**MÔ TẢ YÊU CẦU XÂY DỰNG HỆ THỐNG TÍNH TOÁN TỰ ĐỘNG**

**PHÍ BẢO HIỂM AN TÂM TÍN DỤNG**

1. **HIỆN TRẠNG**
2. Sacombank đang yêu cầu các KH vay vốn tại Sacombank, đặc biệt là các khoản vay không có TSBĐ, thực hiện mua bảo hiểm An Tâm tín dụng của Cty DLVN (gọi tắt là CL). Khi KH gặp rủi ro (tử vong, thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, không còn khả năng thanh toán nợ vay cho Sacombank), KH sẽ được Công ty bảo hiểm (CTBH) bồi thường một khoản tiền bằng với dư nợ vay + lãi phát sinh của KH tại Sacombank, giúp KH Đối với KH Trả được nợ vay cho Sacombank, Không bị xử lý TSBĐ để thanh toán nợ vay, bảo toàn được TSBĐ (nếu khoản vay được đảm bảo bằng TS), Không phát sinh nợ xấu, nợ quá hạn, không phát sinh chi phí trích lập dự phòng rủi ro.
3. Theo liên kết giữa Sacombank và DLVN, Sacombank là đơn vị thực hiện thu phí bảo hiểm của KH và thay mặt KH thanh toán phí bảo hiểm đã thu cho DLVN, theo định kỳ thu phí hàng tháng. **Hiện việc thu phí bảo hiểm này đang được Sacombank thực hiện như sau:**

* Đơn vị thực hiện thu lãi vay hàng tháng của KH dựa trên lãi suất đã khai báo trên hệ thống.
* TT.DVBH thực hiện: [P.HTKD cung cấp quy trình chi tiết]

1. Cách thức thu phí BH hiện nay làm phát sinh nhiều vướng mắc: (i) phí bảo hiểm được tính toán thủ công thông qua file exel, dễ sai sót, mất thời gian và nhân sự thực hiện, làm giảm năng suất lao động của nhân viên (ii) giảm thu nhập từ hoạt động cho vay, (iii) không có bút toán Sacombank thu hộ phí bảo hiểm của KH, (iv) không phù hợp với bản chất KH mua BH và nộp phí BH.
2. Do đó, để khắc phục các vướng mắc nêu trên, cần phải có công cụ/hệ thống hỗ trợ: tính toán tự động phí bảo hiểm cần thu hộ của KH, Tách bạch giữa hạch toán thu lãi vay và hạch toán thu phí bảo hiểm.
3. **YÊU CẦU VỀ XÂY DỰNG CÔNG CỤ/HỆ THỐNG:**

* Tự động tính toán phí bảo hiểm hàng tháng cần phải thu KH dựa theo mô tả tại Khoản 2 PHần A nêu trên, trong đó:
* Công thức tính phí bảo hiểm: [P.HTKD bổ sung thông tin]
* Tỷ lệ phí bảo hiểm/tháng: nhập liệu vào hệ thống.
* Số tiền bảo hiểm:

+ Đối với LD vay góp đều = [P.HTKD bổ sung thông tin]

+ Đối với LD vay dư nợ giảm dần = [P.HTKD bổ sung thông tin].

* Thời điểm xác định dư nợ vay/số tiền vay để làm cơ sở tính số tiền bảo hiểm: [P.HTKD bổ sung thông tin].
* Thời điểm thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN: [P.HTKD bổ sung thông tin]
* P.HTKD bổ sung các thông tin cần thiết khác để mô tả cho IT cách tính phí bảo hiểm phù hợp với cách tính phí bảo hiểm, phương án chốt dư nợ vay/số tiền vay làm cơ sở tính phí bảo hiểm và quy trình vận hành mà hiện P.HTKD đang thực hiện với DLVN.
* Có hỗ trợ hiển thị phí bảo hiểm cần thu KH tại các Báo cáo liên quan đến thu nợ vay KH trên T24, để hỗ trợ Đơn vị biết được số phí bảo hiểm cần thu hàng tháng, từ đó kết hợp thu lãi vay với thu phí bảo hiểm, hạn chế thu thiếu/sót phí bảo hiểm.
* Dựa trên phí bảo hiểm đã được hệ thống tính toán, Đơn vị thực hiện thu hộ phí bảo hiểm, hạch toán vào tài khoản treo (TT.DVBH trao đổi P.KT để được cung cấp) 🡪 Phòng nghiệp vụ (TT.TTNĐ) cắt tiền từ tài khoản treo để thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN.
* Xây dựng Báo cáo: [P.HTKD bổ sung các báo cáo cần xây dựng theo nhu cầu công việc]
* Báo cáo kế hoạch thu phí bảo hiểm của KH theo từng LD vay (kỳ đến hạn thu phí gần nhất).
* Báo cáo chi tiết các khoản phí bảo hiểm đã thu theo từng LD của KH, theo từng kỳ thu phí.