của tháng T+2 (T là tháng kết thúc chương trình). * Lấy số kế hoạch theo mã đơn vị * Khi đơn vị hủy thì phí phát sinh từ thời điểm nhận bàn giao mới ghi nhận cho đơn vị tiếp nhận. * Xác định CBQL đạt giải theo các quy tắc của chương trình. |
| Chương trình KV/CN/PGD – dài hạn theo FYP | * Cho phép chọn loại sản phẩm được áp dụng tính thi đua. * Cho phép chọn thời gian để xét chương trình. * Cho phép linh hoạt chọn tháng xét hủy T+1 hoặc T+2. * Có các option để gắn thêm điều kiện: ACK, K2. * Cho phép chọn xét theo FYP, %TH/KH theo năm, tháng quý. | * Chương trình dài hạn (>1 tháng) theo KV/CN/PGD. * Lấy hết các dòng phí phát sinh năm nhất trong thời gian triển khai chương trình. * Loại các HD có tình trạng hủy xét đến ngày 25 của tháng T+2 (T là tháng kết thúc chương trình). * Lấy số KH theo mã đơn vị * Khi đơn vị hủy thì phí phát sinh từ thời điểm nhận bàn giao mới ghi nhận cho đơn vị tiếp nhận. |
| Chương trình Thu phí tái tục RYP | * Cho phép chọn loại sản phẩm được áp dụng tính thi đua. * Cho phép chọn thời gian để xét chương trình. * Cho phép chọn năm phí * Có option để gắn thêm điều kiện: K2, dòng phí thanh toán bằng UTTT tự động | * Đối tượng NVGT, CV.KDBH, CN/PGD. * Lấy hết các dòng phí phát sinh từ năm 2 trở đi trong thời gian triển khai chương trình. * Khi đơn vị hủy thì phí phát sinh từ thời điểm nhận bàn giao mới ghi nhận cho đơn vị tiếp nhận. |

1. ***Tính toán tự động các Chương trình khuyến mại:***
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình: Hiện tại TT.DVBH đã & đang triển khai rất nhiều chương trình khuyến mại dành cho KH. Tuy nhiên, các CTKM hiện nay **chưa có báo cáo** hỗ trợ tự động, chưa có hệ thống lưu trữ kết quả CTKM.
3. Yêu cầu/đề xuất phát triển:
   * + Tính tự động kết quả các chương trình khuyến mại:

|  |  |
| --- | --- |
| **Loại chương trình** | **Các chức năng dành cho Admin** |
| Hoàn phí bảo hiểm | * + - Cho Phép chọn theo dòng sản phẩm     - Cho phép chọn năm phí     - Cho phép chọn thời gian phát hành của Hợp đồng bảo hiểm,     - Cho phép chọn thời gian phát sinh phí     - Cho phép cài đặt IP, RYP, mức hoàn phí (tùy quy định của từng chương trình) theo tỷ lệ %IP/RYP hoặc theo số tiền cố định.     - Cho phép cài đặt thời gian xét hủy T+1 hoặc T+2   🡺Thiết kế template và định nghĩa công thức tính toán để xuất ra báo cáo? |
| Chương trình khuyến mại hoàn phí chuyển đổi trả góp | * + - Cho Phép chọn theo dòng sản phẩm.     - Cho phép chọn năm phí.     - Cho phép chọn thời gian phát hành của Hợp đồng bảo hiểm.     - Cho phép chọn thời gian phát sinh phí.     - Cho phép chọn thời gian đăng ký chuyển đổi trả góp.     - Cho phép cài đặt IP, RYP, mức hoàn phí (tùy quy định của từng chương trình) theo tỷ lệ %IP/RYP hoặc theo số tiền cố định.     - Cho phép chọn đầu xét hoàn phí: Bên mua bảo hiểm, Bên được bảo hiểm, Cả hai     - Cho phép cài đặt thời gian xét hủy T+1 hoặc T+2     - Kết nối tự động với Portal lấy thông tin giao dịch **trả góp** của HĐBH: số giao dịch trả góp, Mã code thẻ tín dụng, thời gian đăng ký trả góp, số tiền trả góp, Đơn vị duyệt giao dịch trả góp,...   🡺Portal của bank🡺Cần làm rõ là hệ thống nào có khả năng tích hợp không?  🡺Thiết kế template và định nghĩa công thức tính toán để xuất ra báo cáo?  🡺Kết nối tự động: đã làm file excel export, import, để tự động thì móc nối với IT bên Daichi life gọi API (Làm rõ chạy định kỳ theo lịch như thế nào hay nhấn nút)🡺Đồng bộ theo lịch trình như thế nào |

* + - Import và quản lý danh sách Khách hàng/HĐBH thực tế thỏa các điều kiện chương trình khuyến mại (thực chi), phát triển báo cáo cho phép TT.DVBH, CN/PGD truy xuất kết quả dựa trên dựa liệu đã import.

Điều kiện tìm kiếm: Theo thời gian, theo Mã KH, Theo số HĐBH

🡺Làm rõ phương án cải tiến bằng chức năng trong chương trình?

=🡺Import những trường hợp đặc cách vào hệ thống: như là quay số..(Có thể bổ sung hoặc loại)

Kết quả trả ra:



* + - Cải tiến chương trình cấp **mã số dự thưởng** tự động và quay số trúng thưởng dành cho bảo hiểm:
      * Bổ sung chức năng quay số nhiều kỳ theo từng chương trình khuyến mãi.

🡺Làm rõ quay số nhiều kỳ?

* + - * Cải tiến chức năng cấp/hủy tự động mã số dự thưởng các HĐBH có tăng/giảm phí và HĐ hủy

🡺Làm rõ cải tiến như thế nào? Tăng /giảm phí như thế nào thì được hủy?

* + - * Chức năng gửi tin nhắn thông báo thay đổi số lượng mã dự thưởng do tăng/giảm phí

🡺Gửi tin nhắn loại gì?Điều kiện gửi? gửi cho ai?

1. **Tính toán các chỉ số kinh doanh từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm của TT.DVBH và của từng CN/PGD theo tiến độ:**
   * + Tính toán tự động các chỉ số kinh doanh từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm:

|  |  |
| --- | --- |
| **STT** | **Chỉ tiêu kinh doanh bảo hiểm** |
| 1 | Tiến độ thực hiện FYP so với kế hoạch chia theo 8 khu vực và từng CN/PGD:   * Số liệu kế hoạch, thực hiện FYP từ BHNT độc lập, FYP từ CLDL, tổng FYP, %TH/KH trong tháng, quý, năm. * Phí hồ sơ đang pending (nộp tháng trước và nộp trong tháng) * BQ FYP/tháng cần thực hiện để hoàn thành KH, BQ FYP/tháng đã thực hiện, FYP còn phải thực hiện trong năm * Số lượng và danh sách ĐGD chưa phát sinh FYP trong tháng. * Tỷ lệ duy trì HĐ năm 2 (K2) * Số lượng HĐ hủy, từ chối |
| 2 | Thu nhập Sacombank nhận được từ đối tác theo từng dòng phí, từng sản phẩm bảo hiểm của từng đối tác |
| 3 | Số lượng khách hàng mới |
| 4 | Bình quân FYP/ĐGD, chia theo năm phát hành HĐBH và loại ĐGD của 8 khu vực |
| 5 | Phân tích các chức danh giới thiệu HĐBH (NVGT) gồm CBQL và CBNV lực lượng Bán hàng cá nhân, Bán hàng doanh nghiệp, Nội nghiệp: Tỷ lệ giới thiệu, tỷ trọng đóng góp FYP, Bình quân FYP/CBNV, Case size. |
| 6 | BC bán chéo bảo hiểm đến KH tiền gửi, tiền vay, khách hàng doanh nghiệp: Tổng SLKH, SLKH có mua bảo hiểm, tỷ trọng đóng góp FYP, BQ FYP/KH, tỷ trọng FYP/tổng FYP |
| 7 | Tỷ lệ CV.KDBH chuyên trách tại các ĐGD chia theo khu vực gồm: SL CV.KDBH, BQ CV.KDBH/ĐGD, SL ĐGD chưa có CV.KDBH, SL CN/PGD áp dụng CV.KDBH phụ trách nhiều ĐGD, CV bán hàng kiêm nhiệm bảo hiểm. |
| 8 | Tỷ lệ thu phí tái tục K2 của KV/CN/PGD qua các tháng. |
| 9 | Tỷ lệ phát hành HĐBH trong tháng và lũy kế năm |
| 10 | Tỷ trọng đóng góp FYP theo sản phẩm, theo định kỳ đóng phí phân theo 8 KV |
| 11 | Tỷ lệ CBNV có tham gia bảo hiểm: |

****

**🡺Hỏi lại cách map với các sheet excel và thứ tự ưu tiên giữa các sheet**

* + - Gửi email tự động các báo cáo theo dõi tiến độ thực hiện và dự đoán xu hướng các chỉ tiêu FYP, Thu thuần DVBH, K2, …hàng ngày/tuần/tháng theo template yêu cầu đến Ban lãnh đạo/Khu vực. Danh sách gửi mail được cập nhật tự động, nội dung BC gồm file excel và biểu đồ, hình ảnh thể hiện trên nền email, phạm vi số liệu căn cứ phân quyền các email được nhận BC.

🡺Hỏi lại nghiệp vụ có phương án nào kiểm duyệt trước khi gởi mail🡺 xin lại mẫu BC

****

1. **Quản lý dữ liệu thu chi thực tế**
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

Các khoản thu và chi từ hoat động bảo hiểm đang được lưu trữ rời rạc, TT. DVBH đang tổng hợp thủ công để lập báo cáo gửi Ban lãnh đạo ngân hàng, gửi Phòng Kế hoạch để ghi nhận cho CN/PGD trong báo cáo nội bộ.

1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:
   * 1. Xây dựng báo cáo tổng hợp thu /chi từ hoạt động bảo hiểm theo hợp đồng hợp tác. Dữ liệu được lấy từ các khoản hạch toán thu – chi trên hệ thống ghi nhận cho TT.DVBH, từ các báo cáo tính toán tự động trên CT quản lý bảo hiểm và file import bên ngoài.

* Template Báo cáo:



* Xây dựng báo cáo Tổng hợp chi phí và thu DVBH ghi nhận cho CN/PGD:

Template báo cáo:



🡺Mẫu này lấy từ màn hình nào trên hệ thống QLBH

* + 1. Điều chỉnh lại template import nhằm phục vụ cho nhu cầu xuất báo cáo theo điều kiện lọc như sau:
* Xuất BC theo loại thu nhập được chi (LKD giấn tiếp/LKD trực tiếp/hoàn phí CBNV/…)
* Xuất BC theo đối tượng nhận thu nhập (CBNV giới thiệu/ Direct sale/ CBQL).

🡺Mẫu lấy từ đâu, import vô đâu, các trường thông tin gôm có những cột nào

* + 1. Xây dựng bảng tỷ lệ theo từng dòng phẩm và loại hợp đồng trên MIS nhằm hỗ trợ TT.DVBH chủ động điều chỉnh khi có thay đổi, phục vụ cho việc tính toán thu nhập phân bổ từ bảo hiểm nhân thọ cho CN/PGD, tính TOI ghi nhận cho KH, đối soát thu nhập chi trả từ đối tác, xây dựng các báo cáo tổng hợp thu nhập và chi từ hoạt động bảo hiểm.

🡺Chổ ghi nhận tham số, cụ thể là tham số nào?Bổ sung tham số ở màn hình nào? (Xem cái màn hình nào gần như đầy đủ🡺 lấy ra bổ sung thêm)

1. **Quản lý các cơ chế về nhân sự kinh doanh bảo hiểm:**
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

* Cơ chế DS hiện đang được theo dõi bằng file excel, các thông tin được lấy từ nhiều nguồn dữ liệu khác nhau: CN/PGD đăng ký trên quy trình online, các quyết định nhân sự được gửi qua Email, cập nhật thông tin nhân sự từ hệ thống nhân sự.
* Việc theo dõi tay như hiện nay mất rất nhiều thời gian, dễ dẫn đến sai sót trong quá trình vận hành.

1. Template báo cáo:



1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:

🡺Làm rõ về việc lịch sử của 1 nhân sự qua các vị trí công việc

🡺Hỏi lại các cơ chế kiêm nhiệm cập nhật như thế nào?Dữ liệu đồng bộ các chiều như thế nào hay chỉ từ HR qua thôi?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nội dung** | **Đề xuất/yêu cầu** | **Ghi chú** |
| * Cập nhật trực tiếp thông tin tuyển mới/chuyển đổi chức danh đối với Chuyên viên Kinh doanh Bảo hiểm từ hệ thống nhân sự, có đầy đủ thông tin cá nhân, bao gồm thông tin ngày chuyển đổi chức danh. * Cập nhật thông tin phụ trách thêm ĐGD/đăng ký CV bán hàng kiêm nhiệm BH từ quytrinhonline khi đơn vị đăng ký và được TT.DVBH phê duyệt. * Cơ chế bán hàng áp dụng cho các ĐVKD: cơ chế CV.KDBH chuyên trách, cơ chế CV.KDBH phụ trách nhiều ĐGD, Cơ chế CVBH kiêm nhiệm bảo hiểm * Tự động lọc các HĐBH cần bàn giao DS để CN/PGD đăng ký àchuyển đến DLVN. Sau khi nhận được dữ liệu đã điều chỉnh từ đối tác thì hệ thống cập nhật danh sách HĐBH do DS quản lý * Thông báo cho KH thông tin bàn giao TVTC | * Có thể lấy dữ liệu trực tiếp từ hệ thống nhân sự và quy trình online phục vụ việc truy xuất báo cáo theo từng thời điểm. * Hệ thống phân loại được cơ chế áp dụng cho từng ĐGD theo các nguyên tắc quy định sẵn. * Khi thay đổi DS phụ trách HĐBH: hệ thống cập nhật và lưu ngày bắt đầu áp dụng * Thông báo cho KH trên Omni Channel về việc HĐ của KH đã được bàn giao TVTC🡺Xuất file/ hoặc tự động đẩy vào Omini Channel để hệ thống này thông báo🡺Hỏi lại | * Thông tin ngày chuyển đổi chức danh hiện không theo dõi được trên file nhân sự. * Trường hợp update dữ liệu nhân sự vào báo cáo, phải chốt theo tháng, tránh update theo dữ liệu mới nhất. * Lưu trữ được lịch sử đăng ký nhân sự phụ trách của mỗi ĐGD |

1. **Quản lý chất lượng CSKH, chất lượng kinh doanh bảo hiểm:**
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

Chưa có công cụ theo dõi các khiếu kiện/khiếu nại của KH liên quan đến bảo hiểm, quản lý chất lượng dịch vụ

1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:
   * + Xây dựng hệ thống quản lý về chất lượng: Dựa trên chương trình theo dõi chất lượng dịch vụ/khiếu nại/khiếu kiện trên CRM-Service/Complain/các app dành cho Khách hàng. Xây dựng luồng tiếp nhận/xử lý khiếu nại từ các đầu mối TT.DVBH, CN/PGD, TT.DVKH. Bao gồm thông tin như sau:
       - Họ và tên (BMBH, NĐBH),CMND, thông tin sự vụ xảy ra, ngày nhận sự vụ, thông tin hợp đồng(số HĐBH, phí tham gia, thời gian phát hành, quyền lợi), đề xuất.
       - Tạo thông báo về theo dõi tổng hợp các sự vụ theo thời gian xử lý khiếu kiện để theo dõi, hiện đang xử lý ở bộ phận nào.
       - Tổng hợp các sự vụ xảy ra ở đơn vị: số lương sự vụ, pending , đã giải quyết.
       - Báo cáo chất lượng xử lý yêu cầu/khiếu nại/khiếu kiện.

🡺Hệ thống tương tác tích hợp với ngân hàng hay xây dựng ứng dụng riêng

🡺Xác nhận lại luồng xử lý thông tin? Chất lượng định nghĩa như thế nào: thời gian xử lý, hay sự hài lòng khách hàng, hoặc các tiêu chí nào hình thành nên chất lượng…

* + - Xây dựng chức năng quản lý HĐ mất hiệu lực/bàn giao ra khỏi Sacombank, bao gồm:
      * HĐBH mất hiệu lực của Sacombank được khôi phục bởi kênh đại lý truyền thống (HĐBH mất khỏi dự án Sacombank)
      * HĐBH phát hành ở Sacombank được bàn giao cho TVTC thuộc kênh đại lý ngoài Sacombank (HĐBH mất khỏi dư án Sacombank).
      * HĐBH của kênh đại lý truyền thống được Sacombank khôi phục (HĐBH được lấy về Sacombank)
      * Xây dựng báo cáo số lượng HĐ bàn giao ra khỏi Sacombank

🡺Xác nhận lại quy trình trạng thái quản lý HĐ, khôi phục, mất hiệu lực, bàn giao?

1. **Quản lý dữ liệu & kết nối hệ thống:**
   * + - 1. **Yêu cầu kết nối hệ thống:**
2. Xây dựng kết nối hệ thống dữ liệu:

* Thông tin HĐBH: BMBH, NĐBH, SP, mệnh giá, kỳ hạn đóng phí, thời hạn bảo hiểm, phí đã đóng, DS…
* Thông tin về KH: Họ tên, Ngày tháng năm sinh, CMND/HC/CCCD/PP, giới tính, địa chỉ,...
* Tiến độ thẩm định, phát hành HĐBH, tiến độ in bộ hợp đồng, chuyển phát bộ HĐBH, tiến độ nộp thư ACK (ngày hệ thống ghi nhận hoàn tất nộp ACK)
* Tiến độ giải quyết quyền lợi BH, khiếu nại/ý kiến khách hàng
* Danh sách chi tiết các HĐBH tính phí K2: phải thu, thực thu
* Dữ liệu đào tạo: các khóa đào tạo (đăng ký, tài liệu học, đánh giá lớp, kết quả), danh sách code và chứng chỉ bảo hiểm
* Thư mời kiểm tra y tế,…

🡺Cần làm rõ các database nào, bảng nào, các field cần đồng bộ? 🡺Phương án tích hợp?

1. Thực hiện đồng bộ các dữ liệu DailySale hàng ngày từ hệ thống DLVN về Sacombank:

Đảm bảo dữ liệu bảo hiểm sẵn sàng trên DW/MIS/CT QLBH vào đầu ngày làm việc tiếp theo (T+1).

🡺Ghi chú đồng bộ : Hợp đồng BH, tiến độ giải quyết yêu cầu bồi thường….(Hỏi thêm bên nghiệp vụ (V.7)

* + - * 1. **Yêu cầu về lưu trữ dữ liệu:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nội dung** | **Đề xuất/ yêu cầu** |
| 1/ Xây dựng hệ cơ sở dữ liệu Bảo Hiểm tập trung. | * Xây dựng hệ cơ sở dữ liệu tập trung quản lý thông tin hợp đồng bảo hiểm, doanh số phí bảo hiểm, thông tin khách hàng bảo hiểm (BMBH & NĐBH), bao gồm: |
| * + BH nhân thọ độc lập tại quầy; |
| * + BH nhân thọ độc lập online; |
| * + BH nhân thọ gắn kết sản phẩm ngân hàng; |
| * Lưu trữ dữ liệu tính K2, K2+ từ bc DLVN gửi hàng ngày vào DW, hỗ trợ xây dựng báo cáo MIS * Xây dựng hệ thống lưu trữ dữ liệu bán hàng online, cho phép đồng bộ tự động thông tin về giao dịch bán hàng, doanh số BH, phí thanh toán, … từ các hệ thống online như SPay, iBmB vào DW.   🡺Dữ liệu lưu trữ cần làm rõ thông tin? Giải thích chi tiết cái yêu cầu bài toán.Dữ liệu giao dịch thanh toán đang lưu trữ ở đâu, qua hệ thống, ứng dụng nào?   * Đồng bộ tự động thông tin KH, thông tin tư vấn tài chính, thông tin người giới thiệu của các giao dịch online vào kho dữ liệu bảo hiểm trên DW. |
| 2/ Cải tiến luồng xử lý dữ liệu DailySale tự động trên DW | * Xây dựng hệ thống lưu trữ dữ liệu bán hàng online, cho phép đồng bộ tự động thông tin về giao dịch bán hàng, doanh số BH, phí thanh toán, … từ các hệ thống online như Sacombank Pay, iB, mB vào DW. |
| * Đồng bộ tự động thông tin KH, thông tin tư vấn tài chính, thông tin người giới thiệu của các giao dịch online vào kho dữ liệu bảo hiểm trên DW. |

* + - * 1. **Yêu cầu về kết nối dữ liệu khách hàng bảo hiểm:**

Quản lý đồng bộ và nhận diện được KH bảo hiểm cùng với hệ KH hiện hữu của ngân hàng: tiền gửi/tiền vay/tài khoản/thẻ tín dụng/iBmB/ví… (hiện nay trên MIS chưa thể kéo dữ liệu khách hàng bảo hiểm, thông tin HĐBH và tiền gửi/tiền vay/iBmB/thẻ/ví… vào cùng báo cáo).

🡺Giải pháp cách nhận diện?Giải pháp xử lý sau khi nhận diện?

1. **Một số chức năng vận hành, quản trị khác tại TT.DVBH**
2. **Hiệu chỉnh chức năng đăng ký CBNV nhận thưởng:**

Chức năng **tự động** gửi email nhắc lại việc đăng ký CBNV đại diện nhận thưởng trước 1 ngày kết thúc hạn đăng ký. Chỉ gửi đến các đơn vị chưa đăng ký CBNV nhận thưởng.

🡺Trao đổi 3,4 thu chi, cơ chế nhân sự

1. **Cải tiến chức năng phê duyệt tờ trình bảo hiểm trên quytrinhonline:**
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

Hiện tại, phần phê duyệt từ TT.DVBH đang ở mục thảo luận nên không xuất được các thông tin hoặc báo cáo.

1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:
   * + Đề xuất bổ sung thêm field nhập thông tin phê duyệt , bao gồm các trường : Mã số TVTC, Ngày cấp code sản phẩm, Ngày bắt đầu phụ trách theo phê duyệt, Ngày kết thúc phụ trách theo phê duyệt (không bắt buộc nhập), Lý do đăng ký,
     + Trên màn hình nhập liệu của đơn vị: bổ sung trường thông tin liên hệ của người tạo phiếu (số đt do người tạo phiếu nhập liệu vào)
     + Cấp quyền xem và xuất báo cáo cho những nhân sự chịu trách nhiệm về xử lý tờ trình: P.QLHĐ, P.HTKD, P.PTKD (xem nội dung)
     + Tham mưu cho đơn vị trường hợp nhập ngày bắt đầu phụ trách vào thời gian từ ngày 26 tháng trước đến ngày 07 tháng sau bằng cách, nếu đơn vị nhập ngày trong khoảng thời gian này, hệ thống cảnh báo không thể mở code phụ trách thêm do lịch cut-off tháng của hệ thống đối tác (trường hợp đăng ký kiêm nhiệm tại đơn vị bỏ qua bước này)
     + Điều chỉnh trường Phân loại đơn vị, bỏ loại hình PGD TIỀM NĂNG,
     + Đối với phân loại đăng ký CV.KDBH phụ trách nhiều ĐGD, PYC phải qua phê duyệt của Ban lãnh đạo chi nhánh quản lý ĐGD đó
     + Phần đăng ký CV.BH kiêm nhiệm bảo hiểm, hiện tại đang bắt buộc phải có văn bản đính kèm nếu số lượng CV.KDBH tại đơn vị > 0. Điều chỉnh lại : Có thể đính kèm hoặc không đính kèm văn bản, không bắt buộc.
2. **Cải tiến chức năng quản lý Code BH:**
   * + Bổ sung **Code** ILP & **ngày cấp** code ILP🡺Đã có rồi
     + Fix lỗi đồng bộ thông tin NVGT khi cập nhật code/ngày cấp code🡺Hỏi lại Anh Phi xem hiện trạng để nắm giải pháp khắc phục

🡺Code BH: sau khi đi học bên BH về có chứng nhận sẽ sinh ra code BH cho CV.KDBH

1. **Cải tiến chức năng cấp/hủy tự động User CT QLBH**

Cải tiến chức năng cấp/hủy tự động user CT QLBH, cho phép cấp/hủy tự động user tương ứng theo từg chức danh trong trường hợp đơn vị nhập quyết định chuyển đổi chức danh lùi ngày, cụ thể:

* Nếu ngày nhập liệu trước ngày hiệu lực của quyết định: cấp user theo ngày hiệu lực
* Nếu ngày nhập liệu sau ngày hiệu lực của quyết định, cấp user theo ngày nhập liệu

🡺Hiệu chỉnh chức danh/ chức vụ trong tương lai cần đồng bộ qua Domain Controler

1. **Chức năng quản lý hoạt động bảo hiểm phi nhân thọ (PNT)**
2. Hiện trạng nghiệp vụ/chương trình:

Hiện chưa có hệ thống CNTT hỗ trợ gì cho việc giới thiệu bảo hiểm PNT, theo dõi hợp đồng, đối soát, chi trả thu nhập, ….

1. Yêu cầu/đề xuất phát triển:

🡺Lắng nghe thêm nghiệp vụ PNT và NT khác nhau như thế nào, có kế thừa được gì không?các nghiệp vụ đi kèm như thế nào?

* + - Phát triển CT quản lý HĐBH Phi nhân thọ bán tại quầy và bán online
    - Phát triển chức năng khai báo thông tin KH có nhu cầu tham gia BH phi nhân thọ
      * Xây dựng màn hình nhập liệu giới thiệu KH tham gia BH phi nhân thọ
        1. Tạo mới/điều chỉnh HSYCBH
        2. Tạo mới/điều chỉnh HĐBH
      * Quản lý khách hàng đã & đang tham gia BH tại Sacombank

1. Quản lý KH mới
2. Quản lý yêu cầu điều chỉnh thông tin KH
   * + - Chức năng đóng phí & và tái tục HĐBH phi nhân thọ
       - Quản lý doanh số phí BH
       - ……
     + Lấy mã tài sản từ hệ thống LOS hoặc CoreT24 có verify dữ liệu từ hệ thống (áp dụng khi có thế chấp/cầm cố tại Sacombank)
     + Xây dựng hệ thống báo cáo:
       - Báo cáo HSYCBH (chưa phát hành HĐBH).
       - Báo cáo HSYCBH bị từ chối/bị hủy
       - Báo cáo HĐBH đã phát hành.
       - Báo cáo HĐBH bị hủy/hết hiệu lực.
       - Báo cáo HĐBH đang làm yêu cầu tái tục bảo hiểm.
       - Báo cáo HĐBH sắp hết hạn bảo hiểm: trước 1 tháng, 2 tuần, 1 tuần.
       - Báo cáo doanh số phí bảo hiểm, hoa hồng HĐBH (đã đối soát).
       - Báo cáo doanh số phí bảo hiểm, hoa hồng HĐBH (tạm tính)



* + - Các chức năng quản lý khác:
      * Quản lý sản phẩm BH phi nhân thọ
      * Quản lý nhân sự đầu mối của từng công ty BH,
      * Quản lý User & phân quyền nhập liệu/duyệt giao dịch
    - Chức năng nâng cao:
      * Xây dựng cổng kết nối API để kết nối với hệ thống dữ liệu của đối tác BH phi nhân thọ
      * Cấp Giấy chứng nhận BH online
      * Gửi yêu cầu điều chỉnh thông tin KH, thông tin HĐBH qua kết nối API
      * Cập nhật tình trạng xử lý realtime