

## ●هدف:

هدف از تدوین این راهنما، ایجاد یک روند واحد در نحوه گزارش گیری وصول بدهیهای معوق و آتی میباشد.

•دامنه کاربرد:

این راهنما جهت گزارش گیری بدهی های معوق و آتی مربوط به بیمه نامههای سایر رشتهها (گزارش گیری بدهیهای معوق سررسید گذشته بیمهنامههای جاری، بدهیهای سررسید ماه آتی بیمهنامهها و بدهیهای معوق سررسید گذشته بیمهنامههای منقضی شده) از سیستم فناوران کاربرد دارد.

•مسئوليتها:

کلیه پرسنل: استخراج کننده گزارشات میزان بدهیهای معوق از فناوران مدیریت امور شعب و توسعه شبکه فروش : ارزیابی فنی و نظارت بر گزارشها

•مدارک ذیربط:

ندارد.

●تعاريف:

ندارد.

• مراحل اجرا:

•نحوه گزارش گیری بدهیهای معوق مربوط به بیمه نامههای کلیه رشتهها به غیر از عمر و سرمایه گذاری

●نحوه گزارش گیری بدهیهای معوق سررسید گذشته بیمهنامههای جاری و منقضیشده

کاربر میبایست جهت گزارش گیری میزان بدهیهای معوق سررسید گذشته بیمهنامههای جاری و منقضیشده از نرمافزار فناوران، از مسیر زیر اقدام به استخراج گزارش نماید: (شکل۱)



کد۹۱۶۱۴۱- لیست سر رسید بدهی های معوق



راهنمای نحوه گزارش گیری بدهی های معوق از نرم افزار فناوران پیوست: دارد

شماره سند: HD-DB-01/01 تاریخ: ۱۴۰۱/۰۳/۱۱ پیوست: دارد صفحه : ۲ از ۱۰

× – 🗗 🏅 👂							روز ۱۴۰۱/۰۱/۲۹	۹,۰۵,۰,۲۳ - تاريخ ا	سلي - نسخه	ي عام) - سرور اه	ت بيعه أرمان (سهام
تازه بکار رفته ها منوهای برگزیده جستجوی منوها 👂	خروح	گغگوي کاربر	تاريخجه عطياتها راهما	انتخابها	ينجره ها	گزارشات امکانات نوع رویت اطلاعات	ی سنوزات جول	مشتریان أمارواتکای	ي مديريت ه	خسارت مال	دعات پایه صدور
					4	مديريت					
					•	اتكايي					
					•	عمومي					
					•	مالي					
					•	مسافرتی خارج از کشور					
					•	درهان					
					•	عمر و حوادت گروهي					
					•	حوادث انفرادي					
					•	عمر انفرادي					
4	بيمه نامه				•	خونرو					
1	دريافت				•	باربري					
• سر رو سند بندهم.	يرداحت				•	أنش سوزي					
کارمزد	كلارت				•	بول					
مالیات بر ارزش افزوده و عوارض ارزش افزوده	یرورد د. ۳ د ۱ ا <sup>رد</sup> اد				•	رشته هاي مهندسي					
حواله خسارت	مرورت خسب اسحاص				•	اعتباري					
برداخت ا	مسرون				•	رشته هاي مسلوليت					
مورتحساب بانک	ارمان ها براید آند ها				•	رشته هاي خاص					
استاد دریافتی	مير بيم ت			_	•	عيوب اساسي و پنهان ساختمان					
فايل وصول	المراد حمايداري.		سافرتي	•	• 1	سامانه گزارشات جامع بيمه گري (يويش					
ب بيمة نامة	al, cieNel	1	ش سوزي -	1	•	الرزي					
متنوق نقدي	گزار فات عملیاتہ، تا دیر مز	1 3	سلولیت متصدیان حمل و نق	•							
	گزارشات جدید		ربري	Y							
	کا اد شات ادغامی		ديريت								
	*		الى	•							
		L	ودرو								
نام واحد جاری شعبه غرب تهران(۱۱)	رد رویت :همه	، :همه _ فعالیت مو	واحد مورد رويت	جارى:11	و احد	_shariatmajd:کاربر					

(شکل ۱)

## •نحوه گزارشگیری بدهیهای معوق نمایندگان و شعب

پس از انتخاب گزینه ی کد۹۱۶۱۴۱۰- لیست سر رسید بدهیهای معوق توسط کاربر، صفحهای مطابق شکل ۲ باز می شود.

×			🤌 کد ۹۱۶۱۴۱_ لیست سررسید بدهی هاي معوقه
نا تاريخ سررسيد	ارتاریخ سررسید	تا تاريخ ثبت اعلاميه بدهكار	از تاریخ ثبت اعلامیه بدهکار
تاريخ پايان بيمه نامه يا الحاقيه	از تاريخ شروع بيمه نامه يا الحاقيه	تا تاريخ صدور بيقة نامة يا الحافية	از تاریخ صدور بیمه نامه یا الحاقیه
واحد صدور بيمه نامه يا الجافيه	واحد صدور اعلامیه بدهکار	شعبه واحد صدور اعلامیه بدهکار ▼	سرپرست واحد صدور اعلامیه بدهکار
رشته	گروه بیمه ای کروه بیمه ای	سربرست فروش سربرست فروش	نمایندگی بیمه نامه یا الحاقیه ▼
نوع محاسبة	واحد ہول	بیمه گذار بیمه نامه	پرداخت کننده حق بیمه ▼
گروه نجاری بیمه گذار	گروه کاري بيمه گذار ح	توافقنامه	کد داخلی قرارداد
شرکت لیدر کنسرسیوم	بیمه نامه کنسرسیومی؟ 	وخعبت بيمه نامه	شماره بیغه نامه ا
نوع رویت واحد مورد رویت :همه _ فعالیت مورد رویت :همه	اولویت گروهبندی (شامل {واحد یول اعلامیه بدهکار}	تسویه از محل کارمزد تمایندگی	سررسید بدهی، حقوقی شده؟ پ
	تنها جدول اصلي خير	فرمت نمایش گزارش فرمت اصلی	واحد جارې شعبه غرب تهران کد ۱۱ ▼
🖌 تليد 🔣 انمزاف			مزوری 🚺 اختیاری 🛄 غیر فعال 🛄 انتخاب شده

صفحه : ۳ از ۱۰



جهت گزارش گیری بدهیهای معوق نمایندگان و شعب توجه به نکات زیر در هنگام پر کردن فیلدهای مربوط به لیست سر رسید بدهیهای معوق ضروری است:

- •در این فرم، در قسمت <u>از تاریخ سررسید</u> و <u>از تاریخ صدور بیمه نامه یا الحاقیه</u> باید همیشه تاریخ ۸۱/۱۱/۱۸ وارد شود. فیلد مربوط به <u>تا تاریخ سررسید</u> و <u>تا تاریخ صدور بیمه نامه یا الحاقیه</u> مشخص کننده تاریخ مورد نظر کاربر جهت گزارشگیری میزان بدهی میباشد و باید برابر باشند. در این صورت گزارش بدهیهای معوق کلیه بیمهنامه های جاری و منقضی نمایش داده میشود. کاربر به منظور استخراج گزارش بدهیهای معوق مربوط به بیمهنامههای جاری، باید از آیتم «وضعیت بیمهنامه» گزینه ی «جاری» و به منظور استخراج گزارش بدهیهای معوق مربوط به بیمهنامههای منقضی شده، باید از آیتم «وضعیت بیمهنامه» گزینه «منقضی» را انتخاب نماید.
- •برای گزارش گیری میزان بدهیهای معوق شعبه و نمایندگی ، در قسمت نمایندگی بیمه نامه یا الحاقیه کد مربوط به واحد انتخابی وارد می شود.
- •فیلدهای مربوط به <u>و</u>احد جاری، نوع رویت و <u>فرمت نمایش گزارش</u> به صورت پیش فرض در نرمافزار فناوران تکمیل شده است. لازم به ذکر است قسمت مربوط به واحد جاری بسته به واحدی که فرد از آن اقدام به گزارش گیری می کند به صورت خودکار انتخاب می شود.
- در انتها با انتخاب گزینه تائید صفحه مربوط به بدهیهای معوق مورد نظر باز می گردد و لیست بدهی های نماینده و شعبه به تفکیک نام افراد بدهکار و رشتههای بیمهای در اختیار کاربر قرار می گیرد.
- نحوه گزارش گیری بدهی های معوق مدیریت های فنی (اتومبیل، مهندسی، مسئولیت، آتش سوزی،
  درمان، زندگی ) به جز عمر و سرمایه گذاری

پس از انتخاب گزینه کد ۹۱۶۱۴۱- لیست سر رسید بدهیهای معوق توسط کاربر، صفحهای مطابق شکل ۳ باز می شود.

🄌 کد ۱۹۱۶۱۴_ لیست سررسید بدهی های معوقه								
تا تاريخ سررسيد		ازتاريخ سررسيد	ت اعلامیه بدهکار	نا تاريخ ئر	از تاریخ ثبت اعلامیه بدهکار			
تا تاريخ پايان بيمه نامه يا الحافيه	حافيه	از تاریخ شروع بیمه نامه یا اا	دور بيعه نامه با الحافيه	نا تاريخ م	از تاریخ صدور بیمه نامه یا الحاقیه			
واحد صدور بيمه نامه يا الخافية	*	واحد صدور اعلامیه بدهکار	د صدور اعلامیه بدهکار	ستعبه وا• سعبه وا•	سرپرست واحد صدور اعلامیه بدهگار			
(شنه ا		گروه بیمه ای	. فروش	سریرست سریرست	نمایندگی بیمه نامه یا الحاقیه			
نوع محاسبه		واحد ہول	مەنامە	بيمه گذار	برداخت کننده حق بیمه			
گروه تجاری بیمه گذار	<b>*</b>	گروه کارې بيمه گذار		توافقنامه	کد داخلی قرارداد			
شرکت لیدر کنسرسیوم ▼		بیمه نامه کنسرسیومی؟	مە نامە	وضعیت ب	شماره بیمه نامه			
نوع رویت واحد مورد رویت :همه _ فعالیت مورد رویت :همه	هکار}	اولویت گروهبندی شامل {واحد یول اعلامیه بد	محل کارمزد نمایندگی ح	تسویه از 💌	سررسید بدهی، حقوقی شده؟ ا			
	<b>*</b>	تنها جدول اصلی خیر	ىش گزارىش مې	فرمت نما ح افرمت اص	واحد جاري [شعبه غرب تهران کد ۱۱			
🛩 تائید 🗶 انصراف					مروری 🌔 اختیاری 📄 غیر فعال 🌔 انتخاب شده			

صفحه: ۴ از ۱۰



جهت گزارش گیری بدهیهای معوق مدیریتهای فنی به تفکیک هر رشته بیمهای، توجه به نکات زیر در هنگام پر کردن فیلدهای مربوط به لیست سر رسید بدهیهای معوق ضروری است:

- •در این فرم، در قسمت از تاریخ سررسید و از تاریخ صدور بیمهنامه یا الحاقیه باید همیشه تاریخ ۸/۱۱/۱۱ وارد شود. فیلد مربوط به تا تاریخ سررسید و تا تاریخ صدور بیمهنامه یا الحاقیه مشخص کننده ی تاریخ مورد نظر کاربر جهت گزارش گیری میزان بدهی میباشد و باید برابر باشند. در این صورت گزارش بدهیهای معوق کلیه بیمهنامههای جاری و منقضی نمایش داده می شود. کاربر به منظور استخراج گزارش بدهیهای معوق مربوط به بیمهنامههای جاری، باید از آیتم «وضعیت بیمهنامه» گزینه «جاری» و به منظور استخراج گزارش بدهیهای معوق مربوط به بیمهنامههای منفی شده، باید از آیتم «وضعیت بیمهنامه»
- •برای گزارش گیری میزان بدهیهای معوق مدیریتهای فنی، در قسمت "نمایندگی بیمه نامه یا الحاقیه" کد ۱۱ وارد می شود.
- •با توجه به رشته های بیمه ای به تفکیک هر رشته میبایست در آیتم "گروه بیمهای" نام رشته مورد نظر را انتخاب نمود.
- •در صورت انتخاب "عمر و سرمایه گذاری" در قسمت "گروه بیمهای" این گزارش، نرمافزار فناوران گزارش صحیحی ارائه نمیکند.
- •فیلدهای مربوط یه واحد جاری، نوع رویت و فرمت نمایش گزارش به صورت پیش فرض در نرم افزار فناوران تکمیل شده است. لازم به ذکر است قسمت مربوط به واحد جاری بسته به واحدی که فرد از آن اقدام به گزارش گیری می کند به صورت خودکار انتخاب می شود.
- در این مرحله نیز با انتخاب گزینه تائید، صفحه مربوط به بدهیهای معوق گروه بیمهای مشخصشده از مدیریتهای فنی در دسترس کاربر قرار می گیرد.

## •نحوه گزارش گیری بدهی های معوق بیمه گذاران

پس از انتخاب گزینه کد ۹۱۶۱۴۱- لیست سر رسید بدهیهای معوق توسط کاربر، صفحهای مطابق شکل ۴ باز می شود.

تا تاريخ سررسيد		ازتاريخ سررسيد	نا تاریخ ثبت اعلامیه بدهکار	از تاریخ ثبت اعلامیه بدهکار
تا تاريخ پايان بيمه نامه يا الحافيه	منامه يا الحاقية	از تاریخ شروع بیمه	تا تاريخ صدور بيمه نامه يا الحاقيه	از تاريخ صدور بيمه نامه يا الحاقية
واحد صدور بيمه نامه يا الحاقيه	، بدهکار	واحد صدور اعلامیه	شعبه واحد صدور اعلامیه بدهکار	سرپرست واحد صدور اعلامیه بدهکار ا
رشته ا	<b>T</b>	گروه بیمه ای	ر سرپرست فروش ا	نمایندگی بیمه نامه یا الحاقیه ا
نوع محاسبه		واحد ہول	بیمه گذار بیمه نامه ا	يرداخت كننده حق بيمه
گروه تجاری بیمه گذار ▼	ار ا	گروه کاري بيمه گذ	ر. توافقنامه	کد داخلی قرارداد
سرکت لیدر کنسرسیوم ▼	یومی؟	بیمه نامه کنسرس بیمه امه کنسرس	وضعيت بيمه نامه	میاره بیقه نافه ا
نوع رویت باجر مورد زمین : شمه فعالیت مورد رمیت : شمه	علامیہ بدھکار}	اولویت گروهبندی اولویت گروهبندی	ر تسویه از محل کارمزد نمایندگی	سررسید بدهی، حقوقی شده؟
		تنها جدول اصلی خیر	ر فرمت نمایش گزارش   فرمت اصلی	واحد جاری شعبه غرب تهران کد ۱۱
🛩 تائید 🔀 اصراف		(شکل ۴)		فروری 🌔 اختیاری 🛄 غیر فعال 🛄 انتخاب شده

صفحه : ۵ از ۱۰



جهت گزارش گیری بدهیهای معوق شخص بیمه گذار، توجه به نکات زیر در هنگام پر کردن فیلدهای مربوط به لیست سر رسید بدهیهای معوق ضروری است:

•در این فرم، در قسمت از تاریخ سررسید و از تاریخ صدور بیمه نامه یا الحاقیه باید همیشه تاریخ ۸/۱۱/۱۸ وارد شود. فیلد مربوط به تا تاریخ سررسید و تا تاریخ صدور بیمه نامه یا الحاقیه مشخص کننده ی تاریخ مورد نظر کاربر جهت گزارش گیری میزان بدهی میباشد و باید برابر باشند. در این صورت گزارش بدهیهای معوق کلیه بیمهنامههای جاری و منقضی بیمه گذار نمایش داده میشود. کاربر به منظور استخراج گزارش بدهیهای معوق مربوط به بیمهنامههای جاری بیمه گذار، باید از آیتم «وضعیت بیمهنامه» گزینه «جاری» و به منظور استخراج گزارش بدهیهای معوق مربوط به بیمه نامههای منقضی شده، باید از آیتم «وضعیت بیمهنامه» گزینه «منقضی» را انتخاب نماید. برای گزارش گیری به تفکیک هر شخص بیمهای، در فیلد "پرداخت کننده حق بیمه" کد بیمه گذار میبایست ثبت شود.

•با توجه به رشتههای بیمهای به تفکیک هر رشته میبایست در آیتم "<u>گروه بیمهای</u>" نام رشته مورد نظر را انتخاب نمود. •فیلدهای مربوط به <u>واحد جاری، نوع رویت و</u> ف<u>رمت نمایش گزارش به صورت پیش فرض در نرم افزار فناوران تکمیل شده است. لازم به ذکر است قسمت مربوط به واحد جاری بسته به واحدی که فرد از آن اقدام به گزارش گیری میکند به صورت خودکار انتخاب میشود.</u>

پس از طی مراحل فوق و کاملکردن قسمتهای مورد نظر ، گزینه تایید در پایین صفحه انتخاب می شود. با انتخاب گزینه تایید صفحه ی مربوط به بدهیهای معوق درخواست شده باز می شود. در این صفحه لیست بدهی ها به تفکیک فرد بدهکار و رشته های بیمهای قابل مشاهده است.

•نحوه گزارشگیری بدهیهای سررسید ماه آتی بیمهنامهها

کاربر میبایست جهت گزارش گیری میزان بدهیهای معوق سررسید گذشته بیمهنامههای جاری و منقضی شده از نرمافزار فناوران، از مسیر زیر اقدام به استخراج گزارش نماید: (شکل ۵ و ۶)



کد۹۱۶۱۴۴۶- لیست سر رسید بدهی های دارای مانده بدهی





(شکل ۵)

![](_page_5_Figure_5.jpeg)

(شکل ۶)

![](_page_6_Picture_0.jpeg)

پس از انتخاب گزینه ی کد ۹۱۶۱۴۶- لیست سر رسید بدهیهای دارای مانده بدهی توسط کاربر، صفحه ای مطابق شکل ۷ باز

						مىشود.
×					دى	🚸 کد ۹۱۶۱۴۶_ لیست سررسید بدهی های دار ای مانده بد
	تا تاریخ سررسید	 از تاریخ سررسید		تا تاريخ اعلاميه بدهكار		از تاریخ اعلامیه بدهکار
				14+1/+1/78		1++1/+1/71
	شعبه واحد صدور اعلاميه بدهكار	 پرداخت کننده حق بیمه فقط پرسنل باشد	_	تا تاريخ بيمه نامه يا الحاقيه		از تاريخ بيمه نامه يا الحاقيه
		خير			-	
	تمايندگي دوم بيمه نامه يا الحاقيه	 تمايندگي بيمه تامه يا الحاقيه		واحد صدور اعلاميه بدهكار		پرداخت کننده حق بیمه
	نوع شخص برداخت كننده حق بيمه يا الحاقيه	 يرداخت كننده حق بيمه يا الحاقية		رشته اعلامیه بدهکار		گروه بیمه ای اعلامیه بدهکار
	بیمه نامه کنسرسیومی است؟	 مورد بيمه بيمه نامه يا الحاقيه		وضعيت بيمه نامه		بازارياب بيمه نامه يا الحاقيه
	شامل رشته هاي عمر تشود	شاماره پیشنهادی		قرارداد		توافقنامه
	شامل {عمر و سرمايه گذاري}					
	کد پرسنلی بیمه گذار	واحد يول اعلاميه بدهكار		سررسید از محل کارمزد تماینده تسویه میشود	، میشود	تماينده اي كه سررسيد از محل كارمزد آن تسويه
	فرمت تمایش گزارش	واحد جاري		نوع رویت		کد محل خدمت بیمه گذار
	فرمت اصلى	شعبه غرب تهران کد ۱۱		واحد مورد رویت :همه _ فعالیت مورد رویت :همه		
						تنها جدول اصلى.
						خير
نصراف	🛩 تائيد 🗙 ا					مروری 🚺 اختیاری 🛄 غیر فعال 🚺 انتخاب شدہ

(شکل ۷)

جهت گزارش گیری بدهی های سررسید ماه آتی بیمهنامهها، توجه به نکات زیر در هنگام پر کردن فیلدهای مربوط به لیست سر رسید بدهیهای دارای مانده بدهی ضروری است:

- در آیتمهای «از تاریخ سررسید» و «تا تاریخ سررسید» باید ابتدا و انتهای ماه آتی جهت گزارش گیری بدهیهای سررسید ماه آتی درج شود.
- •فیلدهای مربوط به <u>و</u>احد جاری، نوع رویت و فرمت نمایش گزارش به صورت پیش فرض در نرمافزار فناوران تکمیل شده است. لازم به ذکر است قسمت مربوط به واحد جاری بسته به واحدی که فرد از آن اقدام به گزارش گیری میکند به صورت خودکار انتخاب میشود.

در نهایت با انتخاب گزینه تائید، صفحه مربوط به بدهیهای سررسید ماه آتی در دسترس کاربر قرار می گیرد.