

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ตารางแสดงวงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรรและรายละเอียดค่าใช้จ่าย
ในการจ้างพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์

1. ชื่อโครงการ การจัดหาผู้รับจ้างพัฒนาระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online

/หน่วยงานเจ้าของโครงการ ฝ่ายรับประกันการส่งออก

2. วงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรร 10,000,000.- บาท (สิบล้านบาทถ้วน)

3. วันที่กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) ๒1 ส.ค. 2560

เป็นเงิน 9,984,205.67 บาท (เก้าล้านเก้าแสนแปดหมื่นสี่พันสองร้อยห้าบาทหกสิบเจ็ดสตางค์)

4. ค่า Hardware - บาท

5. ค่า Software - บาท

6. ค่าพัฒนาระบบ 9,984,205.67 บาท

7. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ - บาท

8. รายชื่อผู้รับผิดชอบในการกำหนดค่าใช้จ่าย/ดำเนินการ

8.1 นางวรวรา บุนนาค ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายรับประกันการส่งออก *Dem.*

8.2 นายสวัสดิ์ โชติรสานนท์ ผู้จัดการส่วน ทีมปรับปรุงพัฒนาและออกแบบกระบวนการทำงาน และทีมเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะทำงานขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลง *เจต*

8.3 นายนพดล ออมสิน ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน ทีมปรับปรุงพัฒนาและออกแบบกระบวนการทำงาน และทีมเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะทำงานขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลง *นบ*

9. ที่มาของการกำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง)

สืบราคาจากผู้รับจ้างจำนวน 3 ราย

9.1 บริษัท สตรีม ไอ.ที. คอนซัลติ้ง จำกัด

9.2 บริษัท เอ็ม เอฟ อี ซี จำกัด (มหาชน)

9.3 บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอมพิวเตอร์ จำกัด

ผนวก 1

ขอบเขตการดำเนินงานและข้อกำหนดด้านเทคนิค การจัดหาผู้รับจ้างพัฒนาระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online (Export Credit Insurance Online : ECI Online)

1. ข้อกำหนดความต้องการทั่วไป

ผู้เสนอราคาต้องดำเนินการวิเคราะห์ ออกแบบ พัฒนา ทดสอบและติดตั้งระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ตามขอบเขตงานที่กำหนด ดังต่อไปนี้

- 1.1 ต้องเสนอวิธีการบริหารโครงการ (Project Management Methodology)
- 1.2 ต้องดำเนินการวิเคราะห์ ออกแบบ พัฒนา ทดสอบและติดตั้งระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ตามรายละเอียดและคุณลักษณะเฉพาะด้านความต้องการ (Functional Requirement) ที่แนบ ตามภาคผนวก 1 ก. และรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะด้านเทคนิค (Technical Requirement) ที่แนบ ตามภาคผนวก 1 ข.
- 1.3 ต้องจัดทำเอกสารการวิเคราะห์และออกแบบระบบงานตามรายละเอียดความต้องการของระบบงาน ให้ธนาคารพิจารณาเห็นชอบก่อนการพัฒนาระบบงานที่นำเสนอ
- 1.4 ระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ที่พัฒนา ต้องสามารถทำงานร่วมกับระบบสารสนเทศและระบบเครือข่ายของธนาคารในปัจจุบันได้
- 1.5 ต้องรับประกันคุณภาพระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online แบบ (24x7) พร้อมให้การสนับสนุนในระหว่างการรับประกันคุณภาพ ตามข้อ 2. (ผนวก 1) เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ธนาคารตรวจรับมอบงานในขั้นตอนสุดท้ายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- 1.6 กรณีระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ที่เสนอมีความจำเป็นต้องใช้งานร่วมกับโปรแกรมอื่นๆ ผู้เสนอราคาต้องจัดให้มีโปรแกรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสิทธิการใช้งานที่ถูกต้องตามกฎหมาย (ถ้ามี) รวมทั้งบริการ (Support) เป็นระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ธนาคารตรวจรับมอบงานในขั้นตอนสุดท้ายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

2. การให้บริการสนับสนุนระหว่างการรับประกันคุณภาพ (Support)

- 2.1 ผู้เสนอราคาจะต้องดำเนินการแก้ไขปัญหาให้แล้วเสร็จภายในกำหนดระยะเวลา ตามระดับผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ หรือ การทำงาน (Severity) ดังนี้

ระดับผลกระทบ (Severity)	ระยะเวลาการแก้ไข ปัญหาชั่วคราวนับจาก ที่ได้รับแจ้ง (Workaround)	ระยะเวลาการแก้ไข ปัญหาเสถียร นับจาก ที่ได้รับแจ้ง (Permanent Fix)
Critical : ระบบมีปัญหาในส่วนที่เป็นหน้าที่หลัก หรือมีผลกระทบต่อลูกค้าสูง เช่น การ Login เข้า ใช้งานระบบ การยื่นขออนุมัติ และต่ออายุวงเงิน การแจ้งการส่งออก และการแจ้งผลการชำระเงิน เป็นต้น	4 ชม.	24 ชม.
Urgent : ระบบมีปัญหาในส่วนที่ไม่ใช่หน้าที่หลัก เช่น การรายงานการชำระเงินล่าช้า การยื่นขอรับ คำสินไหมทดแทน การ Auto Reconcile Bill Payment เป็นต้น	24 ชม.	48 ชม.
Error : ระบบมีปัญหาในส่วนที่ไม่ใช่หน้าที่หลัก และไม่มีผลกระทบต่อธุรกิจ แต่ยังสามารถใช้งาน ได้ เช่น รายงาน และ Inquiry เป็นต้น	48 ชม.	120 ชม.

ทั้งนี้กรณีเกิดข้อผิดพลาดจากระบบอื่นที่มีการเชื่อมโยงกันจะไม่รวมอยู่ตามตารางที่ระบุข้างต้น โดย
ระยะเวลาการแก้ไขจะขึ้นอยู่กับทางธนาคารและผู้เสนอราคาจะพิจารณากำหนดร่วมกัน

2.2 ต้องจัดทำรายละเอียดและขั้นตอนการแก้ไขปัญหาเหตุขัดข้อง และ/หรือความชำรุดบกพร่อง
ของระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online อย่างละเอียดให้แก่ธนาคารในทันทีที่สามารถ
ดำเนินการได้ และผู้เสนอราคาที่ได้รับการคัดเลือกตกลงเป็นผู้รับผิดชอบชำระค่าใช้จ่ายที่
เกิดขึ้นจากการเข้าดำเนินการทั้งจำนวน

2.3 ต้องตรวจสอบและบำรุงรักษาระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ไม่น้อยกว่า 2 ครั้ง/ปี
พร้อมทั้งจัดทำรายละเอียดและขั้นตอนการตรวจเช็ค รวมทั้งข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ
ธนาคาร เป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้งที่ได้รับบริการ โดยผู้เสนอราคาที่ได้รับการคัดเลือกจะต้อง
แจ้งกำหนดวันเวลาที่แน่นอนก่อนดำเนินการให้บริการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ

3. ขอบเขตการดำเนินงาน

ผู้เสนอราคาที่ได้รับการคัดเลือกต้องดำเนินการตามขอบเขตงานที่กำหนดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

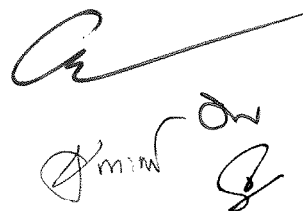
3.1 ด้านการติดตั้ง / ทดสอบ และการดำเนินการอื่นๆในระหว่างการติดตั้ง

3.1.1 ต้องดำเนินการติดตั้งและทดสอบความถูกต้องของระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง
Online ร่วมกับธนาคารในขั้นตอนการทำ UAT

- 3.1.2 ต้องให้คำแนะนำในการประยุกต์ใช้ และการดำเนินงานอื่นๆ ที่จำเป็น เพื่อให้ธนาคารสามารถใช้ระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3.1.3 ต้องจัดให้มีการประชุมร่วมกับคณะทำงานโครงการของธนาคาร อย่างน้อยเดือนละครั้ง พร้อมทั้งนำเสนอรายงานความก้าวหน้าของโครงการ (Project Status) ให้ธนาคารทราบจนกว่างานจะแล้วเสร็จ
- 3.1.4 ต้องจัดให้มีบุคลากรที่จะให้การสนับสนุนธนาคารในระหว่างดำเนินโครงการ จนแล้วเสร็จตามระยะเวลาที่กำหนด
- 3.1.5 ต้องติดตั้งและทดสอบความถูกต้องของระบบงาน รวมทั้งให้การสนับสนุนในการนำระบบขึ้นใช้งาน (Go Live)

3.2 ด้านเอกสาร

- 3.2.1 ผู้รับจ้างต้องจัดทำแผนการดำเนินงานและขั้นตอนการดำเนินงาน ที่ประกอบด้วยตารางการปฏิบัติงาน ขั้นตอนในการดำเนินงาน/ขั้นตอนในการปฏิบัติงาน ผู้รับผิดชอบงานแต่ละขั้นตอน งานที่ส่งมอบในแต่ละขั้นตอน ระยะเวลาที่ใช้ในแต่ละขั้นตอน โดยนำเสนอในรูปแบบ Gantt chart เพื่อใช้ในการบริหารและติดตามผลการดำเนินงานให้ธนาคารก่อนเริ่มดำเนินการ
- 3.2.2 ต้องจัดทำเอกสารการวิเคราะห์และออกแบบระบบงาน ในรูปแบบสื่อ Electronics และเอกสารอย่างละ 1 ชุด โดยเนื้อหาของเอกสารจะต้องครอบคลุมรายละเอียดทั้งหมด ดังนี้
 - 3.2.2.1 การวิเคราะห์ความต้องการ (System Requirement Specification)
 - 3.2.2.2 การวิเคราะห์ระบบและการออกแบบระบบ (System Design Specification)
- 3.2.3 ต้องจัดทำคู่มือการใช้งาน ในรูปแบบสื่อ Electronics และเอกสารอย่างละ 1 ชุด ดังนี้
 - 3.2.3.1 คู่มือการ Configure ระบบ
 - 3.2.3.2 คู่มือการใช้งานระบบสำหรับผู้ใช้งานระบบ (User Manual)
 - 3.2.3.3 คู่มือการใช้งานระบบสำหรับผู้ดูแลระบบ (Administration Manual)
 - 3.2.3.4 คู่มือการแก้ไขปัญหาเบื้องต้น (Trouble Shooting Manual)
- 3.2.4 เอกสารและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ที่ผู้เสนอราคาที่ได้รับการคัดเลือกจัดทำขึ้นและส่งมอบให้แก่ธนาคารในการดำเนินงานโครงการนี้ ให้ตกเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร โดยผู้เสนอราคาฯ ต้องส่งมอบ Source Code ทั้งหมด ที่ผู้เสนอราคาฯ เป็นผู้จัดทำขึ้นและส่งมอบให้แก่ธนาคาร โดยครบถ้วนสมบูรณ์และเป็น Version เดียวกันกับระบบงานที่ส่งมอบให้ธนาคาร ตามการพัฒนาระบบในระยะที่ 1 และระยะที่ 2



3.3 ด้านการฝึกอบรม

ต้องจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการใช้งานและการดูแลระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online พร้อมจัดทำเอกสารการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร โดยรองรับผู้เข้ารับการฝึกอบรม ดังนี้
สำหรับการพัฒนาระยะที่ 1

3.3.1 จัดฝึกอบรมสำหรับผู้ใช้งานระบบ จำนวน 3 รอบ รอบละไม่น้อยกว่า 15 คน

3.3.2 จัดฝึกอบรมสำหรับผู้ดูแลระบบ จำนวน 1 รอบ รอบละไม่น้อยกว่า 5 คน

สำหรับการพัฒนาระยะที่ 2

3.3.3 จัดฝึกอบรมสำหรับผู้ใช้งานระบบ จำนวน 1 รอบ รอบละไม่น้อยกว่า 10 คน

3.3.4 จัดฝึกอบรมสำหรับผู้ดูแลระบบ จำนวน 1 รอบ รอบละไม่น้อยกว่า 5 คน

ภาคผนวก 1 ก.

รายละเอียดและคุณลักษณะเฉพาะด้านความต้องการ (Functional Requirement)

การจัดหาผู้รับจ้างพัฒนาระบบประกันการส่งออกผ่านทาง Online

(Export Credit Insurance Online : ECI Online)

1. ภาพรวมของระบบงาน

บริการประกันการส่งออก เป็นบริการที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการส่งออกให้แก่ผู้ส่งออกไทย โดยหากผู้ส่งออกซึ่งเป็นผู้เอาประกันของธนาคาร มีการส่งออกสินค้าไปยังผู้ซื้อในต่างประเทศภายใต้เครดิตเทอม แต่ไม่ได้รับชำระสินค้าส่งออก ธนาคารจะช่วยชดเชยค่าสินค้าใหม่ทดแทนให้แก่ผู้เอาประกัน ซึ่งการให้บริการประกันการส่งออกผ่านทาง Online จะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ผู้เอาประกัน รวมทั้งตัวแทน/นายหน้าในการทำธุรกรรมประกัน ซึ่งจะช่วยสร้างความพึงพอใจ อีกทั้งเป็นการต่อยอดจากระบบ Core Insurance ของธนาคารที่นำมาสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรให้เกิดความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

2. ความต้องการระบบ

1. นิยามศัพท์

ผู้ใช้งานระบบ หมายถึง ผู้เอาประกัน พนักงาน และรวมถึง ตัวแทนหรือนายหน้า ที่มีสิทธิเข้าใช้งานระบบ ECI Online

ผู้เอาประกัน หมายถึง ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย ซึ่งขอรับบริการประกันการส่งออกกับธนาคาร

ตัวแทน/นายหน้า หมายถึง สถาบันการเงินหรือบริษัทนายหน้า (Broker) ที่มีการนำส่งลูกค้าให้แก่ธนาคาร ภายใต้สัญญาหรือข้อตกลงที่มีการลงนามร่วมกัน โดยสถาบันการเงินหรือบริษัทนายหน้าดังกล่าวจะได้รับผลตอบแทน (Management Fee/Brokerage Fee) ตามอัตราที่กำหนดไว้

พนักงาน หมายถึง พนักงานของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

วงเงินผู้ซื้อ/วงเงินธนาคารผู้ซื้อ/วงเงินผู้ซื้อสินค้า (CL) หมายถึง วงเงินคุ้มครองสูงสุดสำหรับผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าแต่ละรายที่ธนาคารให้การรับประกันแก่ผู้เอาประกันรายหนึ่งๆ

วงเงินรับประกันสูงสุด (ML) หมายถึง วงเงินคุ้มครองรวมสูงสุดที่ธนาคารกำหนดให้ผู้เอาประกันเพื่อจะชดเชยค่าสินค้าใหม่ทดแทนให้แก่ผู้เอาประกัน สำหรับความเสียหายที่ผู้เอาประกันไม่ได้รับชำระค่าสินค้าจากผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ทุกข้อมติรวมกัน ในระหว่างอายุกรมธรรม์

รายงานประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ (Buyer Risk Assessment: BRA) หมายถึง รายงานการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ที่ธนาคารดำเนินการวิเคราะห์และจัดทำ ซึ่งผู้ขอรับบริการสามารถนำไปใช้เป็น ข้อมูลประกอบการตัดสินใจทางการค้าได้

CL Data Form หมายถึง แบบฟอร์มการสั่งซื้อข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ซึ่งเป็น แบบฟอร์มที่มีไว้ใช้งานภายในธนาคาร

องค์กรข้อมูล หมายถึง องค์กรข้อมูลที่ธนาคารดำเนินการสั่งซื้อข้อมูลมาเพื่อนำข้อมูลที่ได้มา ใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติวงเงินรับประกัน

ประเภทกรรมธรรม์ หมายถึง ประเภทของบริการที่ธนาคารให้บริการแก่ผู้เอาประกัน เช่น CLM, EXIM4SMEs เป็นต้น

2. ความสามารถทั่วไป

- 2.1. ผู้ใช้งานสามารถบันทึกข้อมูลแบบวันที่แบบคริสต์ศักราชได้ โดยระบบต้องแสดงปฏิทินให้ ผู้ใช้งานเลือก
- 2.2. ระบบสามารถบันทึกข้อมูลได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 2.3. ผู้เอาประกันสามารถแนบไฟล์ได้ทุกชั้นตอน ตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.4. ผู้เอาประกันสามารถกรอง (Filter) ข้อมูลได้ ตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.5. ผู้เอาประกันสามารถค้นหา (Search) ข้อมูลได้ ตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.6. ผู้เอาประกันสามารถดูข้อมูลย้อนหลังได้ ตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.7. ระบบสามารถส่ง e-mail ได้ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 2.8. ระบบสามารถเก็บ Audit Log ของการทำธุรกรรมในแต่ละชั้นตอนได้
- 2.9. ระบบสามารถเปลี่ยนสถานะรายการที่ยื่นขอทำรายการได้โดยอัตโนมัติ ตามระยะเวลาและ เงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 2.10. ระบบสามารถออกรายงาน (Report) / เรียกดูข้อมูล (inquiry) ได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น รายละเอียดรายการที่ยื่นทำรายการ เป็นต้น และสามารถ Export ข้อมูลและรายงานใน รูปแบบของไฟล์ PDF, Excel รวมทั้งสามารถพิมพ์ข้อมูลและรายงานผ่านเครื่องพิมพ์ได้
- 2.11. ระบบสามารถกำหนดประเภทกรรมธรรม์ ที่จะแสดงให้ผู้ใช้งานระบบทำรายการได้ และสามารถ แก้ไขได้ในอนาคต
- 2.12. ระบบสามารถกำหนดสิทธิการใช้งานได้ตามแต่ละประเภทกรรมธรรม์
- 2.13. ระบบสามารถตรวจสอบเงื่อนไขในการยื่นรายการ (Validation) ได้ตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.14. ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็น (Mandatory Field) ที่ต้องบันทึกได้ ตามที่ธนาคาร กำหนด
- 2.15. ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นทำรายการได้ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

- 2.16. ระบบสามารถปรับปรุงสถานะของรายการที่ยื่นได้โดยอัตโนมัติ ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด เช่น ปรับปรุงสถานะของการยื่นแจ้งการส่งออกทุกๆ สิ้นวัน ปรับปรุงสถานะการได้รับชำระเงินทุกๆ สิ้นวัน เป็นต้น
- 2.17. ระบบสามารถตรวจสอบและห้ามทำธุรกรรมสำหรับบุคคล หรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ถูกกำหนด (Freeze) โดยระบบต้องสามารถปรับปรุงข้อมูลได้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด

การพัฒนาระบบระยะที่ 1

3. ECI Online สำหรับผู้เอาประกัน มีส่วนประกอบดังนี้
- 3.1. การเข้าใช้งานระบบ
- 3.1.1. ผู้เอาประกันสามารถเข้าใช้งานระบบได้โดยบันทึกข้อมูล ดังนี้
- 3.1.1.1. Username
- 3.1.1.2. Password
- 3.1.2. ระบบสามารถยืนยันตัวตนของผู้เอาประกัน (Authentication) กับ ระบบจัดเก็บ Username และ Password ของธนาคาร
- 3.1.3. ระบบสามารถตรวจสอบสิทธิการเข้าใช้งานสำหรับผู้เอาประกัน (Authorization) กับ ข้อมูล Profile ที่มีการลงทะเบียนภายในระบบ ECI Online ได้
- 3.1.4. ผู้เอาประกันสามารถเปลี่ยนรหัสผ่าน (Password) ได้
- 3.1.5. กรณีลืมรหัสผ่าน (Forgot Password) ผู้เอาประกันสามารถขอรหัสผ่านใหม่ได้ โดยผู้เอาประกันจะได้รับรหัส OTP (One Time Password) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์ตามที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารเพื่อใช้ในการ Login
- 3.2. Main Home Page
- 3.2.1. ระบบสามารถแสดงข้อมูลประกาศของธนาคาร ซึ่งธนาคารสามารถเพิ่ม ลด แก้ไข ยกเลิกข้อความที่ต้องการประกาศได้
- 3.2.2. ระบบสามารถแสดงรายการผลการอนุมัติล่าสุดของวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า และกรรมธรรม์ของผู้เอาประกัน 15 อันดับแรก (ปรับปรุงข้อมูลตามรอบเวลาที่ธนาคารกำหนด)
- 3.2.3. ระบบสามารถแสดงข้อมูลชื่อผู้เอาประกัน
- 3.3. Customer Portfolio
- 3.3.1. ระบบสามารถแสดงกรรมธรรม์ทั้งหมดของผู้เอาประกันได้ เช่น เลขที่กรรมธรรม์ วงเงินรับประกันสูงสุด (ML) เป็นต้น
- 3.3.2. ระบบสามารถแสดงข้อมูลวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า (CL) ภายใต้กรรมธรรม์

- 3.3.3. ระบบสามารถแสดงจำนวนราย ที่ได้รับอนุมัติยกเว้นค่าข้อมูล จำนวนรายคงเหลือ ในกรณีที่ผู้เอาประกันไม่ได้รับอนุมัติยกเว้นค่าข้อมูล ระบบไม่ต้องแสดงข้อมูลในส่วนนี้
- 3.3.4. ผู้เอาประกันสามารถขอข้อมูลย้อนหลังได้ ตามที่ธนาคารกำหนด
- 3.4. การบริการด้วยตัวเอง (Self-service) ส่วนของผู้เอาประกัน

การขอแก้ไขข้อมูลพื้นฐาน

- 3.4.1. ผู้เอาประกันสามารถยื่นแบบขอแก้ไขข้อมูลพื้นฐานได้ เช่น ชื่อผู้เอาประกัน ที่อยู่จดทะเบียน ที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อ ชื่อบุคคลที่ติดต่อ e-mail เบอร์โทร เป็นต้น และสามารถแนบไฟล์ได้

การขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 3.4.2. ผู้เอาประกันสามารถยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้หลายราย ภายใต้การยื่น 1 ครั้ง
- 3.4.3. ระบบสามารถแสดงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อให้ผู้เอาประกันเลือกขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้ ดังนี้
- 3.4.3.1. เชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อแสดงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
- 3.4.3.2. ข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ที่ผู้เอาประกันเคยยื่นขอรับรายงานประเมินความเสี่ยง (BRA) ภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดได้
- 3.4.4. ผู้เอาประกันสามารถเลือกทำรายการได้ดังนี้
- 3.4.4.1. ยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
- 3.4.4.2. ยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า พร้อมทั้งขอรับรายงานประเมินความเสี่ยง (BRA) กรณีที่ยังไม่เคยขอรับรายงานประเมินความเสี่ยงสำหรับผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินคารายที่ขอยื่น
- 3.4.5. ผู้เอาประกันสามารถเลือกประเทศของผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อทำการขออนุมัติวงเงินได้ตามประเภทของกรรมกรรม เช่น CLM, EXIM4SMEs เป็นต้น
- 3.4.6. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อนำมายื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ได้
- 3.4.6.1. กรณีพบข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ผู้เอาประกันสามารถเพิ่มข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ เช่น วงเงินที่ขอ เทอมการชำระเงิน มูลค่าส่งออกของปีที่ผ่านมา ผลการชำระเงินของปีที่ผ่านมา มูลค่าที่คาดว่าจะส่งออกในปีถัดไป ประเทศปลายทางสินค้า เป็นต้น

- 3.4.6.2. กรณีไม่พบข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ผู้เอาประกันสามารถ
บันทึกข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้ารายใหม่ เพื่อยื่นขออนุมัติ
วงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เช่น ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
ที่อยู่ เลขจดทะเบียนนิติบุคคล วงเงินที่ขอ เทอมการชำระเงิน มูลค่า
ส่งออกของปีที่ผ่านมา ผลการชำระเงินของปีที่ผ่านมา มูลค่าที่คาดว่าจะ
ส่งออกในปีถัดไป ประเทศปลายทางสินค้า เป็นต้น
- 3.4.7. ระบบสามารถคำนวณค่าข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เฉพาะผู้ซื้อ/ธนาคาร
ผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผ่านเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เช่น ต้องไม่เป็นผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/
ผู้ซื้อสินค้าในประเทศที่ธนาคารไม่คุ้มครอง เป็นต้น โดยอัตราค่าข้อมูลจะแตกต่างกัน
กันตาม ประเภทกรรมธรรม์และ/หรือประเภทวงเงินที่ขออนุมัติ (ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/
ผู้ซื้อสินค้า)
- 3.4.8. ระบบสามารถยกเว้นค่าข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าให้แก่ผู้เอาประกัน ดังนี้
- 3.4.8.1. กรณีกรรมธรรม์หรือกลุ่มกรรมธรรม์ที่ได้รับอนุมัติยกเว้นค่าข้อมูลตาม
จำนวนรายที่ธนาคารกำหนด ระบบต้องคำนวณจำนวนรายที่ได้รับยกเว้น
คงเหลือ พร้อมทั้งเก็บประวัติการยกเว้นค่าข้อมูลได้ เช่น รหัสผู้ซื้อ/
ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า วันที่ยื่นขอ
อนุมัติวงเงิน เป็นต้น
- 3.4.8.2. กรณีผู้เอาประกันยื่นขอรับบริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ
(BRA) และเป็นรายเดียวกับที่ขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อ
สินค้าซึ่งอยู่ภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด
- 3.4.9. ผู้เอาประกันสามารถเลือกวิธีการชำระเงินตามหัวข้อ "ส่วนการชำระเงิน" โดยการยื่น
แต่ละครั้ง ผู้เอาประกันสามารถเลือกวิธีการชำระเงินได้หลายวิธี
- 3.4.10. ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
สำหรับรายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) เพื่อให้ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติวงเงิน
ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าใหม่ได้ โดย
- 3.4.10.1. รายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) ต้องเป็นรายการที่ได้รับชำระเงินแล้ว
- 3.4.10.2. ระบบต้องไม่คำนวณค่าข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าให้แก่ผู้เอา
ประกัน และในกรณีที่ผู้เอาประกันได้รับการยกเว้นค่าข้อมูล ระบบต้องไม่
ตัดใช้จำนวนรายที่ได้รับยกเว้นค่าข้อมูล

การขออนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 3.4.11. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้กรมธรรม์ที่ระบุ และเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อยืนยันคำร้องขอปลดการระงับวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 3.4.12. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้กรมธรรม์ที่ระบุ และเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อยืนยันคำร้องขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้ ดังต่อไปนี้
- 3.4.12.1. เพิ่ม ลด วงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า (CL) ได้
- 3.4.12.2. เปลี่ยนแปลง เหมอมการชำระเงินของผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 3.4.12.3. เปลี่ยนแปลง ชื่อและ/หรือที่อยู่ ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- โดยผู้เอาประกันทำรายการขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ได้มากกว่า 1 รายการเปลี่ยนแปลงต่อ 1 รายผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
- 3.4.13. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อแสดงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าเดิมได้
- 3.4.14. ผู้เอาประกันต้องระบุเหตุผลของการยื่นขอเปลี่ยนแปลงและขอปลดการระงับวงเงินได้
- 3.4.15. ในกรณีที่ขอปลดการระงับวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
- 3.4.15.1. ระบบต้องให้ผู้เอาประกันบันทึกข้อมูลตามที่ธนาคารกำหนด เช่น ภาวะคงค้าง ณ ปัจจุบัน การส่งออกที่เตรียมจะส่งไปยังผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า (Pending Order) เป็นต้น
- 3.4.15.2. ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ใบคำร้อง "ขอปลดการระงับวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า" ที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 3.4.16. ระบบสามารถเก็บประวัติการเปลี่ยนแปลงข้อมูลและการปลดการระงับวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้

การขออนุมัติยกเลิกวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 3.4.17. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้กรมธรรม์ที่ระบุ และเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อยืนยันคำร้องขอยกเลิกวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 3.4.18. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อแสดงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าเดิมได้
- 3.4.19. ระบบสามารถเก็บประวัติการยกเลิกวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้



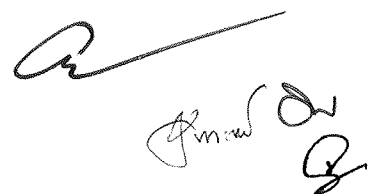
การขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 3.4.20. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อแสดงวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่จะครบกำหนดอายุวงเงินได้ ตามระยะเวลา(สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต) และเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 3.4.21. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่จะครบกำหนดอายุวงเงินได้
- 3.4.22. ผู้เอาประกันสามารถยื่นคำร้องขอต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้หลายราย ภายใต้การยื่น 1 ครั้ง
- 3.4.23. ผู้เอาประกันสามารถเลือกทำรายการได้ดังนี้
- 3.4.23.1. ยื่นขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
- 3.4.23.2. ยื่นขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า พร้อมทั้งขอรับรายงานประเมินความเสี่ยง (BRA)
- 3.4.24. ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขรายละเอียด เช่น ชื่อ ที่อยู่ เหมืองการชำระเงิน วงเงิน เป็นต้น เมื่อมีการยื่นคำร้องขอต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 3.4.25. ระบบสามารถคำนวณค่าข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เฉพาะผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันเลือกต่ออายุและผ่านเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เช่น ต้องไม่เป็นผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าในประเทศที่ธนาคาร ไม่คุ้มครอง เป็นต้น โดยอัตราค่าข้อมูลจะแตกต่างกันตาม ประเภทกรรมกรรมและ/หรือประเภทวงเงินที่ขออนุมัติ (ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า)
- 3.4.26. ระบบสามารถแจ้งวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่จะครบกำหนดต่ออายุวงเงิน และผู้เอาประกันยังไม่ได้แจ้งความประสงค์ในการต่ออายุหรือไม่ต่ออายุวงเงิน โดยส่ง e-mail ให้แก่ผู้เอาประกันตาม e-mail ที่ได้ลงทะเบียนไว้ โดยให้ส่งแจ้งผู้เอาประกันตามระยะเวลา (สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต) ที่ธนาคารกำหนดได้
- 3.4.27. ระบบสามารถยกเว้นค่าข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าให้แก่ผู้เอาประกัน ดังนี้
- 3.4.27.1. กรณีกรรมกรรมหรือกลุ่มกรรมกรรมที่ได้รับอนุมัติยกเว้นค่าข้อมูลตามจำนวนรายที่ธนาคารกำหนด ระบบต้องคำนวณจำนวนรายที่ได้รับยกเว้นคงเหลือ พร้อมทั้งเก็บประวัติการยกเว้นค่าข้อมูลได้ เช่น รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า วันที่ยื่นขออนุมัติวงเงิน เป็นต้น
- 3.4.27.2. กรณีผู้เอาประกันยื่นขอรับบริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ (BRA) และเป็นรายเดียวกับที่ขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าซึ่งอยู่ภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด

- 3.4.28. ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเงินตามหัวข้อ "ส่วนการชำระเงิน" โดยการยื่นแต่ละครั้ง ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเงิน ได้หลายวิธี
- 3.4.29. ผู้เอาประกันภัยสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า สำหรับรายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยขอยื่นขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าใหม่ได้ โดย
- 3.4.29.1. รายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) ต้องเป็นรายการที่ได้รับชำระเงินแล้ว
- 3.4.29.2. ระบบต้องไม่คำนวณค่าข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าให้แก่ผู้เอาประกันภัย และในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้รับการยกเว้นค่าข้อมูล ระบบต้องไม่ตัดใช้จำนวนรายที่ได้รับยกเว้นค่าข้อมูล

การขอประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 3.4.30. ผู้เอาประกันภัยสามารถยื่นประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ได้หลายราย ภายใต้การยื่น 1 ครั้ง
- 3.4.31. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อแสดงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 3.4.32. ผู้เอาประกันภัยสามารถค้นหาข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อนำมายื่นขอประเมินความเสี่ยง ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ได้
- 3.4.32.1. กรณีพบข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ผู้เอาประกันภัยสามารถเพิ่มข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ เช่น เทอมการชำระเงิน มูลค่าส่งออกของปีที่ผ่านมามูลค่าที่คาดว่าจะส่งออกในปีถัดไป ประเทศปลายทางสินค้า เป็นต้น
- 3.4.32.2. กรณีไม่พบข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ผู้เอาประกันภัยสามารถบันทึกข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้ายรายใหม่ เพื่อยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เช่น ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ที่อยู่ เลขจดทะเบียนนิติบุคคล เทอมการชำระเงิน มูลค่าส่งออกของปีที่ผ่านมามูลค่าที่คาดว่าจะส่งออกในปีถัดไป ประเทศปลายทางสินค้า เป็นต้น
- 3.4.33. ระบบสามารถคำนวณค่าบริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ โดยอัตราค่าบริการจะแตกต่างกันตาม ประเภทวงเงินที่ขออนุมัติ (ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า)
- 3.4.34. ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเงินตามหัวข้อ "ส่วนการชำระเงิน" โดยการยื่นแต่ละครั้ง ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเงิน ได้หลายวิธี



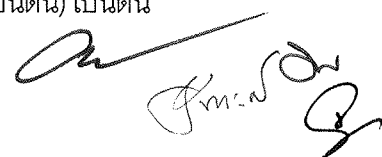
- 3.4.35. ผู้เอาประกันภัยสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นขอประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า สำหรับรายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยยื่นประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าใหม่ได้ โดย
- 3.4.35.1. รายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) ต้องเป็นรายการที่ได้รับชำระเงินแล้ว
- 3.4.35.2. ระบบต้องไม่คำนวณค่าบริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ

การชำระค่าเบี้ยประกันรายงวด

- 3.4.36. ระบบสามารถแสดงเฉพาะประเภทกรมธรรม์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำการชำระค่าเบี้ยประกันรายงวดได้
- 3.4.37. ระบบแสดงรายการตารางค่าเบี้ยประกันรายงวดที่ค้างชำระให้ผู้เอาประกันภัยทราบ เพื่อให้ทำการชำระค่าเบี้ยประกัน
- 3.4.38. ระบบตรวจสอบว่าการชำระเงินในแต่ละงวดต้องไม่เกินค่าเบี้ยประกันที่ค้างชำระในงวดนั้นๆ
- 3.4.39. ระบบแสดงข้อความเตือนให้ผู้เอาประกันภัยยืนยันการทำรายการ กรณีที่ผู้เอาประกันภัยชำระค่าเบี้ยประกันงวดใดงวดหนึ่งแล้วยังคงมีงวดค้างชำระก่อนหน้าที่ยังไม่ได้ชำระ
- 3.4.40. ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเงินตามหัวข้อ "ส่วนการชำระเงิน" โดยการยื่นแต่ละครั้ง ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเงิน ได้หลายวิธี
- 3.4.41. เมื่อผู้เอาประกันภัยยืนยันการทำรายการ ระบบต้องดำเนินการดังนี้
- 3.4.41.1. ระบบสามารถสร้าง Ref. No. โดยอัตโนมัติตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด ในแต่ละงวดภายใต้การชำระเงินแต่ละครั้งได้ ตัวอย่างเช่น ต้องการชำระค่าเบี้ยประกัน 3 งวดพร้อมกันในครั้งเดียว ระบบจะสร้าง Ref. No. จำนวน 3 Ref. No.
- 3.4.41.2. ระบบสามารถส่งข้อมูลการชำระค่าเบี้ยประกันรายงวดไปยังระบบ Core Insurance ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 3.4.42. ภายหลังจากที่ธนาคารได้รับชำระเงินค่าเบี้ยประกันเรียบร้อยแล้ว ผู้เอาประกันภัยสามารถพิมพ์ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันจากระบบได้

ส่วนการชำระเงิน

- 3.4.43. ระบบสามารถแสดงวิธีการชำระเงิน ให้ผู้เอาประกันภัยเลือกชำระเงิน เช่น หักบัญชีกระแสรายวันของผู้เอาประกันภัยที่เปิดไว้กับทางธนาคาร (Current Account), Bill Payment และอื่นๆ (เช่น เงินโอน, Voucher, Promotion เป็นต้น) เป็นต้น



- 3.4.44. กรณีเป็นการชำระแบบ Bill Payment ระบบสามารถแสดงข้อมูลใบแจ้งหนี้ในรูปแบบ PDF พร้อมทั้งสามารถ Generate Bar Code (Bill Barcode) ตามรูปแบบที่ธนาคาร กำหนด เพื่อให้สามารถนำไปชำระผ่านสถาบันการเงินที่กำหนด

ช่องทางการช่วยเหลือเบื้องต้น (Support)

- 3.4.45. ระบบแสดง Link สำหรับ Download ข้อมูล User Manual Guide
- 3.4.46. ระบบแสดง FAQ ซึ่งพนักงานที่มีสิทธิ (Super User) สามารถเพิ่ม แก้ไข ลบ ได้
- 3.4.47. ในกรณีที่ผู้เอาประกันต้องการติดต่อกับธนาคาร ระบบแสดงข้อมูลช่องทางการติดต่อให้ผู้เอาประกันทราบ โดยกรณีที่ต้องการให้ธนาคารติดต่อกลับ ระบบจะให้ผู้เอาประกันบันทึกข้อมูลเบื้องต้น เช่น เรื่องที่ต้องการติดต่อ คำอธิบายเพิ่มเติม ชื่อ เบอร์ติดต่อ Email เป็นต้น

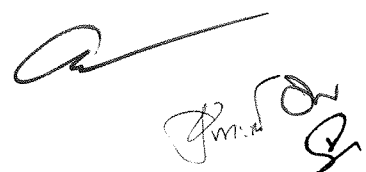
4. ECI Online สำหรับพนักงาน มีส่วนประกอบดังนี้

4.1. การเข้าใช้งานระบบ

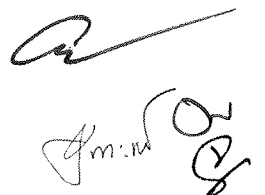
- 4.1.1. พนักงานสามารถเข้าใช้งานระบบได้ โดยการบันทึกข้อมูลดังนี้
- 4.1.1.1. Username
- 4.1.1.2. Password
- 4.1.2. ระบบสามารถยืนยันตัวตนของพนักงาน (Authentication) กับ ระบบจัดเก็บ Username และ Password ของธนาคาร
- 4.1.3. ระบบสามารถตรวจสอบสิทธิการเข้าใช้งานสำหรับพนักงาน (Authorization) กับ ข้อมูล Profile ที่มีการลงทะเบียนภายในระบบ ECI Online ได้

4.2. การลงทะเบียนการเข้าใช้งาน สำหรับผู้เอาประกัน

- 4.2.1. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถบันทึกข้อมูลการลงทะเบียนของผู้เอาประกันที่ยื่นความประสงค์ขอใช้บริการ ECI Online ได้ เช่น รหัสผู้เอาประกัน e-mail (สามารถบันทึกได้ไม่น้อยกว่า 1 e-mail) ที่อยู่ติดต่อ ชื่อบุคคลที่ติดต่อ หมายเลข โทรศัพท์ เป็นต้น
- 4.2.2. ระบบสามารถส่งข้อมูลไปที่ ระบบที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้ระบบนั้นทำการสร้าง Username และ Password ให้กับผู้เอาประกันตามรหัสผู้เอาประกันได้ โดยผู้เอาประกันจะได้รับรหัส OTP ไปยังหมายเลขโทรศัพท์ตามที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคาร เพื่อใช้ในการ Login ครั้งแรก
- 4.2.3. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถเพิ่ม/เปลี่ยนแปลง/ลบ สิทธิการเข้าใช้งานระบบของผู้เอาประกันได้



- 4.2.4. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถ Enable/Disable Username ของผู้เอาประกันได้
- 4.2.5. ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลที่เป็น (Mandatory Field) ต้องบันทึกตามที่ธนาคารกำหนดได้ เช่นรหัสผู้เอาประกัน e-mail เป็นต้น
- 4.2.6. ระบบสามารถสร้าง Customer Profile สำหรับการลงทะเบียนของผู้เอาประกันลงบนฐานข้อมูลของระบบได้
- 4.3. การกำหนดสิทธิ สำหรับพนักงาน
 - 4.3.1. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถกำหนดสิทธิการใช้งานระบบของพนักงาน เป็นกลุ่มได้ เช่นกลุ่ม Underwrite กลุ่ม Marketing เป็นต้น
 - 4.3.2. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถเพิ่ม/เปลี่ยนแปลง/ลบ สิทธิการใช้งานระบบของแต่ละกลุ่มได้
 - 4.3.3. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถระบุพนักงานลงในแต่ละกลุ่ม เพื่อให้ได้รับสิทธิเดียวกันได้
 - 4.3.4. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถ Enable/Disable Username ของพนักงานได้
- 4.4. การจัดการข้อมูลระบบ
 - 4.4.1. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของแต่ละการยื่น (Request) ที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติในแต่ละครั้งได้
 - 4.4.2. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของแต่ละรายการ (Item) ที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติในแต่ละครั้ง (Request) ได้
 - 4.4.3. พนักงานที่มีตำแหน่งตั้งแต่ตำแหน่งผู้บริหารส่วนขึ้นไป สามารถเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบของแต่ละรายการที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติได้
- 4.5. การบริการด้วยตัวเอง (Self-service) ส่วนของพนักงาน
 - การขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
 - 4.5.1. พนักงานสามารถปฏิเสธ (Reject) รายการที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้ เพื่อให้ผู้เอาประกันแก้ไขรายการให้ถูกต้อง
 - 4.5.2. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการ ได้ เช่นผู้ดูแลกรรมธรรม รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น
 - 4.5.3. พนักงานสามารถแก้ไขข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
 - 4.5.4. พนักงานสามารถพิมพ์ CL Data Form ได้



- 4.5.5. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบหักบัญชี / Receipt Voucher" และพิมพ์ "เอกสารแนบรายชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า" ได้
- 4.5.6. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะการชำระเงินของรายการที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 4.5.7. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้ เช่น รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า องค์กรข้อมูลที่จะส่งข้อมูล เป็นต้น
- 4.5.8. ระบบสามารถแสดงรายละเอียดผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ตามองค์กรที่จะส่งข้อมูล เพื่อให้พนักงานทำการเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า โดยสามารถเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้มากกว่า 1 ราย หลังจากนั้นระบบสร้าง e-mail ตามองค์กรที่จะส่งข้อมูลทีละใบ

การขออนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ส่วนของวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า และเทอมการชำระเงิน

- 4.5.9. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการ ได้ เช่นผู้ดูแลกรรมธรรม รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น
- 4.5.10. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมและแก้ไขข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 4.5.11. พนักงานสามารถพิมพ์ CL Data Form ได้
- 4.5.12. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบบันทึกขออนุมัติเปลี่ยนแปลง/ยกเลิกข้อมูลวงเงิน (CL)" ได้

การขออนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ส่วนชื่อและที่อยู่ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 4.5.13. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการ ได้ เช่นผู้ดูแลกรรมธรรม รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น
- 4.5.14. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมและแก้ไขข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 4.5.15. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบบันทึกขออนุมัติเปลี่ยนแปลง/เพิ่ม/ลด/ยกเลิก ชื่อที่อยู่" ได้

การขออนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ส่วนการขอปลดระงับวงเงิน

- 4.5.16. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการ ได้ เช่นผู้ดูแลกรรมธรรม รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น

- 4.5.17. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมและแก้ไขข้อมูลให้ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 4.5.18. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบบันทึกขอปลดระงับวงเงิน" ได้

การขออนุมัติยกเลิกวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 4.5.19. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ เช่นผู้ดูแลกรมธรรม์ รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น
- 4.5.20. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมและแก้ไขข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 4.5.21. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบบันทึกขออนุมัติเปลี่ยนแปลง/ยกเลิกข้อมูลวงเงิน (CL)" ได้

การขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 4.5.22. พนักงานสามารถปฏิเสธ (Reject) รายการที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้ เพื่อให้ผู้เอาประกันแก้ไขรายการให้ถูกต้อง
- 4.5.23. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ เช่นผู้ดูแลกรมธรรม์ รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น
- 4.5.24. พนักงานสามารถแก้ไขข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 4.5.25. พนักงานสามารถพิมพ์ CL Data Form ได้
- 4.5.26. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบหักบัญชี / Receipt Voucher" และพิมพ์ "เอกสารแนบรายชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า" ได้
- 4.5.27. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะการชำระเงินของรายการที่ผู้เอาประกันยื่นขออนุมัติต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 4.5.28. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้ เช่น รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า องค์กรข้อมูลที่จะส่งชื่อข้อมูล เป็นต้น
- 4.5.29. ระบบสามารถแสดงรายละเอียดผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ตามองค์กรที่จะส่งชื่อข้อมูล เพื่อให้พนักงานทำการเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า โดยสามารถเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้มากกว่า 1 ราย หลังจากนั้นระบบสร้าง e-mail ตามองค์กรที่จะส่งชื่อข้อมูลที่ระบุ

การขอประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า

- 4.5.30. พนักงานสามารถปฏิเสธ (Reject) รายการที่ผู้เอาประกันยื่นประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้ เพื่อให้ผู้เอาประกันแก้ไขรายการให้ถูกต้อง



- 4.5.31. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ เช่นผู้ดูแลกรมธรรม์ รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เป็นต้น
- 4.5.32. พนักงานสามารถแก้ไขข้อมูลผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 4.5.33. พนักงานสามารถพิมพ์ CL Data Form ได้
- 4.5.34. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบหักบัญชี / Receipt Voucher" และพิมพ์ "เอกสารแนบรายชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า" ได้
- 4.5.35. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะการชำระเงินของรายการที่ผู้เอาประกันยื่นขอประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้
- 4.5.36. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้ เช่น รหัสผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า องค์กรข้อมูลที่จะส่งชื่อข้อมูล วันที่จัดทำรายงาน ประเมินความเสี่ยง เป็นต้น
- 4.5.37. ระบบสามารถแสดงรายละเอียดผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า ตามองค์กรที่จะส่งชื่อข้อมูล เพื่อให้พนักงานทำการเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า โดยสามารถเลือกผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้มากกว่า 1 ราย หลังจากนั้นระบบสร้าง e-mail ตามองค์กรที่จะส่งชื่อข้อมูลที่ระบุ
- 4.5.38. พนักงานสามารถ Attach File รายงานประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เพื่อให้ผู้เอาประกันเรียกดูได้

การรับชำระค่าเบี้ยประกันรายงวด

- 4.5.39. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
 - 4.5.40. พนักงานสามารถพิมพ์รายงาน "การรับชำระค่าเบี้ยประกันรายงวด" ได้ ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด
 - 4.5.41. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของรายการได้
- 4.6. ข้อมูลกลางสำหรับระบบ
- 4.6.1. พนักงานสามารถเพิ่ม แก้ไข ลบ รายการใน Master Data รวมทั้งต้องเก็บประวัติการเปลี่ยนแปลงของ Master Data ได้ เช่น
 - 4.6.1.1. ข้อมูลการยกเว้นค่าข้อมูล
 - 4.6.1.2. ข้อมูลประเทศที่รับประกันของประเภทกรมธรรม์ที่ธนาคารกำหนด เช่น CLM, EXIM4SMEs เป็นต้น
 - 4.6.1.3. ข้อมูลพนักงานผู้ดูแลผู้เอาประกัน ส่วนงานและฝ่ายงานที่สังกัด

- 4.6.1.4. ข้อมูลองค์กรที่จะส่งชื่อข้อมูล
- 4.6.1.5. ข้อมูลช่องทางการชำระเงิน
- 4.6.1.6. ข้อมูลส่วนงานผู้ดูแลกลุ่มอุตสาหกรรม

การพัฒนาระบบระยะที่ 2

5. ECI Online สำหรับผู้เอาประกัน สามารถดำเนินการได้ดังนี้

5.1. Main Home Page

- 5.1.1. ผู้เอาประกันสามารถ Bookmark เมนูที่ต้องใช้งานบ่อยๆ ได้

5.2. Customer Portfolio

- 5.2.1. ระบบสามารถแสดงข้อมูลการแจ้งการส่งออก ภายใต้กรรมธรรม์ เช่น ยอดแจ้งการส่งออกตามรายประเทศ, Top 10 ประเทศส่งออก เป็นต้น
- 5.2.2. ระบบสามารถแสดงข้อมูลในรูปแบบของ Chart ได้

5.3. การบริการด้วยตัวเอง (Self Service)

ส่วนการชำระเงิน

- 5.3.1. กรณีเป็นการชำระแบบ Bill Payment ระบบสามารถ Generate Bar Code (Bill Barcode) ได้ ตามที่ธนาคารกำหนด และธนาคารสามารถแก้ไข/เพิ่ม/ลบ สถาบันการเงินเพื่อใช้สำหรับ Bill Payment ได้ในอนาคต
- 5.3.2. ระบบสามารถนำข้อมูลการชำระเงินสำหรับ Bill Payment จากสถาบันการเงินที่ธนาคารกำหนด มาปรับปรุงสถานะของรายการที่ยื่นขอรับบริการได้ โดยธนาคารสามารถแก้ไข/เพิ่ม/ลบ สถาบันการเงินเพื่อใช้สำหรับ Bill Payment ได้ในอนาคต

การต่ออายุกรรมธรรม์

- 5.3.3. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อแสดงกรรมธรรม์ที่จะครบกำหนดต่ออายุกรรมธรรม์ได้ ตามระยะเวลา (สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต) และเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 5.3.4. ผู้เอาประกันสามารถค้นหากรรมธรรม์ที่จะครบกำหนดต่ออายุกรรมธรรม์ได้
- 5.3.5. ผู้เอาประกันสามารถเลือกต่ออายุหรือไม่ต่ออายุได้
 - 5.3.5.1. กรณีที่เลือกต่ออายุกรรมธรรม์ ระบบต้องให้ผู้เอาประกันบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมตามที่ธนาคารกำหนด เช่น มูลค่าส่งออกปีที่ผ่านมา สัดส่วนการส่งออก จำนวนพนักงาน แล่งรายได้ เป็นต้น
 - 5.3.5.2. กรณีที่เลือกไม่ต่ออายุกรรมธรรม์ ระบบต้องให้ผู้เอาประกันระบุเหตุผลของการไม่ต่ออายุกรรมธรรม์



5.3.6. ระบบสามารถแจ้งกรมธรรม์ที่จะครบกำหนดต่ออายุวงเงินและผู้เอาประกันยังไม่ได้ยื่นขอต่ออายุกรมธรรม์/ไม่ต่ออายุกรมธรรม์ โดยส่ง e-mail ให้แก่ผู้เอาประกันตาม e-mail ที่ได้ลงทะเบียนไว้ โดยให้ส่งแจ้งผู้เอาประกันตามระยะเวลา (สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต) ที่ธนาคารกำหนด

ส่วนการแจ้งการส่งออก (Declaration รายตัว)

5.3.7. ระบบสามารถแสดงเฉพาะประเภทกรมธรรม์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำการยื่นการแจ้งการส่งออกได้

5.3.8. ผู้เอาประกันสามารถเลือกกรมธรรม์ และค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เพื่อแจ้งการส่งออกแบบรายตัว โดยบันทึกข้อมูลแจ้งได้ เช่น เลขที่ใบกำกับสินค้า วันที่ส่งออก สกุลเงินที่รับประกันได้ (สกุลหลักและสกุลท้องถิ่น) และจำนวนเงินตามใบกำกับสินค้า เหมอมการชำระเงิน เป็นต้น

5.3.9. ระบบสามารถตรวจสอบเลขที่ใบกำกับสินค้า วันที่ส่งออก และเหมอมการชำระเงินภายใต้ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อที่เลือกทำรายการ ต้องไม่ซ้ำกับตัวที่ธนาคารเคยทำรายการแจ้งการส่งออก โดยระบบจะมีข้อความแจ้งเตือนให้ผู้ทำรายการทราบและห้ามทำรายการ

5.3.10. ผู้เอาประกันสามารถแจ้งการส่งออกได้หลายใบกำกับสินค้าภายใต้ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อเดียวกัน

5.3.11. ผู้เอาประกันสามารถ Upload ข้อมูลการแจ้งการส่งออก และสามารถแสดงข้อมูลที่ Upload ให้ผู้เอาประกันยืนยันได้

5.3.12. ระบบสามารถแสดงข้อมูลการโอนสิทธิการรับค่าสินไหมทดแทนดังนี้

5.3.12.1. กรณีที่ผู้เอาประกันมีการโอนสิทธิทุกครั้ง ให้ระบบแสดงชื่อข้อมูลของผู้รับโอนสิทธิ ให้ผู้เอาประกันทราบ แต่ห้ามทำการแก้ไข

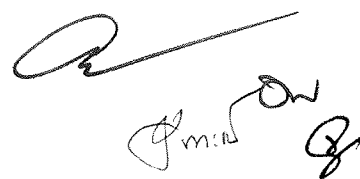
5.3.12.2. กรณีที่ผู้เอาประกันไม่มีการโอนสิทธิทุกครั้ง (โอนสิทธิเฉพาะครั้ง) ผู้เอาประกันสามารถบันทึกข้อมูลผู้รับโอนสิทธิเฉพาะรายการนั้นได้

5.3.13. เมื่อผู้เอาประกันยืนยันการทำรายการ ระบบต้องดำเนินการดังนี้

5.3.13.1. ระบบสามารถสร้าง Ref. No. โดยอัตโนมัติตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด ในแต่ละรายการที่แจ้งการส่งออก

5.3.13.2. ระบบสามารถส่งข้อมูลการแจ้งการส่งออกไปยังระบบ Core Insurance ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

5.3.13.3. ระบบแจ้ง e-mail เรื่องการโอนสิทธิเฉพาะครั้งให้พนักงานธนาคารทราบตาม e-mail ที่ธนาคารกำหนด



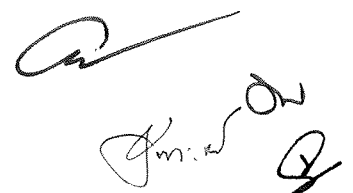
- 5.3.14. ภายหลังจากที่ธนาคารอนุมัติผลการรับประกัน (รับประกัน/ไม่รับประกัน) แล้ว ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ "รายงานแจ้งผลการรับประกันการส่งออกประเภทรายตัว" ตามวันที่รับประกันได้
- 5.3.15. ภายหลังจากที่ธนาคารให้การรับประกันรายการที่ผู้เอาประกันขอยื่นทำประกัน และธนาคารได้รับชำระเงินค่าเบี้ยประกันเรียบร้อยแล้ว ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันจากระบบได้

ส่วนการแจ้งการส่งออก สำหรับตัวที่รับประกันไม่เต็มจำนวน/ไม่รับประกันเนื่องจากวงเงินไม่เพียงพอ (Re-Declaration)

- 5.3.16. ระบบสามารถแสดงข้อมูลการแจ้งการส่งออกรายตัว ที่รับประกันไม่เต็มจำนวน/ไม่รับประกันเนื่องจากวงเงินไม่เพียงพอ ให้ผู้เอาประกันเลือก หรือสามารถค้นหาได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เช่น เลขที่กรมธรรม์ เลขที่ใบกำกับสินค้า ชื่อผู้ซื้อ เป็นต้น
- 5.3.17. ระบบสามารถแสดงมูลค่าตามใบกำกับสินค้าคงเหลือที่ธนาคารยังไม่ได้รับประกัน ให้ผู้เอาประกันทราบ
- 5.3.18. ระบบตรวจสอบ ไม่ให้ผู้เอาประกันยื่นแจ้งการส่งออกรายตัว สำหรับ Ref. No. เดียวกันที่ยังมีสถานะรอดำเนินการ
- 5.3.19. ระบบให้ผู้เอาประกันยืนยันการแจ้งการส่งออกรายตัว (Re-declaration)
- 5.3.20. ระบบสามารถให้ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขข้อมูลผู้รับโอนสิทธิ์ได้ ในกรณีเป็นการโอนสิทธิ์เฉพาะครั้ง
- 5.3.21. หลังจาก que ผู้เอาประกันได้ยืนยันการแจ้งการส่งออกรายตัว ระบบจะมีการส่ง e-mail ไปแจ้งให้พนักงานธนาคารทราบตาม e-mail ที่ธนาคารกำหนด
- 5.3.22. ภายหลังจากที่ธนาคารอนุมัติผลการรับประกัน (รับประกัน/ไม่รับประกัน) แล้ว ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ "รายงานแจ้งผลการรับประกันการส่งออกประเภทรายตัว" ตามวันที่รับประกันได้
- 5.3.23. ภายหลังจากที่ธนาคารให้การรับประกันรายการที่ผู้เอาประกันขอยื่นทำประกัน และธนาคารได้รับชำระเงินค่าเบี้ยประกันเรียบร้อยแล้ว ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันจากระบบได้

ส่วนการแจ้งมูลค่าการส่งออกจริง (Declaration รายงานงวด)

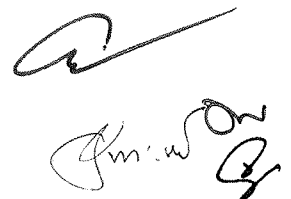
- 5.3.24. ระบบสามารถแสดงเฉพาะประเภทกรมธรรม์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำการยื่นการแจ้งการส่งออกได้
- 5.3.25. ผู้เอาประกันสามารถเลือกกรมธรรม์ และระบุเดือนและปีที่ส่งออก เพื่อบันทึกข้อมูลได้ เช่น ประเทศที่ส่งออกภายใต้กรมธรรม์ที่เลือก สกุลเงินที่รับประกันได้ (สกุลหลัก และสกุลท้องถิ่น) และจำนวนเงินตามใบกำกับสินค้า เป็นต้น



- 5.3.26. ระบบสามารถให้ผู้ทำรายการบันทึกข้อมูลว่าเดือนและปีที่ส่งออกไม่มีมูลค่าการส่งออกได้ (ยอดแจ้งการส่งออกเท่ากับ 0)
- 5.3.27. ผู้เอาประกันสามารถ Upload ข้อมูลการแจ้งการส่งออก และสามารถแสดงข้อมูลที่ Upload ให้ผู้เอาประกันยืนยันได้
- 5.3.28. ระบบตรวจสอบ ไม่ให้ผู้เอาประกันทำรายการแจ้งการส่งออกรายงวด สำหรับเดือนและปีที่ส่งออก ที่ได้ทำรายการไปแล้ว โดยระบบต้องมีการแจ้งเตือนให้ผู้เอาประกันทราบ
- 5.3.29. ระบบตรวจสอบข้อมูลผู้ซื้อ ภายใต้กรรมกรรม ว่าได้รับอัตราเบี้ยพิเศษหรือไม่
- 5.3.29.1. กรณีได้รับอัตราเบี้ยพิเศษ ระบบจะแสดงให้ผู้เอาประกันเลือกว่าจะใช้อัตราเบี้ยพิเศษ หรือไม่ กรณีเลือกใช้อัตราเบี้ยพิเศษ ผู้เอาประกันต้องบันทึกข้อมูลตามที่ขอเสนอ กำหนด เช่นอัตราเบี้ยพิเศษที่ได้รับ ข้อมูลผู้ซื้อ เป็นต้น
- 5.3.29.2. กรณีไม่ได้รับอัตราเบี้ยพิเศษ ระบบจะไม่แสดงให้ผู้เอาประกันเลือกใช้อัตราเบี้ยพิเศษ
- 5.3.30. ระบบสามารถสรุปยอดการแจ้งการส่งออกรายงวดได้ตามที่ธนาคารกำหนด เช่นกรรมกรรม ประเทศ สกุลเงิน สถานะการได้รับอัตราเบี้ยพิเศษ เป็นต้น
- 5.3.31. เมื่อผู้เอาประกันยืนยันการทำรายการ ระบบต้องดำเนินการดังนี้
- 5.3.31.1. ระบบสามารถสร้าง Ref. No. โดยอัตโนมัติตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนดในแต่ละเดือนและปีที่ส่งออก
- 5.3.31.2. ระบบสามารถส่งข้อมูลการแจ้งการส่งออกไปยังระบบ Core Insurance ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 5.3.32. ภายหลังจากที่ธนาคารอนุมัติมูลค่าการแจ้งการส่งออก ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ "รายงานมูลค่าการส่งออกจริง" ตามเดือนและปีที่ส่งออก

การขอแก้ไขข้อมูลแจ้งการส่งออก (Declaration)

- 5.3.33. ผู้เอาประกันสามารถขอแก้ไขข้อมูลการแจ้งการส่งออกประเภทรายตัว และรายงานมูลค่าการส่งออกจริง (รายงวด) ตามข้อมูลที่ธนาคารกำหนด เช่น เลขที่ใบกำกับสินค้า สกุลเงิน และมูลค่าการส่งออกตามใบกำกับสินค้า เป็นต้น
- 5.3.34. หลังจาก que ผู้เอาประกันได้ยืนยันการขอแก้ไขข้อมูลการแจ้งการส่งออก ระบบจะมีการส่ง e-mail ไปแจ้งให้พนักงานธนาคารทราบตาม e-mail ที่ธนาคารกำหนด

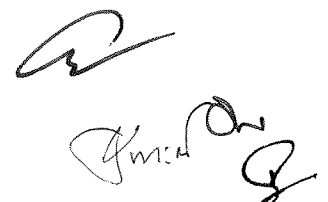


การแจ้งผลการชำระหนี้สำหรับการแจ้งการส่งออกรายตัว

- 5.3.35. ระบบสามารถแสดงเฉพาะประเภทกรรมธรรม์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำการแจ้งผลการชำระหนี้รายตัวได้
- 5.3.36. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาข้อมูลตัวที่ค้างชำระได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เช่น ผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ เลขที่ใบกำกับสินค้า เป็นต้น เพื่อให้ผู้ทำรายการบันทึกผลการชำระหนี้ได้ เช่น สถานะการรับชำระหนี้ (ทั้งหมด, บางส่วน) วันที่ได้รับการชำระหนี้ จำนวนเงินที่ได้รับชำระตามสกุลเงินของใบกำกับสินค้า (กรณี สถานะการรับชำระหนี้เป็นบางส่วน) เป็นต้น
- 5.3.37. ระบบตรวจสอบจำนวนเงินที่ได้รับชำระ ต้องไม่เกินกว่า จำนวนเงินในใบกำกับสินค้า
- 5.3.38. ระบบตรวจสอบวันที่ได้รับการชำระหนี้ ต้องไม่มากกว่า วันที่ทำรายการ
- 5.3.39. เมื่อผู้เอาประกันยืนยันการทำรายการ ระบบสามารถส่งข้อมูลการแจ้งผลการชำระหนี้รายตัวไปยังระบบ Core Insurance ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

การยื่นรายงานการชำระหนี้ที่เกินกำหนด (Overdue Report)

- 5.3.40. ระบบสามารถแสดงเฉพาะประเภทกรรมธรรม์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้ผู้เอาประกันทำรายการยื่นรายงานการชำระหนี้ที่เกินกำหนด
- 5.3.41. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้กรรมธรรม์ เพื่อให้ผู้เอาประกันเลือกทำรายการขอยื่นรายงานการชำระหนี้ที่เกินกำหนด ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้
- 5.3.42. ผู้เอาประกันต้องบันทึกข้อมูลตามที่ธนาคารกำหนดได้ เช่น เลขที่ใบกำกับสินค้า วันที่ใบกำกับสินค้า จำนวนเงินของใบกำกับสินค้า เป็นต้น
- 5.3.43. ผู้เอาประกันสามารถขอยื่นรายงานการชำระหนี้ที่เกินกำหนดสำหรับแต่ละรายผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าได้หลายเลขที่ใบกำกับสินค้า
- 5.3.44. ระบบสามารถตรวจสอบวันที่ของใบกำกับสินค้าแต่ละใบต้องอยู่ในช่วงที่รับประกันได้ (ตรวจสอบทั้งวงเงินผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าและกรรมธรรม์) กรณีไม่อยู่ในช่วงที่รับประกัน ให้แจ้งสถานะเป็น "ตัวไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครอง"
- 5.3.45. ผู้เอาประกันสามารถ Upload ข้อมูลการชำระหนี้ที่เกินกำหนด และสามารถแสดงข้อมูลที่ Upload ให้ผู้เอาประกันยืนยันได้
- 5.3.46. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อสร้างข้อมูลรายงานการชำระหนี้ที่เกินกำหนดได้



การแจ้งผลการชำระหนี้สำหรับตัวที่อยู่ใน Overdue Report

- 5.3.47. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาข้อมูลได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เช่น ชื่อผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า เลขที่ใบกำกับสินค้า เป็นต้น
- 5.3.48. หลังจากนั้นระบบแสดงตัวที่อยู่ใน Overdue Report ที่มีภาระคงค้าง ตามเงื่อนไขค้นหา เพื่อให้ผู้เอาประกันเลือกทำรายการแจ้งผลการชำระหนี้ได้
- 5.3.49. ผู้เอาประกันสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ เช่น วันที่ชำระหนี้ จำนวนเงินที่ได้รับชำระ เป็นต้น
- 5.3.50. ระบบสามารถตรวจสอบเงื่อนไขตามที่ธนาคารกำหนด เช่น จำนวนเงินที่ชำระต้องไม่เกินภาระคงค้างที่มีอยู่ เป็นต้น
- 5.3.51. ระบบสามารถคำนวณภาระคงค้างคงเหลือ เพื่อแสดงให้ผู้เอาประกันทราบ
- 5.3.52. ผู้เอาประกันสามารถยื่นคำร้องขอแจ้งผลการชำระหนี้ได้หลายเลขที่ใบกำกับสินค้า
- 5.3.53. ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นแจ้งผลการชำระหนี้ สำหรับรายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) เพื่อให้ผู้เอาประกันขอยื่นแจ้งผลการชำระหนี้ใหม่ได้
- 5.3.54. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อสร้างข้อมูลการแจ้งการชำระหนี้ได้

การยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน (Claim)

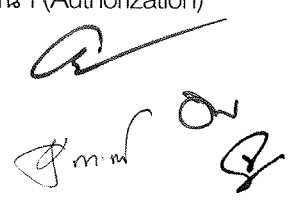
สำหรับประเภทการแจ้งการส่งออกแบบรายตัว

- 5.3.55. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อที่ต้องการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน
- 5.3.56. ระบบแสดงรายละเอียดตัวรับประกันที่ยังคงมีภาระคงค้าง ให้ผู้เอาประกันเลือกยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน
- 5.3.57. ผู้เอาประกันสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สาเหตุของความเสียหาย ภาระคงค้างที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การรับประกันกับผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อรายที่ยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น
- 5.3.58. ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ใบคำร้อง "คำร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน" ที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
- 5.3.59. ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน สำหรับรายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) เพื่อให้ผู้เอาประกันขอยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทนใหม่ได้



สำหรับประเภทการแจ้งการส่งออกแบบรายงวด

- 5.3.60. ระบบสามารถแสดงเฉพาะประเภทกรรมธรรมที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้ผู้เอาประกันทำรายการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน
 - 5.3.61. ผู้เอาประกันสามารถค้นหาผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้กรรมธรรม์ เพื่อให้ผู้เอาประกันเลือกทำรายการขอรับค่าสินไหมทดแทน ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้
 - 5.3.62. ระบบแสดงรายละเอียดตัวจากข้อมูลการชำระเงินที่เกินกำหนด (Overdue Report) ให้ผู้เอาประกันเลือกรายการ เพื่อยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน
 - 5.3.63. กรณีที่ไม่มีรายการตัวในข้อมูลการชำระเงินที่เกินกำหนด (Overdue Report) ผู้เอาประกันต้องบันทึกข้อมูลตามที่ธนาคารกำหนด เช่น เลขที่ใบกำกับสินค้า วันที่ใบกำกับสินค้า จำนวนเงินของใบกำกับสินค้า เป็นต้น โดยผู้เอาประกันสามารถบันทึกได้หลายเลขที่ใบกำกับสินค้า ต่อการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน
 - 5.3.64. ผู้เอาประกันสามารถ Upload ข้อมูลการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน และสามารถแสดงข้อมูลที่ Upload ให้ผู้เอาประกันยืนยันได้
 - 5.3.65. ผู้เอาประกันสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สาเหตุของความเสียหาย ภาระคงค้างที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การรับประกันกับผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้านายที่ยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น
 - 5.3.66. ผู้เอาประกันสามารถพิมพ์ใบคำร้อง "คำร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน" ที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้
 - 5.3.67. ผู้เอาประกันสามารถแก้ไขรายการที่ยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน สำหรับรายการที่ธนาคารปฏิเสธ (Reject) เพื่อให้ผู้เอาประกันขอรับค่าสินไหมทดแทนใหม่ได้
6. ECI Online ผ่านตัวแทนนายหน้า มีส่วนประกอบดังนี้
- 6.1. การเข้าใช้งานระบบ
 - 6.1.1. ตัวแทนนายหน้า สามารถเข้าใช้งานระบบได้ โดยบันทึกข้อมูล ดังนี้
 - 6.1.1.1. Username
 - 6.1.1.2. Password
 - 6.1.2. ระบบสามารถยืนยันตัวตนของตัวแทนนายหน้า (Authentication) กับระบบจัดเก็บ Username และ Password ของธนาคาร
 - 6.1.3. ระบบสามารถตรวจสอบสิทธิการเข้าใช้งานสำหรับตัวแทนนายหน้า (Authorization) กับข้อมูล Profile ที่มีการลงทะเบียนนายในระบบ ECI Online ได้



- 6.1.4. ตัวแทน/นายหน้า สามารถเปลี่ยนรหัสผ่าน (Password) ได้
- 6.1.5. กรณีลืมรหัสผ่าน (Forgot Password) ตัวแทน/นายหน้าสามารถขอรหัสผ่านใหม่ได้ โดยตัวแทน/นายหน้าจะได้รับรหัส OTP (One Time Password) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์ตามที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารเพื่อใช้ในการ Login
- 6.2. Main Home Page
 - 6.2.1. ระบบสามารถแสดงข้อมูลของตัวแทน/นายหน้าได้ เช่น ชื่อตัวแทน/นายหน้า เป็นต้น
 - 6.2.2. ตัวแทน/นายหน้าสามารถเลือกผู้เอาประกัน (เฉพาะผู้เอาประกันที่อยู่ภายใต้การดูแลของตัวแทน/นายหน้า) ที่ต้องการทำรายการได้
 - 6.2.3. หลังจากทีเลือกผู้เอาประกันแล้ว
 - 6.2.3.1. ระบบแสดงข้อมูล Main Home Page เหมือน Main Home Page ของผู้เอาประกัน โดยให้เป็นไปตามสิทธิที่ตัวแทน/นายหน้าได้รับ
 - 6.2.3.2. ระบบแสดงข้อมูล Customer Profile เหมือน Customer Profile ของผู้เอาประกัน โดยให้เป็นไปตามสิทธิที่ตัวแทน/นายหน้าได้รับ
- 6.3. การบริการด้วยตัวเอง (Self-service) แทนลูกค้า
 - 6.3.1. ตัวแทน/นายหน้า สามารถทำรายการแทนผู้เอาประกัน เหมือน "การบริการด้วยตัวเอง (Self-service) ส่วนของผู้เอาประกัน" ได้ โดยต้องเป็นไปตามสิทธิที่ตัวแทน/นายหน้าได้รับจากผู้เอาประกัน
 - 6.3.2. ระบบต้องสามารถเก็บ Audit Log ได้ว่ารายการที่ขอขึ้นทำรายการ เป็นรายการที่กระทำโดย ตัวแทน/นายหน้า หรือผู้เอาประกัน
- 7. ECI Online สำหรับพนักงาน สามารถดำเนินการได้ดังนี้
 - 7.1. การลงทะเบียนการเข้าใช้งาน สำหรับตัวแทน/นายหน้า
 - 7.1.1. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถบันทึกข้อมูลการลงทะเบียนของตัวแทน/นายหน้า ที่ยื่นความประสงค์ขอใช้บริการ ECI Online ได้ เช่น รหัสตัวแทน/นายหน้า ที่อยู่ติดต่อ ชื่อบุคคลที่ติดต่อ หมายเลขโทรศัพท์ เป็นต้น
 - 7.1.2. ระบบสามารถสร้าง Username ได้หลาย Username สำหรับตัวแทน/นายหน้า 1 ราย โดยระบบจะให้พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) บันทึกข้อมูลเช่น ชื่อ e-mail (สามารถบันทึกได้ไม่น้อยกว่า 1 e-mail) หมายเลขโทรศัพท์ เป็นต้น
 - 7.1.3. ระบบสามารถส่งข้อมูลไปที่ ระบบที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้ระบบนั้นทำการสร้าง Username และ Password ให้กับตัวแทน/นายหน้าตามรหัสตัวแทน/นายหน้าได้ โดยตัวแทน/นายหน้าจะได้รับรหัส OTP (One Time Password) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์ตามที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารเพื่อใช้ในการ Login ครั้งแรก

- 7.1.4. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถเพิ่ม/เปลี่ยนแปลง/ลบ สิทธิการเข้าใช้งานระบบของตัวแทน/นายหน้า ในแต่ละรายการกรรมวิธีได้
- 7.1.5. พนักงานที่ได้รับสิทธิ (Super User) สามารถ Enable/Disable Username ของตัวแทน/นายหน้าได้ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็น (Mandatory Field) ต้องบันทึกตามที่ธนาคารกำหนดได้ เช่นรหัสตัวแทน/นายหน้า e-mail เป็นต้น
- 7.1.6. ระบบสามารถสร้าง Profile การลงทะเบียนของตัวแทน/นายหน้า ลงบนฐานข้อมูลของระบบได้

7.2. การบริการด้วยตัวเอง (Self Service)

การขออนุมัติต่ออายุกรรมวิธี

- 7.2.1. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ เช่น ผู้ดูแล เลขที่กรรมวิธี ชื่อผู้เอาประกัน เป็นต้น
- 7.2.2. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมและแก้ไขข้อมูลกรรมวิธีที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้

ส่วนการแจ้งการส่งออก (Declaration รายตัว)

- 7.2.3. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.4. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของรายการได้
- 7.2.5. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ เช่น หมายเหตุ เป็นต้น
- 7.2.6. พนักงานสามารถพิมพ์ "รายงานแสดงรายการที่มีการโอนสิทธิเฉพาะครั้ง" ได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด

ส่วนการแจ้งการส่งออก สำหรับตัวที่รับประกันไม่เต็มจำนวน/ไม่รับประกันเนื่องจากวงเงินไม่เพียงพอ (Re-Declaration รายตัว)

- 7.2.7. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.8. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของรายการได้
- 7.2.9. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ เช่น หมายเหตุ เป็นต้น
- 7.2.10. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบแจ้งการส่งออกซ้ำ (Re-Declaration) รายตัว" ได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด

ส่วนการแจ้งมูลค่าการส่งออกจริง (Declaration รางงวด)

- 7.2.11. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.12. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของรายการได้
- 7.2.13. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ เช่น หมายเหตุ เป็นต้น
- 7.2.14. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบแจ้งมูลค่าการส่งออกจริง (Declaration รางงวด)" ได้ ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด

การขอแก้ไขข้อมูลแจ้งการส่งออก (Declaration)

- 7.2.15. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.16. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของรายการได้
- 7.2.17. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ เช่น หมายเหตุ เป็นต้น
- 7.2.18. พนักงานสามารถพิมพ์ "ใบขอแก้ไขข้อมูลแจ้งการส่งออก (Declaration)" ได้ ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด

การแจ้งผลการชำระเงินรายตัว

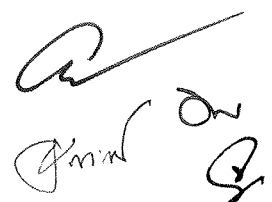
- 7.2.19. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.20. พนักงานสามารถปรับปรุงสถานะของรายการได้
- 7.2.21. พนักงานสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมได้ เช่น หมายเหตุ เป็นต้น

การยื่นรายงานการชำระเงินที่เกินกำหนด (Overdue Report)

- 7.2.22. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.23. พนักงานสามารถพิมพ์ใบคำร้อง "รายงานการชำระเงินที่เกินกำหนด" ที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้

การแจ้งผลการชำระเงินสำหรับตัวที่อยู่ใน Overdue Report

- 7.2.24. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น



- 7.2.25. พนักงานสามารถปฏิเสธ (Reject) รายการที่ผู้เอาประกันยื่นแจ้งผลการชำระเงินสำหรับตัวที่อยู่ใน Overdue Report ได้ เพื่อให้ผู้เอาประกันแก้ไขรายการให้ถูกต้อง
- 7.2.26. พนักงานสามารถเลือกคำร้องการแจ้งผลการชำระเงินสำหรับตัวที่อยู่ใน Overdue Report ที่ต้องการ เพื่อสร้างข้อมูลการยื่นแจ้งผลการชำระเงินสำหรับตัวที่อยู่ใน Overdue Report มาที่ระบบ Core Insurance ได้

การยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน (Claim)

สำหรับประเภทการแจ้งการส่งออกแบบรายตัว

- 7.2.27. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.28. พนักงานสามารถปฏิเสธ (Reject) รายการที่ผู้เอาประกันยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทนได้ เพื่อให้ผู้เอาประกันแก้ไขรายการให้ถูกต้อง
- 7.2.29. พนักงานสามารถเลือกคำร้องการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทนที่ต้องการ เพื่อสร้างข้อมูลการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน รายตัว มาที่ระบบ Core Insurance ได้
- 7.2.30. พนักงานสามารถพิมพ์ใบคำร้อง "คำร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน" ที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้

การยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน (Claim)

สำหรับประเภทการแจ้งการส่งออกแบบรายงวด

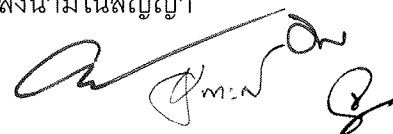
- 7.2.31. พนักงานสามารถคัดกรอง (Filter) รายการได้ ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สถานะของรายการ เป็นต้น
- 7.2.32. พนักงานสามารถปฏิเสธ (Reject) รายการที่ผู้เอาประกันยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทนได้ เพื่อให้ผู้เอาประกันแก้ไขรายการให้ถูกต้อง
- 7.2.33. พนักงานสามารถเลือกคำร้องการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทนที่ต้องการ เพื่อสร้างข้อมูลการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน รายงวด มาที่ระบบ Core Insurance ได้
- 7.2.34. พนักงานสามารถพิมพ์ใบคำร้อง "คำร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน" ที่ผู้เอาประกันยื่นทำรายการได้

ภาคผนวก 1 ข.

รายละเอียดและคุณลักษณะเฉพาะด้านเทคนิค (Technical Requirement)
การจัดหาผู้รับจ้างพัฒนาระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online
(Export Credit Insurance Online : ECI Online)

1. ข้อกำหนดความต้องการด้านเทคนิค

- 1.1. ระบบงานที่พัฒนาต้องเป็นลักษณะ Web-Base Application โดยสามารถเรียกใช้งานผ่าน Web Browser ในรูปแบบ 3-tier Architecture
- 1.2. ระบบสามารถทำงานบน Browser ดังนี้ ได้เป็นอย่างน้อย
 - 1.2.1. Internet Explorer Version 10.0 ขึ้นไป
 - 1.2.2. Chrome Version 58.0 ขึ้นไป
- 1.3. ระบบงานที่พัฒนา ต้องพัฒนาโดยใช้ Framework MVC 5.0 หรือมากกว่า หรือ OOP (Object Oriented Programming)
- 1.4. ระบบงานสามารถแสดงผลได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 1.5. ระบบสามารถทำงานบนระบบปฏิบัติการ Windows Server หรือ Linux เป็นอย่างน้อย
- 1.6. ระบบสามารถใช้งานบนฐานข้อมูลเชิงสัมพันธ์ (Relational Database) ได้
- 1.7. ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบของธนาคาร ดังนี้
 - 1.7.1. ระบบ Core Insurance ผ่านทาง Web Service หรือ SFTP ดังนี้
 - 1.7.1.1. กรณีที่ระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ต้องการข้อมูลจากระบบ Core Insurance ธนาคารเป็นผู้จัดเตรียมช่องทางการเชื่อมต่อ
 - 1.7.1.2. กรณีที่ระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ต้องการสร้าง/แก้ไข/ลบ ข้อมูลที่ระบบ Core Insurance ธนาคารเป็นผู้จัดเตรียมช่องทางการเชื่อมต่อ
 - 1.7.1.3. กรณีที่ระบบ Core Insurance ต้องการปรับปรุงข้อมูลที่ระบบระบบประกันการส่งออกผ่านช่องทาง Online ผู้รับจ้างเป็นผู้จัดเตรียมช่องทางการเชื่อมต่อ
 - 1.7.2. ระบบจัดเก็บ Username และ Password ของธนาคาร โดยธนาคารเป็นผู้จัดเตรียมช่องทางการเชื่อมต่อ
 - 1.7.3. ระบบอื่นๆ (ถ้ามี)
- 1.8. ระบบสามารถแสดงผลผ่าน Browser ได้อย่างน้อย 2 รูปแบบขนาดหน้าจอ
 - 1.8.1. เครื่องคอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล
 - 1.8.2. อุปกรณ์คอมพิวเตอร์แบบพกพา เช่น Notebook, Mobile, iPad, Tablet เป็นต้น
- 1.9. ระบบงานที่พัฒนา ต้องใช้หลักการของ OWASP (The Open Web Application Security Project) Top Ten เวอร์ชันล่าสุดที่มีการประกาศในการใช้งาน ณ วันที่ลงนามในสัญญา



- 1.10. ผู้พัฒนาต้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงระบบตามข้อเสนอแนะของผู้ให้บริการทางด้านการทดสอบเจาะระบบ (Penetration Testing) ที่ธนาคารมอบหมายให้ดำเนินการทดสอบเจาะระบบ โดยการปิดช่องโหว่ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 1.11. ระบบงานสามารถควบคุมไม่ให้ Username เดียวกันเข้าใช้งานระบบพร้อมกัน (Concurrent Session)
- 1.12. ระบบสามารถบังคับให้ผู้ใช้งานระบบเปลี่ยนรหัสผ่านเมื่อเข้าใช้งานครั้งแรก หรือเมื่อได้รับรหัสผ่านใหม่
- 1.13. ระบบสามารถแสดงวันที่และเวลาที่มีการเข้าใช้งานระบบล่าสุด ให้ผู้ใช้งานตรวจสอบความถูกต้องของวันที่และเวลาที่มีกิจกรรมล่าสุด
- 1.14. ระบบสามารถระงับการใช้งานของบัญชีผู้ใช้งานเป็นการชั่วคราว เมื่อมีการใส่ข้อมูลการพิสูจน์ตัวตนผิดเกิน 5 ครั้ง และปลดระงับให้ผู้ใช้งานสามารถ log in ได้อีกครั้งหลังจาก 10 นาที (สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต) นับจากการใส่ข้อมูลการพิสูจน์ตัวตนผิดครั้งสุดท้าย
- 1.15. ระบบสามารถเข้ารหัสข้อมูลด้วยมาตรฐานการเข้ารหัสที่มีความมั่นคงปลอดภัย โดยใช้วิธีการเข้ารหัสแบบ 256 bit หรือสูงกว่า โดยใช้ใบรับรองความปลอดภัยตามที่ธนาคารกำหนด และธนาคารสามารถเปลี่ยนใบรับรองความปลอดภัยได้ในอนาคต

