**MÔ TẢ YÊU CẦU XÂY DỰNG HỆ THỐNG CẬP NHẬT TỰ ĐỘNG**

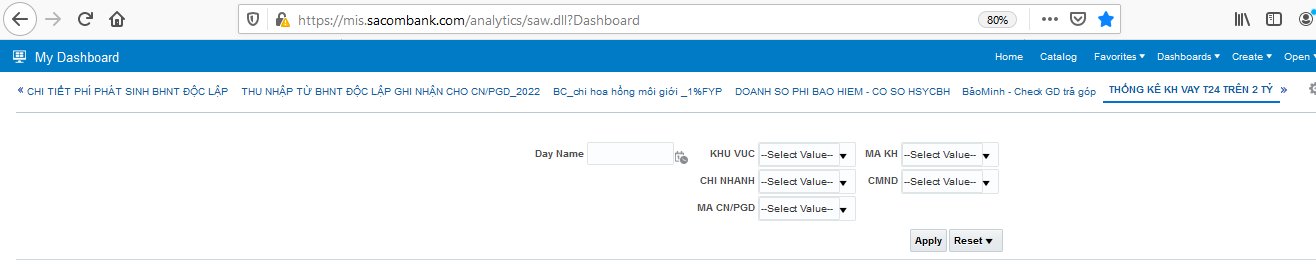
**CÁC TRƯỜNG HỢP CẦN THẨM ĐỊNH SỨC KHỎE**

**AN TÂM TÍN DỤNG – VẸN TOÀN ƯỚC MƠ**

1. **HIỆN TRẠNG**

Đối với các Hợp đồng tiền vay có tham gia bảo hiểm có tổng số tiền bảo hiểm (STBH) trên 2 tỷ và Tài khoản Tiền gửi (TKTG) có tham gia bảo hiểm có tổng STBH trên 1 tỷ.

* **Bước 1**: Tại ngày T+1 TT.DVBH vào mis/My dashboard xuất file thống kê các HĐBH trên 2 tỷ đối với tiền vay, trên 1 tỷ đối với tiền gửi có gắn mã 1006 ngày T để xử lý.



* **Bước 2.1:** CN/PGD gửi mail file scan các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm (GYCBH/GNN/HĐTD…) đến TTDVBH tại ngày T hoặc trước 12h ngày T+1.
* **Bước 2.2:** Gửi mail từ chối đến những đơn vị chưa gửi HSYCBH chưa gửi hồ sơ trước 12h ngày T+1 và tiến hành gỡ mã BH 1006 trên hệ thống.
* **Bước 3**: **TT.DVBH gửi hồ sơ Đối tác.**
* Nếu HSYCBH chưa đúng/đủ: TTDVBH phản hồi đến CN/PGD để bổ sung/điều chỉnh.
* Nếu HSYCBH đã đúng/đủ: TTDVBH thực hiện upload file lên đường dẫn chung SFTP: 192.168.156.4; đồng thời gửi mail thông báo đến DLVN.
* **Bước 4: DLVN phản hồi lại trường hợp:**
* Đã đủ và thỏa điều kiện -> gửi thư chấp nhận BH
* Thiếu hồ sơ -> Gửi thông tin hồ sơ cần bổ sung
* Không chấp nhận -> gửi thư từ chối ghi rõ lý do
* **Bước 5: TT.DVBH tiếp nhận/kiểm tra phản hồi từ DLVN và chuyển thông tin đến CN/PGD**
* **Bước 6: lưu trữ báo cáo.**

cập nhật và theo dõi bằng File excel tình trạng hồ sơ/tiến độ xử lý HĐBH cần thẩm định để double check dữ liệu với DLVN

**Các quy định:**

* Quy định thời gian gửi file HSYCBH: **trước 12h ngày T+1,** kể cả ngày nghỉ và ngày lễ (với T là ngày gắn mã bảo hiểm trên hệ thống T24). Những HĐBH gửi sau thời hạn quy định DLVN sẽ không chấp nhận bảo hiểm (từ chối bảo hiểm).
* *T là ngày: tham gia bảo hiểm/ ngày gắn mã bảo hiểm.*

1. **YÊU CẦU VỀ XÂY DỰNG CÔNG CỤ/HỆ THỐNG:**

* **Yêu** cầu: tự động hóa từ bước đầu tiên đến cuối quy trình, tiến độ xử lý được các bên cập nhật trên chương trình
* **Mô tả cụ thể**
* Hệ thống tự động alert mail đến CN/PGD (cụ thể là TĐV/PĐV/nhân viên phụ trách HĐBH) các trường hợp tham gia bảo hiểm, nhưng tổng hạn mức bảo hiểm của Khách hàng cần thẩm định sức khỏe, bao gồm:

1. Hồ sơ cần cung cấp để thẩm định sức khỏe: GYCBH , GNN, HĐTD, các thông tin BC tài chính nếu có …
2. Thời hạn cuối cùng cần cung cấp: trước 12h ngày T+1
3. Trường hợp CN/PGD gửi hồ sơ trễ, hệ thống sẽ tự động gỡ mã tham gia bảo hiểm.

* Các trường hợp CN/PGD gửi hồ sơ thẩm định sức khỏe, alert chuyển tới email phụ trách tại TT.DVBH để thông tin vào hệ thống kiểm tra việc đúng, đủ của chứng từ:
* Hồ sơ thiếu: bấm trả lại CN/PGD, yêu cầu (i) bổ sung các chứng từ còn thiếu (ii) thời gian cung cấp
* Hồ sơ đủ: bấm chuyển nhân sự phụ trách DLVN.
* DLVN cập nhật kết quả thẩm định:
* Nếu chứng từ đã đủ và thỏa điều kiện: Đồng ý và nêu rõ thời hạn bắt đầu tham gia bảo hiểm
* Nếu thiếu hồ sơ hoặc hồ sơ chưa chính xác: Phản hồi thông tin cụ thể cần bổ sung/điều chỉnh
* Nếu hồ sơ không thỏa điều kiện: Phát hành thư từ chối và nêu rõ lý do từ chối
* Hệ thống cập nhật tiến độ hồ sơ thẩm định sức khỏe bằng email/alert đến các nhân sự có liên quan tại quy trình này.
* Mail tại TT.DVBH : [CLDL-BH@sacombank.com](mailto:CLDL-BH@sacombank.com).
* Mail tại CN/PGD: TĐV/PĐV/nhân viên phụ trách HĐBH
* Mail đối tác DLVN: Anh/chị phụ trách bộ phận thẩm định DLVN
* Báo cáo lưu trữ:
* Báo cáo phân loại theo tình trạng các hồ sơ .

Loc (Filter) theo: Khu vực; Chi nhánh; CN/PGD; Mã PGD; Số HĐBH/tình trạng HĐBH

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| STT | Khu vực | Chi nhánh | PGD/CN | Mã PGD/CN | Mã KH | Tên KH | CMND | Số HĐ/TKTG | Ngày hiệu lực bảo hiểm | Số tiền bảo hiểm | Ngày vay/ngày Gửi | Ngày đáo hạn | Tiến độ xử lý ( Tiếp nhận HSYCBH/Bổ sung thông tin/đợi kết quả KTYT… | Tình trạng hợp đồng(Pending, từ chối, chấp nhận |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* **Báo cáo Thống kê SL HĐBH đã nộp hồ sơ:**

Loc (Filter) theo: Khu vực; Chi nhánh; CN/PGD; Mã PGD; Số HĐBH/Ngày số liệu

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| STT | Khu vực | Chi nhánh | PGD/CN | Mã PGD/CN | Mã KH | Tên KH | CMND | Số HĐ/TKTG | Ngày hiệu lực bảo hiểm | Số tiền bảo hiểm | Ngày vay/ngày Gửi | Ngày đáo hạn |

1. **Báo cáo tình hình gửi mail tự động**

Loc (Filter) theo: Ngày số liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| STT | Ngày số liệu | Số lượng HĐBH tiếp nhận | Số lượngmail đã gửi thành công | Số lượngmail không gửi được | Chi tiết mail gửi chưa thành công |