**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 (gọi tắt là CL) của Cty bảo hiểm Dai-ichi-Life (DLVN). 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 DLVN bồi thường một khoản tiền bằng với dư nợ vay + lãi phát sinh của KH tại Sacombank, giúp 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.
3. Theo liên kết giữa Sacombank và DLVN, Sacombank là đơn vị thực hiện thu hộ 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 hạch toán thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN đang được Sacombank thực hiện như sau:**

* Đơn vị chỉ thực hiện giao dịch thu lãi vay hàng tháng của KH, không thực hiện giao dịch thu phí bảo hiểm.
* TT.DVBH thực hiện đóng phí cho DLVN như sau:

1. Vào ngày đầu của tháng T+1 với T là tháng đóng phí (nếu ngày đầu tháng là ngày nghỉ/lễ thì vào ngày làm việc tiếp theo): CNTT xuất báo cáo (file excel) tất cả các HĐ vay còn hiệu lực có gắn bảo hiểm đến ngày cuối cùng của tháng T

*Ví dụ: Đóng phí BH trong tháng 3 thì vào ngày 1/4/2022 , CNTT xuất danh sách tất cả các HĐBH còn hiệu lực mà có gắn mã bảo hiểm (1006) đến 31/03/2022*

1. TTDVBH kiểm tra và phân loại các HĐBH (HĐ mới, HĐ tái tục, HĐ hết hiệu lực do đã xảy ra SKBH trong tháng nhưng chưa thực hiện gỡ mã BH) và thực hiện tính toán số phí bảo hiểm phải đóng (chi tiết nêu tại phần B).
2. TTDVBH chuyển dữ liệu đóng phí qua DLVN (gửi bằng folder share); DLVN thực hiện kiểm tra/phản hồi và xác nhận.
3. **Thời điểm thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN**: trong tháng T+1
4. Sau khi 2 bên thống nhất số liệu đối soát (trong vòng khoảng 10 ngày đầu tháng); DLVN sẽ tiến hành in & ký các khoản mục thanh toán (như bên dưới) -> TTDVBH kiểm tra lại thông tin và ký xác nhận; đồng thời sẽ chuyển bản scan thanh toán đến TT.TTNĐ để thực hiện hạch toán thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN bằng cách cắt tiền từ TK thu lãi vay để thanh toán phí bảo hiểm.
5. Do không thực hiện giao dịch thu phí bảo hiểm của KH nên Sacombank phải trích một phần từ lãi vay thu được của KH để thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN. Cách thức hạch toán thanh toán phí bảo hiểm này làm phát sinh vướng mắc sau: (i) giảm thu nhập từ hoạt động cho vay , (ii) không tách bạch được việc thu lãi vay và thu phí bảo hiểm.
6. 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 của KH, Tách bạch giữa hạch toán thu lãi vay và hạch toán thu phí bảo hiểm.
7. **YÊU CẦU VỀ XÂY DỰNG CÔNG CỤ/HỆ THỐNG**

* Trên T24 (màn hình nhập liệu LD vay, trường Insurrance), tạo thêm mã nhập liệu bảo hiểm để phân biệt giữa 2 nhóm sau:

🡺Liên hệ bên core thêm field (Có thể bóc tách theo mã để biết cái nào là mã vay)

* Khoản vay có tham gia bảo hiểm CL, Sacombank là Bên thanh toán phí bảo hiểm (hiện đã có mã nhập liệu)
* Khoản vay có tham gia bảo hiểm CL, KH là Bên thanh toán phí bảo hiểm (chưa có mã nhập liệu)

🡺Họp với bên core: Kéo về DW tính toán, phải đẩy lên T24 (T24 kéo lên) có theo điều kiện lọc (Các thông tin thu phí)🡺Tuần suất đẩy mỗi ngày (Công thức sẽ liên hệ Anh Lợi)

* Đối với Khoản vay có tham gia bảo hiểm CL, Sacombank là Bên thanh toán phí bảo hiểm: không xây dựng công cụ tính phí bảo hiểm (vẫn thực hiện luồng xử lý như hiện nay).
* Đối với các khoản vay có tham gia bảo hiểm CL, KH là Bên thanh toán phí bảo hiểm, xây dựng công cụ Tự động tính toán phí bảo hiểm hàng tháng cần phải thu KH, trong đó:
* **Tỷ lệ phí bảo hiểm/tháng:** nhập liệu vào hệ thống
* **Tỷ lệ phí bảo hiểm** Đối với HĐBH vay Giảm dần : 0.02245%/tháng
* **Tỷ lệ phí bảo hiểm** Đối với HĐBH vay Góp đều = 0.0177%/tháng
* **Công thức tính phí bảo hiểm:**
* Phí bảo hiểm đv HĐBH vay Giảm dần = Số tiền tính phí \* Tỷ lệ phí
* Phí bảo hiểm Đối với HĐBH vay Góp đều = Số tiền tính phí \* Tỷ lệ phí
* **Số tiền tính phí (STTP):**
* **STTP Đối với HĐBH vay góp đều:** STTP là dư nợ tại thời điểm tham gia bảo hiểm.

*(Ví dụ: HĐBH A ngày vay là 23/03; ngày hiệu lực bảo hiểm là ngày 24/03 thì STTP là dư nợ tại ngày 24/03. Khoản dư nợ này đang được TTDVBH lấy như sau: Mis-> FTP -> Sao kê tiền vay FTP-> chọn ngày 24/03 và lấy thông tin ở cột OS\_AMount*

* **STTP Đối với LD vay dư nợ giảm dần:** dư nợ tại ngày cuối tháng báo cáo (tháng đóng phí).

(*Ví dụ: LD A ngày vay là 23/03; ngày hiệu lực bảo hiểm là ngày 24/03 thì STTP là dư nợ tại ngày 31/03. Khoản dư nợ này TTDVBH lấy thông tin ở cột OS\_AMT\_LCL trong file CNTT xuất )*

* 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)
* Sau khi TTDVBH và DLVN thống nhất số tiền phí bảo hiểm cần thanh toán -> TTDVBH đối soát số phí bảo hiểm cần phải thanh toán cho DLVN với số phí bảo hiểm đã thu được trong TK treo 🡪 TT.DVBH chuyển yêu cầu cho TT.TTNĐ để thực hiện cắt tiền từ TK treo thanh toán phí bảo hiểm cho DLVN.
* Xây dựng Báo cáo:
* 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.
* Chị Trâm mô tả thêm nghiệp vụ Đối soát