

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ตารางแสดงวงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรรและรายละเอียดค่าใช้จ่าย
ในการจัดจ้างพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์

1. ชื่อโครงการ การจ้างผู้ให้บริการพัฒนาระบบอนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (Insurance Origination System: IOS)
2. หน่วยงานเจ้าของโครงการ ฝ่ายวิเคราะห์และปฏิบัติการรับประกัน
3. วงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรร 25,000,000.- บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน)
4. วันที่กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) 30 พ.ค. 66
เป็นเงิน 24,934,884.79 บาท (ยี่สิบสี่ล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันแปดร้อยแปดสิบสี่บาทเจ็ดสิบเก้าสตางค์)
5. ค่า Hardware - บาท
6. ค่า Software 5,786,083.33 บาท
7. ค่าพัฒนาระบบ 16,976,025.- บาท
8. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ 2,172,776.46 บาท
9. รายชื่อเจ้าหน้าที่ผู้กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) ทุกคน
 - 9.1 นางฉัตรทิพย์ วีราสา ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และปฏิบัติการรับประกัน
 - 9.2 นายอภิรักษ์ จาตุศรีพิทักษ์ ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายส่งเสริมการรับประกันการส่งออกและการลงทุน
 - 9.3 นายกิตติศักดิ์ แพร่พิพัฒน์มงคล ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายธุรการ
 - 9.4 นายประสิทธิ์ แซ่เบ้ ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 9.5 นายพีระเดช มั๊กการุณ ผู้จัดการส่วนพัฒนาระบบสารสนเทศบริการ 2
ฝ่ายบริหารและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 9.6 นางสาววิรัตน์ อภิลิทธิ์ภูวกุล ผู้บริหารส่วนวิเคราะห์รับประกัน 1 ฝ่ายวิเคราะห์และปฏิบัติการ
รับประกัน
 - 9.7 นายทวีป จิตราคม ผู้ช่วยผู้บริหารส่วนระบบข้อมูลลูกค้าและเอกสารสัญญา
ฝ่ายบริหารหนี้
10. แหล่งที่มาของราคากลาง (ราคาอ้างอิง)
 - 10.1 ใช้หลักเกณฑ์ตามที่สำนักบริหารหนี้ชำระกำหนดตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด
ที่ นร 0506/ว 128 ลงวันที่ 8 สิงหาคม 2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ราคากลางการจ้างที่ปรึกษา
 - 10.2 หลักเกณฑ์ อัตราค่าใช้จ่าย และแนวทางการพิจารณางบประมาณรายจ่ายประจำปี การฝึกอบรม สัมมนา
การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ การจ้างที่ปรึกษา ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปราชการต่างประเทศ ธันวาคม 2564
ของสำนักงบประมาณ
 - 10.3 สืบราคาจากท้องตลาด
 - 10.3.1 บริษัท แอลเอฟฟินเทค จำกัด
 - 10.3.2 บริษัท อีฟวาแลนท์ จำกัด
 - 10.3.3 บริษัท สตรีม ไอ.ที. คอนซัลติ้ง จำกัด

ผนวก 1

ขอบเขตการดำเนินงาน

การจ้างผู้ให้บริการพัฒนาระบบอนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน

(Insurance Origination System: IOS)

1. ภาพรวมของระบบงาน

ด้วยธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย มีความประสงค์จะจ้างผู้ให้บริการพัฒนาระบบอนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (Insurance Origination System: IOS) เพื่อให้ธนาคารมีระบบสารสนเทศที่สนับสนุนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับงานด้านรับประกันการส่งออก

2. ความต้องการด้านเทคนิค

2.1 System Architecture Design

- 2.1.1 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องนำเสนอ Hardware Sizing ที่เกี่ยวข้องและรองรับการทำงานของระบบ และสามารถรองรับการใช้งาน ภายใน 5 ปี
- 2.1.2 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องออกแบบ System Architecture ทั้งต้องจัดหา License ให้ครอบคลุมสภาพแวดล้อม ประกอบด้วย
 - 2.1.2.1 ระบบสำหรับการพัฒนาหรือแก้ไขโปรแกรม (Development or Fix Defect) (ถ้ามี)
 - 2.1.2.2 ระบบสำหรับการทดสอบ (Test Environment)
 - 2.1.2.3 ระบบหลัก (Production Environment)
- 2.1.3 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องนำเสนอรายการ Software ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด พร้อมทั้งลิขสิทธิ์การใช้งาน (Software License) และจำนวนลิขสิทธิ์ครอบคลุมตามจำนวนผู้ใช้งานระบบทั้งหมด และถูกต้องตามกฎหมาย ให้ครบถ้วน
- 2.1.4 ระบบมีการทำงานแบบ Web Base Application โดยสามารถเรียกใช้งานผ่าน Web Browser
- 2.1.5 ระบบสามารถทำงานบน Browser Chrome Version 108.0 ขึ้นไป
- 2.1.6 ระบบสามารถแสดงผลผ่าน Browser ได้อย่างน้อย 2 รูปแบบขนาดหน้าจอ
 - 2.1.6.1 เครื่องคอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล
 - 2.1.6.2 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์แบบพกพา เช่น Notebook, Mobile Phone, iPad, Tablet เป็นต้น
- 2.1.7 ระบบสามารถทำงานบนระบบปฏิบัติการ (Operating System) ได้แก่ Windows Server 2016 R2 ขึ้นไป หรือ Linux RHEL 9 ขึ้นไป
- 2.1.8 ระบบสามารถทำงานบนฐานข้อมูล (Database) ได้แก่ Microsoft SQL Server 2017 ขึ้นไป หรือ Open Source Relational Database ที่มีระยะเวลาสนับสนุนจากผลิตภัณฑ์มากกว่า 3 ปี
- 2.1.9 ระบบสามารถเชื่อมต่อการ Login โดยการตรวจสอบชื่อผู้ใช้งาน รหัสผ่าน รวมถึงสิทธิ (Role) เข้าใช้งานระบบ กับ ระบบการพิสูจน์ตัวตนสำหรับผู้ใช้งาน (Authentication) ของธนาคารได้
- 2.1.10 ระบบจะต้องออกแบบโดยอ้างอิง Three-tier architecture

2.2 Application Security and Log Management

- 2.2.1 ระบบสามารถจัดเก็บ Log ของระบบ เพื่อการตรวจสอบ และผู้ใช้งานระบบ โดยต้องไม่สามารถลบรายการ (Delete log) และเพิ่มรายการ (Insert log) และต้องสามารถ Backup log ไปยังสื่ออื่น ๆ ได้ เช่น Tape backup, Physical Disc เป็นต้น ดังนี้
 - 2.2.1.1 ข้อมูลการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับระบบ (Administrator and Operator log)
 - 2.2.1.2 ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับระบบปฏิบัติการ (System Log)
 - 2.2.1.3 ข้อมูลการเข้าออกระบบ (Login-logout Logs)
 - 2.2.1.4 ข้อมูลเหตุการณ์การใช้งานสารสนเทศ (Audit Log)
 - 2.2.1.5 ข้อมูลเหตุการณ์การประมวลผลของระบบ (Application Logs)
 - 2.2.1.6 ข้อมูลการบันทึกเมื่อเกิด Error (Exception log)
- 2.2.2 ระบบสามารถกำหนด Parameter ในการจัดเก็บ Log ได้ตามเวลาที่ธนาคารกำหนด
- 2.2.3 ระบบสามารถแสดงวันที่และเวลาที่มีการเข้าใช้งานระบบล่าสุดของแต่ละผู้ใช้งาน เพื่อให้ผู้ใช้งานตรวจสอบความถูกต้องของวันที่และเวลาที่เข้าใช้งานระบบล่าสุด
- 2.2.4 ระบบสามารถควบคุมไม่ให้ Username เดียวกันเข้าใช้งานระบบพร้อมกัน (Concurrent Session) โดยกรณีมีการเข้าใช้งานระบบในเครื่องคอมพิวเตอร์มากกว่า 1 เครื่อง ให้ระบบ Logout การใช้งานในเครื่องคอมพิวเตอร์เดิม และถือว่าการใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ล่าสุด เป็นการ Login เข้าใช้งานระบบ
- 2.2.5 กรณีที่ระบบพัฒนาด้วย Web based Application ต้องใช้หลักการของ OWASP (The Open Web Application Security Project) Top 10 ปีล่าสุด ณ วันที่ตรวจรับงาน ในการออกแบบและพัฒนาระบบ
- 2.2.6 ระบบต้องมีความปลอดภัยในการทำธุรกรรม โดยมีการบริหารจัดการ Session ที่มีการควบคุมที่ลดความเสี่ยงที่เกิดจาก Man-in-the-Middle Attack และ Man-in-the-Browser Attack และใช้ Protocol ที่เข้ารหัสลับในการรับส่งข้อมูล เช่น HTTPS ที่มีการเข้ารหัสข้อมูลแบบ TLS 1.2 หรือที่ดีกว่า เป็นต้น
- 2.2.7 ระบบมีการควบคุมให้ข้อความแจ้งเตือน (Error Message) เป็นหน้ากลางที่มีรูปแบบเดียวกันทั้งหมด โดยต้องไม่แสดงข้อมูลสำคัญภายในของระบบ เช่น ยี่ห้อ, Version ของ Web Application, Debug Message, Stack Trace, IP Address, Path เป็นต้น
- 2.2.8 ระบบมีการตรวจสอบลำดับของขั้นตอนการทำธุรกรรม เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ไม่ประสงค์ดีสามารถข้ามขั้นตอนใดขั้นตอนหนึ่งได้ หากพบว่ามีกรกระทำดังกล่าว ระบบต้องมีกระบวนการในการยับยั้งการทำธุรกรรมนั้น เช่น ทำให้ Session หมดอายุ หรือ Logout ผู้ใช้งานออกจากระบบ
- 2.2.9 ระบบต้องมีการจัดหมวดหมู่ และกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงสารบบ (Directory) ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของระบบ ได้แก่ Directory ที่ใช้เก็บไฟล์ข้อมูล เว็บเพจ ระบบปฏิบัติการ โปรแกรมสำหรับให้บริการเว็บ และโปรแกรมอื่นๆ เป็นอย่างน้อย
- 2.2.10 ระบบต้องทำการปิด Services ต่างๆ ที่ไม่มีความจำเป็นใช้งานบนเครื่องที่ให้บริการระบบ
- 2.2.11 ระบบต้องมีการควบคุมไม่ให้มีการจัดเก็บข้อมูลที่ใช้ในการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนของผู้ใช้งานระบบไว้ใน Cookie หรือ ใน Web Browser เช่น Session ID, User ID, รหัสผ่าน เป็นต้น

- 2.2.12 ระบบต้องมีการตรวจสอบสิทธิ์ของผู้ใช้งานระบบใหม่อีกครั้ง เมื่อพบว่ามีการเข้าใช้งานฟังก์ชันที่สำคัญของระบบงาน เพื่อป้องกันการยกระดับสิทธิ์โดยไม่ได้รับอนุญาต
- 2.2.13 ก่อนนำระบบขึ้นใช้งานจริงจะต้องผ่านมาตรฐานความปลอดภัยของธนาคาร ได้แก่ การตรวจสอบช่องโหว่ Vulnerability Assessment (ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการ) และแก้ไขช่องโหว่ทั้งหมด (ผู้ยื่นข้อเสนอเป็นผู้ดำเนินการ)
- 2.2.14 ผู้พัฒนาจะต้องสนับสนุน/แก้ไขช่องโหว่ด้วยความปลอดภัยตามมาตรฐานธนาคารฯ ครอบคลุมถึงระยะเวลาสนับสนุน
- 2.3 ระบบสามารถรองรับจำนวนผู้ใช้งานระบบ อย่างน้อยดังนี้
 - 2.3.1 ผู้พัฒนาระบบ (Developer) สำหรับระบบ IOS จำนวนไม่น้อยกว่า 3 Users
 - 2.3.2 ผู้ดูแลระบบ (Administrator) สำหรับระบบ IOS จำนวนไม่น้อยกว่า 3 Users
 - 2.3.3 ผู้ทำรายการในระบบ (Entry User) และผู้อนุมัติรายการ (Verify User) สำหรับระบบ IOS จำนวนไม่น้อยกว่า 150 Users ระบบสามารถให้ผู้ใช้งานเข้าทำงานได้พร้อมๆ กัน (Concurrent User) สำหรับระบบ IOS ไม่น้อยกว่า 120 Concurrent Users
- 2.4 ระบบรองรับใช้งานแบบ 24 x 7 (High Availability)
- 2.5 ระบบต้องมีเครื่องมือสำหรับพัฒนา Workflow ต่างๆ บนระบบอย่างเป็นขั้นตอน รวมทั้งสามารถกำหนด Input และ Output พร้อมทั้งเงื่อนไขในแต่ละขั้นตอนการทำงานได้ไม่น้อยกว่า 3 สิทธิ์
- 2.6 ระบบสามารถให้ธนาคาร สร้าง/แก้ไข/ยกเลิก Template บันทึกขออนุมัติในระบบได้เอง
- 2.7 ระบบสามารถให้ธนาคาร สร้าง/แก้ไข/ยกเลิก Flow การอนุมัติรายการต่างๆ ได้เอง
- 2.8 ระบบสามารถบันทึกข้อมูลได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งสามารถแสดงผลและพิมพ์ได้ทั้งรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 2.9 ระบบสามารถบันทึกข้อมูลวันที่แบบพุทธศักราชหรือคริสต์ศักราชได้ตามที่ธนาคารกำหนด โดยระบบต้องแสดงปฏิทินให้ผู้ใช้งานเลือกวันที่ที่ต้องการ
- 2.10 ระบบรองรับการกำหนดค่าต่างๆ ในระบบ ในรูปแบบของ Parameter ได้ตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.11 ระบบต้องสามารถเชื่อมกับระบบต่าง ๆ ดังนี้เป็นอย่างน้อย เพื่อนำข้อมูลมาใช้งานในระบบ IOS ได้
 - 2.11.1 ระบบ EXIM Centralize (ครอบคลุม AMLO, LED, Warning List และ Datamart)
 - 2.11.2 ระบบ LOS & CRM
 - 2.11.3 ระบบ HR
 - 2.11.4 ระบบ GL
 - 2.11.5 ระบบ Core Insurance
 - 2.11.6 ฐานข้อมูลผู้ซื้อ และข้อมูลการส่งออก
 - 2.11.7 ระบบ Sanction Screening
 - 2.11.8 ระบบการพิสูจน์ตัวตนสำหรับผู้ใช้งาน (Authentication) (ต้องสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Single Sign On ของธนาคารได้)
 - 2.11.9 ระบบ CWS (Credit Warning Sign & Watch List System)

2.11.10 ข้อมูลสินเชื่อ หรือข้อมูลเงินฝาก จากระบบงานหลักของธนาคาร (Core Banking System) หนึ่ง กรณีที่ธนาคารไม่สามารถจัดเตรียมหรือจัดซื้อจัดจ้างระบบการเชื่อมต่อได้ทันตามที่กำหนด ผู้ยื่นข้อเสนองานที่ได้รับการคัดเลือกต้องจัดเตรียมโปรแกรมการเชื่อมต่อกับระบบงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารสามารถเชื่อมต่อได้ในอนาคต

- 2.12 ระบบสามารถแนบ File เอกสาร ในขั้นตอนของแต่ละกระบวนการตามที่ธนาคารกำหนด
- 2.13 ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบงานของธนาคารเพื่อรับส่งข้อมูล ผ่านช่องทาง Web Service หรือ SFTP
- 2.14 ระบบสามารถแสดงข้อความเตือนเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงให้กับผู้ใช้งาน เช่น มีการยืนยันเมื่อมีการลบรายการ หรือยกเลิกรายการ มีข้อความแสดงเมื่อมีความผิดพลาด (Error Message) เป็นต้น
- 2.15 ระบบมี Validation Engine ที่สามารถกำหนด Rules ที่ใช้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้
- 2.16 ระบบสามารถคัดกรอง (Filter) ข้อมูล/ช่วงของข้อมูล และเรียงลำดับข้อมูล (Sort) เพื่อแสดงผลบนหน้าจอได้
- 2.17 ธนาคารสามารถกำหนดข้อมูลที่เป็น และระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลที่เป็น (Mandatory Field) ที่ต้องบันทึกได้
- 2.18 ระบบสามารถเรียกดูรายละเอียดของผู้ใช้งานที่กำลังใช้งานระบบได้ (Active User)

3. ความต้องการด้านรายงาน

ระบบต้องมีคุณสมบัติขั้นต่ำ ดังนี้

- 3.1 ระบบต้องมีเครื่องมือจัดทำรายงานที่สามารถนำข้อมูลในระบบมาจัดทำเป็นรายงานในมุมมองต่างๆ ได้ โดยผู้ใช้งานสามารถจัดทำได้เองจากหน้าจอ Front End Application โดยผู้ใช้งานไม่ต้องมีความรู้ในการเขียนโปรแกรม
- 3.2 ระบบสามารถออกรายงาน (Report) / เรียกดูข้อมูล (inquiry) ได้ตามที่ธนาคารกำหนด และสามารถ Export ข้อมูลและรายงานในรูปแบบของไฟล์ตามที่ธนาคารกำหนด เช่น PDF, Excel, Word, CSV File รวมทั้งสามารถพิมพ์ข้อมูลและรายงานผ่านเครื่องพิมพ์ของธนาคารได้
- 3.3 ระบบสามารถแสดงผลข้อมูลในรูปแบบ Dashboard ที่แสดงภาพรวมของสถานะงานของผู้ใช้งานที่ Login เช่น จำนวนงานแยกตามประเภทคำขอ จำนวนงานแยกตามสถานะงาน เป็นต้น
- 3.4 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งาน Drill Down ข้อมูลต่างๆ บน Dashboard เพื่อดูข้อมูลในระดับรายละเอียดได้
- 3.5 ระบบสามารถออกรายงานและนำส่งรายงาน (Report Schedule) ได้ตามกำหนดเวลาให้แก่ผู้ใช้งาน/กลุ่มผู้ใช้งาน ผ่านทาง e-mail หรือส่งไปที่หน้าจอของผู้ใช้งานได้

4. ความต้องการด้านการบันทึกการใช้งานระบบ (Audit Trail)

ระบบต้องมีคุณสมบัติขั้นต่ำ ดังนี้

- 4.1 ระบบมีการเก็บ Audit Trail โดยบันทึกข้อมูลทุกครั้งที่มีการปรับปรุงข้อมูลบนหน้าจอ โดยระบุผู้ที่เข้าถึงข้อมูล วันที่ เวลา และเครื่องที่เข้าทำรายการ เพื่อการตรวจสอบและติดตามข้อมูลต่างๆ ในระบบย้อนหลังได้
- 4.2 ระบบสามารถบันทึกข้อมูลการเข้าใช้ระบบ ทั้งแบบการเข้าใช้สำเร็จและไม่สำเร็จในระบบได้
- 4.3 ระบบสามารถจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลของจำนวนของผู้ใช้งานที่เข้าใช้ระบบได้

5. ความต้องการด้านระบบ

- 5.1 ระบบมีแบบฟอร์มในการสร้างบันทึกการขออนุมัติต่างๆ โดยระบบต้องมีความสามารถเป็นอย่างน้อยดังนี้
 - 5.1.1 สามารถกำหนดข้อมูลที่ต้องการแสดงในแต่ละบันทึกได้
 - 5.1.2 ระบบต้องนำข้อมูลที่บันทึกมาแสดงเป็นบันทึกอนุมัติตามรูปแบบที่ถูกต้องตามที่ธนาคารกำหนด
- 5.2 ระบบรองรับการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลและการดำเนินการต่างๆ (อาทิเช่น Add/ Edit/ Delete/ View Only เป็นต้น) ตามกลุ่มผู้รับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ได้
- 5.3 ระบบสามารถตรวจสอบและติดตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติ ได้แก่ สถานะของงานปัจจุบัน ระยะเวลาการดำเนินงานในแต่ละขั้นตอน และระยะเวลาการดำเนินงานตั้งแต่งานเริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ เป็นอย่างน้อย
- 5.4 ระบบสามารถกำหนด SLA ของแต่ละ Workflow ได้ พร้อมจุดที่ให้เริ่มนับเวลา
- 5.5 ระบบสามารถกำหนดรูปแบบการแจกงาน (Assign) โดยสามารถระบุเป็นรายบุคคล หรือสามารถแจกงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดได้
- 5.6 ระบบสามารถให้ผู้มีอำนาจตามที่ธนาคารกำหนด สามารถโยกงาน (Re-assign) ไปยังส่วนงานใหม่ หรือผู้รับผิดชอบงานท่านใหม่ได้ และต้องระบุเหตุผลประกอบ
- 5.7 กรณีที่เป็นการแจกงาน (Assign) ระบบสามารถให้ผู้รับมอบงาน สามารถส่งงานคืนกลับไปยังส่วนกลางของแต่ละส่วนได้ และต้องระบุเหตุผลประกอบ
- 5.8 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งานที่เป็นผู้ส่งรายการหรือผู้ที่อยู่ในสายการส่งงานที่ผ่านงานไปแล้ว สามารถดึงรายการนั้นกลับมาที่ตนเองได้ กรณีที่การส่งงานครั้งนั้น ผู้รับรายการยังไม่ได้กรับงาน โดยสามารถดึงกลับได้ในทุกกระบวนการ
- 5.9 กรณีผู้พิจารณา/ผู้อนุมัติลำดับถัดไปได้รับงานไม่พร้อมปฏิบัติงาน ผู้ใช้งานสามารถทำการข้ามขั้นตอนนั้นๆ ได้ โดยต้องระบุเหตุผล และระบบต้องเก็บสถานะ (Status) ของการทำรายการในแต่ละขั้นตอนที่ข้ามรายการได้
- 5.10 ระบบ สามารถ save draft งาน / cancel /reject / rework/ approve ได้เป็นอย่างน้อย
 - 5.10.1 กรณี Cancel ระบบจะให้ผู้ใช้งานระบุเหตุผลประกอบ
 - 5.10.2 กรณี Reject/ Rework ระบบจะให้ผู้ใช้งานระบุเหตุผลประกอบ และมี e-mail แจ้งให้กับผู้เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนดได้
 - 5.10.3 กรณีมีการ rework งาน ระบบสามารถส่งข้อมูลกลับไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำการแก้ไขได้
- 5.11 ระบบสามารถ Default สายการอนุมัติตามอำนาจอนุมัติในแต่ละงานได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยผู้ใช้งานสามารถเปลี่ยนแปลงบุคคลในสายการอนุมัติได้
- 5.12 ระบบสามารถกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติได้ โดยมีอำนาจอนุมัติขั้นต่ำ ดังนี้
 - 5.12.1 อำนาจอนุมัติ เป็นคณะกรรมการพิจารณาวงเงินรับประกัน เช่น Insurance Committee, Board และสามารถเพิ่มเติมได้ในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการแต่ละคณะสามารถมีได้มากกว่า 1 ชุด เช่น Insurance Committee ชุดที่ 1, Insurance Committee ชุดที่ 2 เป็นต้น

- 5.12.2 อำนาจอนุมัติ เป็นอำนาจคู่ (Joint Authority) สามารถมีได้มากกว่า 1 คู่ เช่น ผู้ช่วยผู้บริหารส่วนอนุมัติคู่กับ ผู้บริหารส่วนขึ้นไป, ผู้ช่วยผู้บริหารส่วน อนุมัติคู่กับ ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่าย, ผู้บริหารส่วน อนุมัติคู่กับ ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่าย, ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่าย อนุมัติคู่กับ ผู้บริหารฝ่าย เป็นต้น
- 5.12.3 อำนาจอนุมัติเป็นอำนาจบุคคล เช่น ผู้บริหารส่วน ผู้บริหารฝ่าย ผู้บริหารระดับสูงตามสายงาน
- 5.13 ระบบสามารถจัดเตรียมวาระการประชุมของเลขากการประชุมแต่ละคณะ สำหรับอำนาจอนุมัติที่เป็นคณะกรรมการได้
- 5.14 สำหรับการประชุมที่เป็นคณะฯ
- 5.14.1 ระบบสามารถออกเลขที่/ครั้งที่การประชุมให้อัตโนมัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยผู้จัดวาระการประชุมสามารถแก้ไขเลขที่/ ครั้งที่การประชุมดังกล่าวได้
- 5.14.2 ระบบสามารถให้ผู้จัดวาระการประชุมส่งงานคืนให้กับผู้จัดทำเอกสารได้
- 5.14.3 การอนุมัติของคณะกรรมการสามารถอนุมัติพร้อมกันได้ โดยไม่ต้องเรียงตามลำดับการอนุมัติ
- 5.14.4 ในกรณีที่มีกรรมการท่านใดท่านหนึ่ง ไม่อนุมัติมติ จะส่งมติกลับคืนส่วนเลขาคณะฯ เพื่อแก้ไขมติและเมื่อเลขาคณะฯ แก้ไขมติเสร็จ จะส่งกลับไปยังคณะกรรมการทุกท่านเพื่อพิจารณาอนุมัติอีกครั้ง
- 5.14.5 เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติมติในแต่ละวาระเรียบร้อย ระบบจะแจ้งเตือนผ่านทาง Email ไปยังผู้จัดทำเอกสาร และผู้ที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนดได้ทราบ
- 5.14.6 ให้เลขาคณะ IC เป็นผู้ออกมติการประชุมในแต่ละวาระ และนำเสนอมติให้คณะกรรมการในชุดนั้นๆ อนุมัติได้ (โดยระบบสามารถระบุกลุ่มคน/ บุคคล เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขาคณะตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดได้)
- 5.14.7 เมื่อส่วนเลขาคณะฯ กดยืนยันการประชุมแล้ว จะไม่สามารถเพิ่มวาระการประชุมได้ (การจัดวาระเข้าที่ประชุม ทุกคนในส่วนฯ สามารถจัดวาระได้)
- 5.15 ระบบสามารถให้ผู้พิจารณารายการ/ผู้อนุมัติรายการ ดำเนินการ ดังนี้
- 5.15.1 กรณีส่งรายการไปยังผู้พิจารณา/ผู้อนุมัติในลำดับถัดไป ระบบสามารถให้ผู้ใช้งานสามารถแก้ไขและ/หรือ บันทึกความเห็นเพิ่มเติมได้ โดยเก็บเป็นประวัติไว้ได้
- 5.15.2 ระบบรองรับให้ผู้มีอำนาจอนุมัติสามารถอนุมัติ/ไม่อนุมัติ สิ่งที่น่าเสนอ หรืออนุมัติไม่เป็นไปตามสิ่งที่น่าเสนอได้ โดยสามารถบันทึกความเห็นได้ (หากมี)
- 5.15.3 กรณีส่งกลับรายการไปแก้ไข ระบบสามารถให้ผู้พิจารณารายการ/ผู้อนุมัติรายการ สามารถบันทึกความเห็น และ/หรือ Attached File เพื่อส่งกลับไปยังผู้สร้างเอกสารหรือผู้ที่อยู่ในสายงานการพิจารณางานนั้นๆ ได้
- 5.16 ระบบสามารถสร้างรายการบัญชีเพื่อส่งข้อมูลให้ระบบ GL ได้ตามขั้นตอนที่ธนาคารกำหนด
- 5.17 ระบบสามารถค้นหาสถานะความคืบหน้าของงานในแต่ละกระบวนการได้
- 5.18 ระบบสามารถแสดงรายงานภาพรวมสถานะงานของแต่ละฝ่ายงาน และส่วนงาน ตามการเรียกใช้ของกลุ่มผู้บริหารในแต่ละระดับได้ เช่น ระดับฝ่าย เห็นสถานะภาพรวมงานทั้งหมด และสามารถ Drill Down เห็นสถานะงานแยกตามประเภทค่าขอของแต่ละส่วนงานได้ , ระดับส่วน เห็นสถานะภาพรวมงานทั้งหมดของส่วนที่ตัวเองรับผิดชอบ และสามารถ Drill Down เห็นงานของพนักงานแต่ละคนในส่วนงานตนเองได้

- 5.19 ระบบสามารถกำหนดเงื่อนไข สำหรับการแจ้งเตือนในแต่ละงานให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ลูกค้าทางระบบ และ/หรือ e-mail ได้ตามที่กำหนด
- 5.20 ระบบสามารถแนบไฟล์ (Attached File) ประเภท PDF, Excel, Word, PowerPoint และ File รูปภาพ ได้เป็นอย่างน้อย และสามารถเรียกดูข้อมูลใน Attached File (Preview) ได้
- 5.21 ระบบสามารถแทรกตาราง และ/หรือรูปภาพลงในบันทึกอนุมัติต่างๆ ได้
- 5.22 ระบบสามารถนำเข้าข้อมูลรายการขออนุมัติวงเงินในรูปแบบที่ธนาคารกำหนด เช่น Web Service หรือ Excel File เป็นต้น
- 5.23 ระบบต้องสามารถตรวจสอบ Mail Box ที่ธนาคารกำหนด เพื่อนำข้อมูล E-mail ที่เข้ามา ส่งต่อไปยัง E-mail ของผู้ดูแลลูกค้า และ/หรือ ส่วนงานที่เกี่ยวข้องได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 5.24 ระบบรองรับกระบวนการดังนี้เป็นอย่างน้อย
 - 5.23.1 กระบวนการรับคำสั่งซื้อข้อมูลและออกใบเสร็จ
 - 5.23.2 กระบวนการวิเคราะห์ อนุมัติ และการจัดสรรวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ
 - 5.23.3 กระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติกรรมธรรม์
 - 5.23.4 กระบวนการต่ออายุกรรมธรรม์และทบทวนผู้เอาประกัน
 - 5.23.5 กระบวนการจัดทำกรรมธรรม์
 - 5.23.6 กระบวนการขอเปลี่ยนแปลงข้อมูล
 - 5.23.7 กระบวนการจ่าย No Claim / Low Claim Bonus
 - 5.23.8 กระบวนการสำหรับงานสินไหมทดแทน

6. ความต้องการสำหรับกระบวนการรับคำสั่งซื้อข้อมูลและออกใบเสร็จ

- 6.1 ผู้ใช้งานสามารถค้นหารายชื่อผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ ที่ขออนุมัติวงเงินเข้ามาโดยกรณิพบรายชื่อผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้ออยู่ในฐานข้อมูลของธนาคาร ระบบสามารถแสดงข้อมูล เพื่อให้ผู้ใช้งาน เลือกทำรายการ โดยหากเลือกทำรายการ ระบบจะแสดงรายละเอียดของผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ รายนั้นขึ้นมาเพื่อให้ผู้ใช้งานพิจารณาแก้ไข ก่อนทำรายการต่อไป แต่หากไม่พบรายชื่อดังกล่าวในฐานข้อมูลของธนาคาร ผู้ใช้งานสามารถสร้างรายการคำขออนุมัติได้เอง
- 6.2 ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลการขออนุมัติวงเงินเบื้องต้น ว่าผ่านหลักเกณฑ์ที่กำหนด อาทิ ไม่มีประวัติยื่น/จ่าย Claim หรือ ประวัติยื่น Overdue หรือ ไม่ขัดกับเงื่อนไขประเทศที่ธนาคารไม่ให้ความคุ้มครองเป็นอย่างน้อย เพื่อให้ผู้ใช้งานทราบก่อนพิจารณาทำรายการต่อไป
- 6.3 ระบบมีฐานข้อมูลกลางในการกำหนดประเทศ องค์กรข้อมูลที่จะสั่งซื้อ และรูปแบบการสั่งซื้อ (ออก E mail หรือ ไม่ออก E mail) ได้
- 6.4 ระบบสามารถ Default ชื่อองค์กรข้อมูล และประเภทความเร็วในการสั่งซื้อ และรูปแบบการสั่งซื้อ (ออก E mail หรือ ไม่ออก E mail) ได้ ขึ้นมาได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยผู้ใช้งานสามารถเปลี่ยนชื่อองค์กรข้อมูลและประเภทความเร็วที่ต้องการสั่งซื้อได้

- 6.5 ในกรณีที่มีข้อมูลวงเงินของผู้เอาประกัน ผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และ ธนาคารผู้ซื้อ ระบบสามารถแสดงข้อมูลวงเงิน ML MCL CL รวม และเทอมการชำระเงิน (MCP กรณีกรมธรรม์รายงวด) โดยดึงข้อมูลจากระบบ Core Insurance และระบบสามารถคำนวณ CL Request ตามหลักเกณฑ์เบื้องต้นที่ธนาคารกำหนดได้ เพื่อให้ผู้ใช้งานพิจารณาประกอบการตัดสินใจในการสอบถามวงเงินที่ต้องการสั่งซื้อข้อมูลไปยังองค์กรข้อมูล โดยผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูล CL Request ได้
- 6.6 ในกรณีที่มีข้อมูลวงเงินของผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และ ธนาคารผู้ซื้อ ระบบสามารถแสดงวันที่ได้รับข้อมูลล่าสุด คำนวณ และแสดงอายุข้อมูล โดยดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลผู้ซื้อและข้อมูลการส่งออก เพื่อให้ผู้ใช้งานพิจารณาประกอบการตัดสินใจในการสั่งซื้อข้อมูล
- 6.7 ระบบสามารถตรวจสอบเงื่อนไขในเรื่องการสั่งซื้อ / ไม่สั่งซื้อได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้ผู้ใช้งานพิจารณาตัดสินใจในการสั่งซื้อข้อมูลได้ โดยผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูลได้
- 6.8 ผู้ใช้งานสามารถเลือกรายการคำขออนุมัติ เพื่อให้ระบบสร้างรายการการชำระเงินได้ (ผู้ใช้งานสามารถเลือกได้มากกว่า 1 คำขออนุมัติในการชำระเงิน 1 ครั้งได้) นอกจากนี้ระบบยังสามารถให้ผู้ใช้งานสร้างรายการชำระเงินโดยเลือกรายชื่อผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า/ธนาคารผู้ซื้อ จากระบบ Core Insurance เพื่อทำรายการชำระเงินได้
- 6.9 ระบบสามารถคำนวณค่าใช้จ่ายในการสั่งซื้อข้อมูล และการยกเว้นค่าใช้จ่ายในการสั่งซื้อข้อมูล
- 6.10 กรณีเลือกวิธีการชำระเงินเป็นแบบการหักบัญชีกระแสรายวันของ ธนาคาร ให้ระบบแสดงจำนวนเงินในบัญชีคงเหลือเพื่อให้ผู้ใช้งานทราบ
- 6.11 เมื่อธนาคารได้รับการชำระเงินเรียบร้อยแล้ว ระบบรองรับการสร้างรายการบัญชีส่งไปยังระบบ GL ได้ตามวิธีการรับชำระเงินในแต่ละวิธีได้ อาทิ เช็ค เงินสด เงินโอนผ่านธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารมีบัญชีอยู่ หรือเป็นการตัดบัญชีกระแสรายวันของลูกค้ำที่มีกับธนาคาร เป็นต้น และสามารถสร้างรายงานการลงรายการบัญชีได้ ตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 6.12 ก่อนส่งรายการบัญชีไปยังระบบ GL ระบบสามารถส่งไปยังผู้มีอำนาจอนุมัติ อนุมัติรายการได้ตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 6.13 ระบบรองรับการบันทึกข้อมูลเลขที่ใบเสร็จรับเงิน เพื่อ Print ใบรายชื่อผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อได้
- 6.14 ระบบสามารถแสดงรายชื่อผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อ ที่จะถึงกำหนดทบทวนวงเงินขึ้นมาตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้ผู้ใช้งานเลือกทำการสั่งซื้อ/ไม่สั่งซื้อข้อมูล
- 6.15 ระบบสามารถ Convert สกุลเงินบาท เป็น สกุลเงิน USD หรือสกุลเงินอื่นๆ ได้ เพื่อใช้ในการสั่งซื้อข้อมูลจากองค์กรข้อมูลได้ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่ธนาคารกำหนด
- 6.16 ระบบมีฐานข้อมูลกลางในการกำหนดการ Convert อัตราแลกเปลี่ยนในระบบได้
- 6.17 ระบบสามารถแนบ File เอกสารได้
- 6.18 เมื่อผู้ใช้งานกดส่งข้อมูลหลังจากได้รับข้อมูลครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว ระบบจะส่งข้อมูลดังกล่าวไปยังบุคคลที่กำหนดหรือกระบวนที่เกี่ยวข้องได้
- 6.19 ระบบสามารถเรียกดู และออกรายงานได้ตามรูปแบบ และเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

- 6.20 ระบบสามารถออกรายงานแสดงรายชื่อผู้ซื้อที่เกินกำหนดระยะเวลาในการส่งมอบข้อมูลตามเงื่อนไขและรูปแบบที่ธนาคารกำหนด พร้อมแสดงข้อมูลในหน้าจอของผู้ใช้งานให้เลือกทำรายการเพื่อให้ระบบออก e-mail ทวงถามไปยังองค์กรข้อมูลตามรายละเอียดและรูปแบบที่ธนาคารกำหนดได้
- 6.21 ระบบสามารถกำหนด (Default) ส่วนงานที่รับผิดชอบในการวิเคราะห์วงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดได้ โดยผู้ใช้งานสามารถปรับแก้ส่วนงานดังกล่าวได้นอกจากนี้ระบบรองรับให้สามารถระบุผู้รับงานเป็นบุคคลได้ด้วย

7. ความต้องการสำหรับกระบวนการวิเคราะห์ อนุมัติ และการจัดสรรวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ

- 7.1 ระบบสามารถเปิดงานโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์ได้เอง หรือ รับงานมาจากกระบวนการรับคำสั่งซื้อข้อมูลและออกใบเสร็จได้
- 7.2 ระบบสามารถแจกงาน/ส่งงาน ให้เจ้าหน้าที่/ผู้ตรวจงาน/ ผู้มีอำนาจอนุมัติ ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด
- 7.3 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งานเรียกดู File เอกสารที่เกี่ยวข้องกับผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ รวมถึงบันทึกอนุมัติที่อยู่ในระบบได้
- 7.4 ระบบสามารถจัดทำบันทึกเพื่อขออนุมัติผ่านระบบ ได้ดังนี้เป็นอย่างน้อย
- 7.4.1 บันทึกขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ ซึ่งครอบคลุมการอนุมัติวงเงินดังนี้เป็นอย่างน้อย
- 7.4.1.1 การอนุมัติวงเงินรายใหม่
- 7.4.1.2 การอนุมัติต่ออายุวงเงินรายเดิม โดยการ คง/เพิ่ม/ลด/ยกเลิก/ระงับ/ปลดระงับวงเงิน
- 7.4.1.3 การอนุมัติวงเงินสำหรับ Product Program
- 7.4.1.4 การอนุมัติเปลี่ยนแปลงวงเงินผู้ซื้อ
- 7.4.1.5 การอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อ เช่น การเปลี่ยนแปลงเทอมการชำระเงิน การเปลี่ยนแปลงชื่อ/ที่อยู่ เป็นต้น
- 7.4.1.6 การอนุมัติวงเงินผู้ซื้อชั่วคราว (TCL)
- 7.4.2 บันทึกขออนุมัติบริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อ
- 7.4.3 บันทึกขออนุมัติทั่วไป เพื่อรองรับงาน เช่น การยกเลิกการจัดสรรวงเงินที่หลายรายการ การโอนย้ายวงเงิน การเปลี่ยนแปลงวันที่มีผลคุ้มครอง เป็นต้น
- 7.5 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งาน แนบ file เอกสารในระบบได้
- 7.6 ในกรณีที่เป็นการขออนุมัติวงเงิน ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อนำข้อมูลดังนี้เป็นอย่างน้อยมาแสดงในบันทึกได้
- 7.6.1 ข้อมูลการอนุมัติครั้งล่าสุด (กรณีผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า หรือธนาคารผู้ซื้อ รายที่ขออนุมัตินั้น มีวงเงิน MCL/MBL และ/หรือวงเงิน CL อยู่)
- 7.6.2 ข้อมูลประวัติการชำระเงินผ่านธนาคาร (กรณีลูกค้ามีการแจ้งการส่งออกผ่านธนาคาร)

- 7.6.3 ข้อมูลประวัติการยื่น Overdue Report
 - 7.6.4 ข้อมูล One Risk (กรณีผู้ซื้ออยู่ในกลุ่มผู้ซื้อ ที่ธนาคารมีการจัดข้อมูลความสัมพันธ์ไว้)
 - 7.7 ระบบสามารถแสดงกลุ่มความเสี่ยงประเทศ ข้อมูลเงื่อนไขประเทศ หมายเหตุเพิ่มเติมในบันทึกอนุมัติตามประเทศผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า/ธนาคารผู้ซื้อ ที่ต้องการทำรายการได้ และให้ผู้ใช้งานสามารถปรับแก้ข้อมูลได้
 - 7.8 ในกรณีที่เป็นการขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ รายที่เคยมีการอนุมัติแล้ว ให้ผู้ใช้งานสามารถเลือก Duplicate ข้อมูลจากบันทึกอนุมัติเดิม และให้ผู้ใช้งานสามารถปรับแก้ข้อมูลได้
 - 7.9 ระบบสามารถตรวจสอบรายการข้อมูลบุคคลผู้ถูกกำหนด (AMLO)/ Warning List /ข้อมูลล้มละลาย (LED)/ Datamart โดยระบบสามารถแสดงรายละเอียดตามรูปแบบที่กำหนดให้ผู้ใช้งานทราบได้
 - 7.10 ในกรณีที่เป็นการขออนุมัติวงเงิน หรือ ทบทวนวงเงินธนาคารผู้ซื้อ และธนาคารเป็นผู้จัด Rating เอง ระบบจะต้องสามารถคำนวณ Rating ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้
 - 7.11 ระบบสามารถเชื่อมต่อกับ Credit Scoring Model ของธนาคารที่อยู่ในรูปแบบ Excel หรือ นำเข้าวิธีการคำนวณ Credit Scoring Model ไว้ในระบบ IOS เพื่อแสดง Rating ของผู้ซื้อได้
 - 7.12 ภายหลังจากการอนุมัติวงเงิน ให้ระบบมี e-mail แจ้งเตือนไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
 - 7.13 ภายหลังจากการอนุมัติรายการ ระบบสามารถส่งข้อมูลการอนุมัตินั้นไปยังระบบ Core Insurance ได้
 - 7.14 ระบบรองรับการสร้างกลุ่มความสัมพันธ์ของผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า และธนาคารผู้ซื้อ (One Risk) ได้
 - 7.15 ระบบรองรับการเรียกดูข้อมูลวงเงินสินเชื่อและสามารถคำนวณวงเงิน SLL ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด จากระบบ LOS & CRM ของลูกค้าธนาคาร ที่มีความสัมพันธ์กับผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า หรือ กลุ่มผู้ซื้อผู้ซื้อสินค้า ที่ทำรายการได้ (SLL)
 - 7.16 ระบบสามารถรองรับการเรียกดูข้อมูลวงเงินสินเชื่อของลูกค้าธนาคารที่มีความสัมพันธ์กับผู้ซื้อสินค้าจากระบบงานหลักของธนาคาร (Core Banking System) เช่น ประเภทวงเงิน และมูลค่าเงิน เป็นต้น
 - 7.17 ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้ซื้อสินค้า กับ ระบบรวมศูนย์ (EXIM Centralize) โดยระบบต้องสามารถดำเนินการได้ดังนี้
 - 7.17.1 ระบบออกผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ให้กับฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดอัตโนมัติ โดยตรวจสอบทั้งข้อมูลเดิม และข้อมูลปัจจุบัน ทั้งนี้ ฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดสามารถแก้ไขผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ได้ กรณีรายข้อมูลที่พบ ให้ระบบแสดงสีต่างจากรายการอื่น
 - 7.17.2 ระบบสามารถแสดงรายงานผลการตรวจสอบในบันทึกขออนุมัติวงเงินผู้ซื้อสินค้าได้
- 8. ความต้องการสำหรับกระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติกรรมธรรม์**
- 8.1 ระบบสามารถจัดทำบันทึกเพื่อขออนุมัติผ่านระบบ ได้ดังนี้เป็นอย่างน้อย
 - 8.1.1 บันทึกขออนุมัติเครดิตสำหรับบริการประกันการส่งออกกระยะสั้น
 - a. EXIMSURE

- b. EXIMFLEXI
 - c. EXIM Smart SMEs
 - d. บริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง
 - e. Product program
- 8.1.2 บันทึกนำเสนออัตราเบี้ยประกันเบื้องต้น
- 8.1.3 บันทึกอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ เช่น รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับเงื่อนไขประกอบในบันทึกขออนุมัติเครดิต สำหรับกรมธรรม์ประกันการส่งออกระยะสั้น และบันทึกข้อตกลงรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด เป็นต้น
- 8.2 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติเครดิตให้แก่ลูกค้ารายเดียว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 8.3 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติเครดิต ซึ่งครอบคลุมการอนุมัติได้มากกว่า 1 กรมธรรม์ ให้แก่ลูกค้ารายเดียว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 8.4 ระบบสามารถ Interface ข้อมูลแต่ละรายการจากระบบต่างๆ ของธนาคาร มาแสดงในบันทึกขออนุมัติ-เครดิต ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนดได้
- 8.5 ภายหลังมีการอนุมัติกรมธรรม์ ให้ระบบมี e-mail แจ้งเตือนไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ
- 8.6 ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า กับ ระบบรวมศูนย์ (EXIM Centralize) โดยระบบต้องสามารถดำเนินการได้ดังนี้
- 8.6.1 ระบบออกผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ให้กับฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดอัตโนมัติ โดยตรวจสอบทั้งข้อมูลเดิม ข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้ ฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดสามารถแก้ไขผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ได้ กรณีรายข้อมูลที่พบ ให้ระบบแสดงสีต่างจากรายการอื่น
- 8.6.2 ระบบสามารถแสดงรายงานผลการตรวจสอบในบันทึกขออนุมัติเครดิต และบันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิตได้
- 8.7 ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบงานต่างๆ ที่กำหนดไว้ได้อย่างน้อยดังนี้ เพื่อมาแสดงผลในบันทึกได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด
- 8.7.1 ข้อมูลประวัติการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน อย่างน้อยเป็นต้น จากระบบ Core Insurance
- 8.7.2 ข้อมูลวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร จากระบบงานหลักของธนาคาร (Core Banking System) เช่น ประเภทวงเงิน และ มูลค่าเงิน เป็นต้น
- 8.8 ระบบสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติม และแทรกตารางและ/หรือรูปภาพ ลงในบันทึกอนุมัติฯ ได้
- 8.9 ระบบสามารถแสดงข้อมูลการจัดสรรวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อ ภายใต้กรมธรรม์ ในบันทึกขออนุมัติเครดิต ที่ทางธนาคารกำหนดได้ และผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายละเอียดผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อ รายอื่นเพิ่มเติมได้

- 8.10 ระบบสามารถแสดงรายละเอียดประวัติการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน จากระบบ Core Insurance ในบันทึกขออนุมัติเครดิต สำหรับกรรมธรรม์ประกันการส่งออกระยะสั้น และบันทึกข้อตกลงรับซื้อสิทธิเรียกร้องได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด
- 8.11 กรณีผู้เอาประกันรายใหม่ (Lead) ยังไม่เป็นลูกค้าของธนาคาร (Customer) ภายหลังจากที่มีการอนุมัติกรรมธรรม์ ระบบจะต้องมีการเชื่อมต่อระบบข้อมูลลูกค้า (ระบบ LOS & CRM) เพื่อ Convert lead เป็น Customer
- 8.12 ภายหลังจากการอนุมัติ ระบบสามารถสร้างรายละเอียดรายการส่งไปยังระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ได้ตามขั้นตอนที่ธนาคารกำหนด อาทิ ข้อมูลการอนุมัติกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องกับประกันการส่งออกระยะสั้น นำส่งไปที่ระบบ Core Insurance เป็นต้น
- 8.13 ระบบสามารถนำส่งสถานะงานสำหรับกรรมธรรม์ใหม่ จากระบบ IOS ไปแสดงในระบบ CRM & LOS เช่น อยู่ระหว่างจัดทำบันทึกขออนุมัติกรรมธรรม์ รออนุมัติ อนุมัติแล้ว ออกกรรมธรรม์ เป็นต้น

9. ความต้องการสำหรับกระบวนการต่ออายุกรรมธรรม์และทบทวนผู้เอาประกัน

- 9.1 ระบบสามารถจัดทำบันทึกเพื่อขออนุมัติผ่านระบบ ได้ดังนี้เป็นอย่างน้อย
 - 9.1.1 บันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิตสำหรับบริการประกันการส่งออกระยะสั้น
 - a. EXIMSURE
 - b. EXIMFLEXI
 - c. EXIM Smart SMEs
 - d. บริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง
 - e. Product program
 - 9.1.2 บันทึกนำเสนออัตราเบี้ยประกันเบื้องต้น
 - 9.1.3 บันทึกอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ เช่น รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับเงื่อนไขประกอบในบันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิต สำหรับกรรมธรรม์ประกันการส่งออกระยะสั้น และบันทึกข้อตกลงรับซื้อสิทธิเรียกร้องได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด เป็นต้น
- 9.2 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิตให้แก่ลูกค้ารายเดี่ยว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 9.3 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิต ซึ่งครอบคลุมการอนุมัติ ได้มากกว่า 1 กรรมธรรม์ ให้แก่ ลูกค้ารายเดี่ยว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 9.4 ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า กับ ระบบรวมศูนย์ (EXIM Centralize) โดยระบบต้องสามารถดำเนินการได้ดังนี้
 - 9.4.1 ระบบออกผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ให้กับฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดอัตโนมัติ โดยตรวจสอบทั้งข้อมูลเดิม ข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลพ้องเสียง ทั้งนี้ ฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดสามารถแก้ไขผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ได้ กรณีรายข้อมูลที่พบ ให้ระบบแสดงสีต่างจากรายการอื่น

- 9.4.2 ระบบสามารถแสดงรายงานผลการตรวจสอบในบันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิตได้
- 9.5 ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบงานต่างๆ ที่กำหนดไว้ได้อย่างน้อยดังนี้ เพื่อมาแสดงผลในบันทึกได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด
 - 9.5.1 ข้อมูลประวัติการแจ้งการส่งออก, ประวัติการยื่นขอรับค่าสินไหมทดแทน อย่างน้อยเป็นต้นจากระบบ Core Insurance
 - 9.5.2 ข้อมูลวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร จากระบบงานหลักของธนาคาร (Core Banking System) เช่น ประเภทวงเงิน และมูลค่าเงิน เป็นต้น
- 9.6 ระบบสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติม และแทรกตารางและ/หรือรูปภาพ ลงในบันทึกขออนุมัติฯ ได้
- 9.7 ระบบสามารถแสดงข้อมูลการจัดสรรวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อภายใต้กรรมธรรม์ได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนดเพื่อให้ผู้ใช้งานเลือกทำรายการต่ออายุ/ไม่ต่ออายุวงเงินได้ โดยกรณี que เลือกไม่ต่ออายุวงเงิน ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อส่งข้อมูล ไม่ต่ออายุวงเงินผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้า ธนาคารผู้ซื้อรายนั้นๆ ได้ รวมทั้งสามารถจัดทำเป็นเอกสารประกอบในการจัดทำบันทึกขออนุมัติทบทวนเครดิตได้
- 9.8 ในกรณีที่เป็นการขออนุมัติทบทวนเครดิตที่เคยมีการอนุมัติแล้ว ผู้ใช้งานสามารถเลือก Duplicate เอกสารบันทึกขออนุมัติ โดยมีเงื่อนไขและข้อมูลตามที่ธนาคารกำหนดและ ผู้ใช้งานสามารถปรับแก้ข้อมูลได้
- 9.9 กรณีมีการเพิ่มผู้เอาประกันร่วมรายใหม่ (Lead) เข้าไปในกรรมธรรม์ โดยยังไม่เป็นลูกค้าของธนาคาร (Customer) ภายหลังจากที่มีการอนุมัติ ระบบจะต้องมีการเชื่อมต่อกับระบบข้อมูลลูกค้า (ระบบ LOS & CRM) เพื่อ Convert lead เป็น Customer
- 9.10 ภายหลังจากมีการอนุมัติทบทวนเครดิต ให้ระบบมี e-mail แจ้งเตือนไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

10. ความต้องการสำหรับกระบวนการจัดทำกรรมธรรม์

- 10.1 ระบบสามารถให้ ผู้ใช้งานเลือกใช้/ไม่ใช้ Template กรรมธรรม์มาตรฐานได้ โดยกรณีเลือกใช้ Template กรรมธรรม์มาตรฐาน ผู้ใช้งานสามารถพิมพ์กรรมธรรม์มาตรฐานจากระบบได้
- 10.2 ระบบสามารถสร้าง Template กรรมธรรม์มาตรฐาน ได้ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด
- 10.3 กรณีเลือกใช้ Template กรรมธรรม์มาตรฐาน ระบบสามารถนำข้อมูลที่กำหนดมาจัดทำกรรมธรรม์ และเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ตามรูปแบบมาตรฐานที่กำหนด
- 10.4 ระบบสามารถกำหนดค่าวันที่เริ่มต้น และสิ้นสุดของกรรมธรรม์ฯ หรือบันทึกข้อตกลงฯ พร้อมทั้งสามารถออกเลขที่กรรมธรรม์ฯ หรือ บันทึกข้อตกลงฯ ได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูลดังกล่าวได้
- 10.5 ภายหลังจากมีการจัดทำกรรมธรรม์ฯ หรือ บันทึกข้อตกลงฯ แล้วเสร็จ ให้ระบบมี e-mail แจ้งเตือนไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

11. ความต้องการสำหรับกระบวนการขอเปลี่ยนแปลงข้อมูล

- 11.1 ระบบสามารถให้ ผู้ใช้งานเลือกรายการที่ต้องการขอเปลี่ยนแปลงได้ โดยสามารถเลือกรายการที่ขอเปลี่ยนแปลงได้มากกว่า 1 รายการ
- 11.2 ระบบสามารถสร้างแบบฟอร์มบันทึกเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกรมธรรม์ตามรูปแบบและเงื่อนไขที่กำหนดได้
- 11.3 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติให้แก่ลูกค้ารายเดียว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 11.4 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติ ซึ่งครอบคลุมการอนุมัติ ได้มากกว่า 1 กรมธรรม์ ให้แก่ ลูกค้ารายเดียว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 11.5 ระบบสามารถเชื่อมต่อข้อมูลจากระบบ Core Insurance หรือระบบงานหลักของธนาคาร (Core Banking System) เพื่อดึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่ขอเปลี่ยนแปลงขึ้นมาปรากฏในบันทึกได้
- 11.6 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งานบันทึกสิ่งที่ขอเปลี่ยนแปลงในครั้งนี้ได้ รวมทั้งสามารถบันทึกรายละเอียดเพิ่มเติมได้
- 11.7 กรณีมีการเพิ่มผู้เอาประกันร่วมรายใหม่ (Lead) เข้าไปในกรมธรรม์ โดยยังไม่เป็นลูกค้าของธนาคาร (Customer) ภายหลังจากที่มีการอนุมัติ ระบบจะต้องมีการเชื่อมต่อระบบข้อมูลลูกค้า (ระบบ LOS & CRM) เพื่อ Convert lead เป็น Customer
- 11.8 กรณีมีการเพิ่มผู้เอาประกันร่วม ระบบสามารถตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า กับ ระบบรวมศูนย์ (EXIM Centralize) โดยระบบต้องสามารถดำเนินการได้ดังนี้
 - 11.8.1 ระบบออกผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ให้กับฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดอัตโนมัติ โดยตรวจสอบทั้งข้อมูลเดิม ข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลพ้องเสียง ทั้งนี้ ฝ่ายงานที่ธนาคารกำหนดสามารถแก้ไขผลการตรวจสอบข้อมูลรวมศูนย์ได้ กรณีรายข้อมูลที่พบ ให้ระบบแสดงสีต่างจากรายการอื่น
 - 11.8.2 ระบบสามารถแสดงรายงานผลการตรวจสอบในบันทึกขออนุมัติ ในกรณีที่มีการเพิ่มผู้เอาประกันร่วมได้
- 11.9 ภายหลังจากมีการอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อมูล ให้ระบบมี e-mail แจ้งเตือนไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

12. ความต้องการสำหรับกระบวนการจ่าย No/Low Claim Bonus

- 12.1 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติได้ตามรูปแบบและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 12.2 ระบบสามารถจัดทำบันทึกขออนุมัติให้แก่ลูกค้ารายเดียว หรือ รายกลุ่ม ได้
- 12.3 ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบ Core Insurance เพื่อนำข้อมูลภายใต้กรมธรรม์ อาทิเช่น ชื่อผู้เอาประกัน, มูลค่าที่คาดว่าจะเอาประกัน, มูลค่าการส่งออกจริง มาแสดงในบันทึกขออนุมัติได้ เป็นอย่างน้อย เป็นต้น
- 12.4 ระบบสามารถคำนวณหรือแสดงยอดเงินคืน No/Low Claim Bonus ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- 12.5 ระบบสามารถให้ ผู้ใช้งานเลือกจัดทำ/ไม่จัดทำ เอกสารประกอบการจ่ายเงินได้

- 12.6 ในกรณีเลือกจัดทำเอกสารประกอบ ระบบสามารถให้ ผู้ใช้งานเลือกรูปแบบการจ่ายเงินได้ ดังนี้
 - 12.6.1 เช็คนาคาร
 - 12.6.2 โอนเงินผ่านธนาคารพาณิชย์
 - 12.6.3 โอนเงินผ่านบัญชีกระแสรายวันที่เปิดกับธนาคาร โดยผู้ใช้งาน สามารถบันทึกข้อมูลเลขที่อ้างอิง และระบบสามารถดึงข้อมูลเลขที่บัญชีกระแสรายวันที่เปิดกับธนาคารจากระบบงานหลักของธนาคาร (Core Banking System) ได้
- 12.7 ภายหลังจากเลือกรูปแบบการจ่ายเงิน ระบบจัดทำเอกสารประกอบ เช่น PV หรือ ใบแจ้งเข้าบัญชีและใบแจ้งเครดิต รวมถึงรายการบัญชีตามรูปแบบการจ่ายเงินได้
- 12.8 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งาน แนบ file เอกสารในระบบได้
- 12.9 ระบบสามารถให้ผู้ใช้งาน แกะไขบันทึกอนุมัติและเอกสารประกอบได้
- 12.10 ภายหลังจากที่มีการอนุมัติรายการจ่าย No/Low Claim Bonus ระบบสามารถส่งข้อมูลให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทาง e-mail ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนดได้

13. ความต้องการสำหรับกระบวนการสำหรับงานสินไหมทดแทน

- 13.1 ระบบสามารถจัดทำบันทึกเพื่อขออนุมัติผ่านระบบ ได้ดังนี้เป็นอย่างน้อย
 - 13.1.1 บันทึกขอระงับวงเงินผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า/ธนาคารผู้ซื้อ
 - 13.1.2 บันทึกขอยกเลิกการระงับวงเงินผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า/ธนาคารผู้ซื้อ
 - 13.1.3 บันทึกขออนุมัติแก้ไขหนี้ สำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และการตัดหนี้สูญ
 - 13.1.4 บันทึกฟ้องร้องผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า
 - 13.1.5 บันทึกทั่วไป
 - 13.1.6 บันทึกล้างภาระผูกพันของผู้เอาประกัน
- 13.2 ในการจัดทำบันทึก ระบบสามารถเชื่อมต่อกับระบบงาน Core Insurance เพื่อนำข้อมูล อาทิ ข้อมูลกรมธรรม์ และ/หรือ ข้อมูลผู้ซื้อ/ผู้ซื้อสินค้า/ธนาคารผู้ซื้อ มาแสดงตามเงื่อนไขแต่ละบันทึกได้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- 13.3 ระบบสามารถแนบ file เอกสารเพิ่มเติม ในกระบวนการต่างๆ ได้
- 13.4 ผู้ใช้งานสามารถเรียกดู/พิมพ์รายงานผลการตรวจสอบลูกค้ากับระบบรวมศูนย์ (EXIM Centralize) ได้

14. การควบคุมมาตรฐานความปลอดภัยของฐานข้อมูล (Database)

- 14.1 ระบบต้องไม่ใช่สิทธิ์ในการเข้าถึงจาก Active Directory มาใช้ในการสร้างและกำหนดสิทธิ์บัญชีผู้ใช้งานภายในฐานข้อมูล แต่ให้กำหนดสิทธิ์การเข้าถึงระบบตามหน้าที่ของผู้ใช้งานระบบ
- 14.2 ระบบต้องไม่ใช่บัญชีที่มีสิทธิ์สูงสุดของฐานข้อมูล ในการเข้าถึงฐานข้อมูล
- 14.3 ระบบต้องกำหนดค่าติดตั้งฐานข้อมูล โดยไม่อนุญาตให้ใช้งานรหัส ที่เป็น Null password

- 14.4 ระบบต้องกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงฐานข้อมูล โดยกำหนดให้มีสิทธิ์ตามที่ต้องการใช้งาน เช่น Insert, Update, Delete ข้อมูลบน Table, การ Execute Procedure เป็นต้น
- 14.5 ระบบต้องตรวจสอบและทบทวนบัญชีผู้ใช้ภายในฐานข้อมูล เช่น ทำการลบบัญชีที่ไม่ได้มีการใช้งานออกจากฐานข้อมูล ปิดบัญชีผู้ใช้งานที่มาพร้อมกับการติดตั้งฐานข้อมูล เป็นต้น
- 14.6 ระบบต้องไม่ใช้วิธีการระบุบัญชีผู้ใช้งาน และรหัสผ่านของฐานข้อมูลใน Configuration file โดยไม่ผ่านการเข้ารหัสรักษาความปลอดภัย

15. การสำรองข้อมูล

ผู้ยื่นข้อเสนอจะต้องจัดทำแผนการสำรองข้อมูล และแผนฉุกเฉินการกู้ข้อมูล โดยต้องกำหนด วิธีการสำรองข้อมูล และการกู้คืนข้อมูล แผนการทดสอบ นำเสนอต่อฝ่ายปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงอบรมพร้อมคู่มือการทำงานให้กับธนาคาร ทั้งนี้ผู้รับจ้างต้องทำการศึกษา Software Backup ที่ธนาคารมีอยู่ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับระบบงานที่พัฒนาให้สามารถใช้งานได้ตามปกติ

16. การรับประกันคุณภาพ (Warranty)

ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือกจะต้องจัดให้มีการรับประกันคุณภาพระบบบนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (IOS) แบบ On Site Service หรือ Remote Support (ตามที่ธนาคารกำหนด) เป็นระยะเวลา 1 ปี นับถัดจากวันที่ส่งมอบงานรวมทั้งผ่านการตรวจรับมอบงานจากคณะกรรมการของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

17. การให้บริการสนับสนุนระหว่างการรับประกันคุณภาพ (Support)

ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือก จะต้องจัดให้มีบริการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 17.1 ต้องจัดให้มีเจ้าหน้าที่ประสานงานที่มีความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับระบบบนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (IOS) พร้อมหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้สะดวกเพื่อรับแจ้งเหตุขัดข้อง ให้คำปรึกษาตอบข้อซักถาม ให้ความช่วยเหลือหรือแก้ไขปัญหาเบื้องต้น (On Phone Support) รวมถึงช่องทางอื่นที่ธนาคารสามารถติดต่อขอรับคำปรึกษาได้ ในวันทำการของธนาคาร (วันจันทร์ ถึง วันศุกร์) ตั้งแต่เวลา 7.30 น. - 20.00 น.
- 17.2 กรณีไม่สามารถให้คำปรึกษา/แก้ไขปัญหาทางโทรศัพท์หรือช่องทางอื่นได้ ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือกต้องตอบรับปัญหาเป็นลายลักษณ์อักษรผ่านทาง Email หรืออื่นๆ ภายใน 1 ชั่วโมง นับจากที่ได้รับแจ้งเหตุขัดข้องหรือความชำรุดบกพร่องของระบบบนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (IOS) จากธนาคาร และให้จัดส่งพนักงานเข้ามาแก้ไขปัญหาหรือเหตุขัดข้อง ณ สถานที่ติดตั้งใช้งานระบบ โดยสามารถแบ่งลักษณะของปัญหา ซึ่งให้เป็นไปตามดุลพินิจของธนาคาร ดังนี้
 - 17.2.1 ปัญหาเร่งด่วน (ธนาคารไม่สามารถใช้ระบบได้) ต้องแก้ไขภายใน 8 ชั่วโมง นับจากที่ได้รับแจ้งเหตุขัดข้องหรือความชำรุดบกพร่องจากธนาคาร

- 17.2.2 ปัญหาสำคัญ (ระบบทำงานผิดพลาดในเรื่องสำคัญ หรือใช้งานไม่ได้บางส่วน) ต้องแก้ไขภายใน 24 ชั่วโมง นับจากที่ได้รับแจ้งเหตุขัดข้องหรือความชำรุดบกพร่องจากธนาคาร
- 17.2.3 ปัญหาไม่เร่งด่วน (ระบบผิดพลาดแบบไม่มีสาระสำคัญ) ต้องแก้ไขภายใน 48 ชั่วโมง นับจากที่ได้รับแจ้งเหตุขัดข้องหรือความชำรุดบกพร่องจากธนาคาร
- 17.3 ต้องจัดทำรายละเอียดและขั้นตอนการเข้ามาดำเนินการแก้ไขปัญหาหรือเหตุขัดข้องหรือความชำรุดบกพร่องของระบบอนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (IOS) อย่างละเอียด ให้กับธนาคารในทันทีที่สามารถดำเนินการได้ และตกลงเป็นผู้รับผิดชอบชำระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการเข้าดำเนินการทั้งจำนวน
- 17.4 ต้องตรวจสอบและบำรุงรักษาระบบอนุมัติวงเงินกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (IOS) ไม่น้อยกว่า 4 ครั้ง/ปี โดยมีระยะห่างในแต่ละครั้งไม่น้อยกว่า 60 วัน พร้อมทั้งจัดทำรายละเอียดและขั้นตอนการตรวจเช็ค รวมทั้งข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร (ถ้ามี) เป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้งที่ทำให้บริการ โดยจะต้องแจ้งกำหนดวันเวลาที่แน่นอนก่อนดำเนินการให้บริการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ

18. การ Upgrade ระบบ

ในระหว่างดำเนินการพัฒนาหรือระหว่างรับประกันคุณภาพระบบอนุมัติกรมธรรม์ และวงเงินรับประกัน (IOS) หาก Application Software มีการออก Version ใหม่ จะต้องแจ้งรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงและผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ธนาคารทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจของธนาคาร ทั้งนี้ หากธนาคารมีความประสงค์จะทำการ Upgrade ผู้รับจ้างจะต้องดำเนินการให้โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายใดๆ เพิ่มเติมจากธนาคาร

19. ขอบเขตการดำเนินงาน

ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือกต้องดำเนินการทุกอย่างตามขอบเขตงานที่กำหนด อย่างน้อยดังนี้

Process Phase	กิจกรรมที่ต้องดำเนินการ
1. Project Preparation Phase	<p>1.1. จัดเตรียมบุคลากรที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้การดำเนินโครงการแล้วเสร็จ ภายในระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>1.2. จัดทำแผนการดำเนินงานและขั้นตอนการดำเนินงานของโครงการอย่างละเอียดตั้งแต่เริ่มต้นจนสิ้นสุดโครงการ รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานในระหว่างการดำเนินโครงการ เพื่อใช้ในการบริหารและติดตามผลการดำเนินงาน ให้ธนาคารพิจารณาเห็นชอบก่อนเริ่มดำเนินการ</p>
2. Design Phase	<p>2.1 ต้องให้คำแนะนำและให้การสนับสนุน เกี่ยวกับการออกแบบและติดตั้งโครงสร้างด้าน Hardware ระบบปฏิบัติการ และฐานข้อมูลที่เหมาะสมกับระบบที่นำเสนอ</p> <p>2.2 ต้องออกแบบการเชื่อมต่อ ระหว่างระบบงานที่นำเสนอกับระบบงานอื่นของธนาคารที่เกี่ยวข้อง (IRD)</p>

Process Phase	กิจกรรมที่ต้องดำเนินการ
	<p>2.3 จัดทำรายละเอียดการวิเคราะห์ความต้องการทางธุรกิจ (BRD) และระบบ (SRS) รวมถึงรายละเอียดการออกแบบระบบ (SDS) ตลอดจนรายละเอียดการเก็บข้อมูลใน Database ในรูปแบบ ER Diagram และอธิบายความสัมพันธ์ของข้อมูลต่างๆ ที่จัดเก็บในระบบ</p>
<p>3 Development & Testing Phase</p>	<p>3.1 ดำเนินการพัฒนาระบบตามที่ได้ออกแบบ รวมทั้งพัฒนาส่วนของการเชื่อมต่อกับระบบงานอื่นของธนาคารที่เกี่ยวข้อง</p> <p>3.2 จัดทำเอกสารการทดสอบ Test Plan รวมทั้งดำเนินการทดสอบโปรแกรมส่วนย่อย (Unit Test) และจัดทำสรุปผลการทดสอบโปรแกรมส่วนย่อย</p> <p>3.3 จัดทำเอกสารการทดสอบ Test Plan, Test Case และ Test Script รวมทั้งดำเนินการทดสอบเชื่อมต่อระหว่างระบบ (System Integration Test : SIT) และจัดทำสรุปผลการทดสอบการเชื่อมต่อระหว่างระบบ</p> <p>3.4 จัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการใช้งานระบบ สำหรับ Trainer เพื่อใช้ในการทดสอบระบบ โดยผู้ใช้งาน (User Acceptance Test : UAT) จำนวน ไม่น้อยกว่า 10 คน</p>
<p>4 Deployment Phase</p>	<p>4.1 จัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการใช้งานระบบ และการดูแลรักษาระบบ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กลุ่มผู้ใช้งานระบบ (User) สำหรับระบบ IOS จำนวนไม่น้อยกว่า 3 รอบ รวมทั้งหมดไม่น้อยกว่า 75 คน ▪ กลุ่มผู้ใช้งานระบบที่มีความเชี่ยวชาญ (Super User) สำหรับระบบระบบ IOS จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ▪ กลุ่มผู้ดูแลระบบ (Administrator) สำหรับระบบ IOS จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยมีหัวข้อการอบรม อย่างน้อยดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ● การทำงานของระบบ (System Detail & Diagram) ● การติดตั้งระบบ (Installation & Configuration) ● การตรวจสอบการทำงานของระบบ (Monitoring) ● การทำงานของผู้ดูแลระบบ (Operation Manual) สำหรับ System Administrator และ Operator ● การสำรองข้อมูล และ กู้คืนระบบ (Backup & Recovery) ● การแก้ไขปัญหาาระบบ (Troubleshooting) <p>4.2 จัดฝึกอบรมการใช้งานเครื่องมือที่ใช้ในพัฒนาระบบ (Development Tools) ด้านการพัฒนาระบบ การพิจารณาอนุมัติด้านรับประกันสำหรับผู้พัฒนาระบบ จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน</p> <p>4.3 จัดทำเอกสารการทดสอบ Test Plan, Test Case และ Test Script เพื่อการทดสอบระบบโดยผู้ใช้งาน (User Acceptance Test : UAT) ซึ่งดำเนินการทดสอบโดยธนาคาร ทั้งนี้ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือกต้องให้ข้อแนะนำในการทดสอบ ดูแลและกำกับการทดสอบ และจัดทำผลการทดสอบ UAT และสรุปผลการทดสอบ UAT</p>

Process Phase	กิจกรรมที่ต้องดำเนินการ
	<p>4.4 จัดทำเอกสารการทดสอบ Test Plan, Test Case และ Test Script และดำเนินการทดสอบสำหรับการทดสอบ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ทดสอบ Security Test พร้อมทั้งจัดทำสรุปผลการทดสอบตามมาตรฐาน OWASP top 10 ของปีล่าสุด ณ วันที่ตรวจรับงาน ▪ ทดสอบ Performance Test และ Load Test พร้อมทั้งจัดทำสรุปผลการทดสอบ <p>4.5 จัดทำแผนการโอนย้ายข้อมูล (Data Migration Plan) จากระบบงานเดิมของธนาคารไปยังระบบที่นำเสนอ และต้องดำเนินการดังนี้ (ถ้ามี)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กำหนดข้อมูลที่ต้องดำเนินการโอนย้าย ▪ ดำเนินการโอนย้ายข้อมูล ▪ ให้ข้อแนะนำในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล ▪ รายงานผลการโอนย้ายข้อมูล <p>4.6 ให้คำแนะนำในการประยุกต์ใช้ระบบ และการดำเนินงานอื่นๆ ที่จำเป็นเพื่อให้ธนาคารสามารถใช้ระบบ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>4.7 จัดทำคู่มือการใช้งาน และการดูแลรักษาระบบ</p> <p>4.8 จัดทำเอกสาร Deployment Readiness Check List รวมทั้งแผนการนำระบบขึ้นใช้งาน (Go-live Plan) และแผนการกู้คืนระบบ (Recovery Plan)</p> <p>4.9 จัดทำเอกสาร Project Management Plan (PMP)</p>
5 Go-Live Phase	<p>5.1 นำระบบขึ้นใช้งานจริงตามแผนงานที่กำหนดให้แล้วเสร็จ</p> <p>5.2 จัดทำรายงานผลการนำระบบขึ้นใช้งานจริง ปัญหาที่พบ และวิธีการแก้ไขปัญหา</p>
6 Post Implementation Support Phase	<p>6.1 ให้การสนับสนุนธนาคารหลังนำระบบขึ้นใช้งานเป็นเวลา 60 วัน นับถัดจากวันที่นำระบบขึ้นใช้งานจริง (Go-Live)</p> <p>6.2 จัดทำรายงานผลการสนับสนุนหลังการนำระบบขึ้นใช้งาน ปัญหาที่เกิดขึ้น และวิธีการแก้ไขปัญหา</p>
7 งานอื่นๆที่ต้องดำเนินการในช่วงการดำเนินโครงการ	<p>7.1 จัดทำรายงานความคืบหน้าของโครงการเป็นรายสัปดาห์</p> <p>7.2 จัดให้มีการประชุมร่วมกับคณะทำงานโครงการของธนาคารอย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง</p> <p>7.3 จัดให้มีการประชุมร่วมกับ Steering Committee ของธนาคารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง</p> <p>7.4 ต้องรับผิดชอบการดำเนินงานต่างๆ ทั้งหมดให้ถูกต้องตามข้อกำหนด รวมทั้งปฏิบัติตามระเบียบ กฎข้อบังคับ ของธนาคาร โดยจะอ้างเหตุไม่รับผิดชอบใดๆ จากความเข้าใจผิด ความไม่ทราบ ความผิดพลาด หรือความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลที่มีในข้อกำหนดนี้ไม่ได้ การดำเนินการใดๆ ที่ขัดกับระเบียบ กฎ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามข้อกำหนดนี้ ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือกจะต้องรับผิดชอบต่อผลที่เกิดขึ้นและแก้ไขให้ถูกต้อง โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมต่อธนาคาร</p>