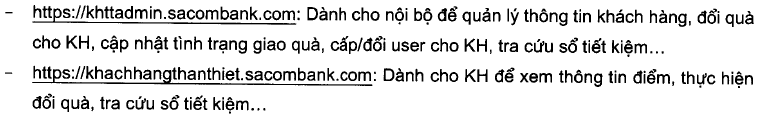
**MÔ TẢ YÊU CẦU TÍCH ĐIỂM ĐỔI QUÀ CHO KH CÓ GIAO DỊCH BẢO HIỂM**

* **HIỆN TRẠNG**:
* Sacombank đang triển khai Chương trình tích **Điểm đổi quà** cho khách hàng thân thiết thông qua trang điện tử (P.KHCN là Đơn vị đầu mối xây dựng và quản lý):



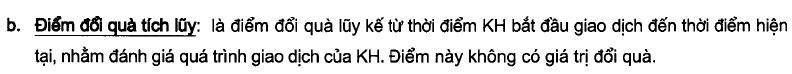
* Điểm đổi quà được tính dựa trên doanh số giao dịch SPDV của KH tại Sacombank và được chia làm 2 loại, gồm:

1. **Điểm đổi quà dùng để đổi quà:**

* Bao gồm 2 nhóm điểm sau:

+ Nhóm Điểm SPDV: Điểm được quy đổi từ doanh số giao dịch tiền gửi, tiền vay, kinh doanh ngoại hối, giao dịch vàng, phí dịch vụ phát sinh từ các giao dịch nêu trên.

+ Nhóm Điểm thẻ: Điểm được quy đổi từ doanh số giao dịch thẻ tín dụng của KH.



* Từ quy định nêu trên, Chương trình tích điểm đổi quà đang được vận hành tự động, hệ thống tự động tính toán điểm tích lũy của KH dựa trên các doanh số giao dịch được tính điểm.
* Tuy nhiên, Điểm đổi quà hiện chưa tính điểm cho các giao dịch mua bảo hiểm của KH, trong khi lợi nhuận đóng góp cho Ngân hàng từ kinh doanh bảo hiểm hiện chiếm tỷ lệ không nhỏ.
* **YÊU CẦU XÂY DỰNG HỆ THỐNG:**
* Xây dựng công cụ tính toán tự động điểm đổi quà quy đổi từ các giao dịch bảo hiểm của KH trên Chương trình khách hàng thân thiết.
* Điểm quy đổi từ các giao dịch bảo hiểm (gọi tắt là Điểm bảo hiểm) sẽ được cộng vào trong Điểm SPDV.
* Nguyên tắc quy đổi Điểm bảo hiểm:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Số tiền áp dụng** | **ĐVT** | **Điểm quy đổi** |
| Doanh số phí bảo hiểm năm đầu (FYP) | 30.000 | VNĐ | 01 |

* Trong đó: **Doanh số phí bảo hiểm năm đầu (FYP): theo báo cáo tại đường dẫn sau: mis.sacombank.com/Bancassurance-baohiem/Doanh số phí bảo hiểm nhân thọ độc lập/**
* Xây dựng các báo cáo liên quan đến quy đổi Điểm bảo hiểm:
* **Trong Báo cáo chi tiết Điểm khách hàng (báo cáo hiện hữu):**

+ cộng bổ sung Điểm bảo hiểm vào các cột tích điểm có liên quan.

+ Bổ sung thêm cột Doanh số giao dịch bảo hiểm của KH.

(chi tiết theo file đính kèm)

* **Báo cáo Khách hàng đăng ký đổi quà – Chi tiết theo Điểm Sản phẩm dịch vụ:**

+ Yêu cầu lấy số liệu báo cáo: Trên cơ sở cột Số điểm đổi quà và Cột Chi phí trong Báo cáo Khách hàng đăng ký đổi quà (Báo cáo hiện hữu), báo cáo chi tiết Điểm đổi quà của từng sản phẩm dịch vụ trong Điểm SPDV, báo cáo chi tiết Chi phí tính trên từng sản phẩm dịch vụ trong Tổng chi phí tính cho SPDV.

* Các nội dung khác (cài đặt, vận hành hệ thống, hạch toán, phân bổ chi phí, ….): thực hiện theo quy định của Chương trình tích điểm đổi quà hiện hành và theo quy định của P.KHCN.