

Функциональное описание системы

Данный IT-продукт, по сути, является системой автоматизации, объединяющей в единый бизнес-процесс все этапы работы с заявками клиента по различным видам страхования грузов.

Оглавление

Терминология	2
I. WEB-интерфейс	3
Объекты	3
Справочники	3
Возможности пользователя	3
II. CRM – Клиенты	5
Объекты	5
Справочники	5
Константы (настраиваемые).....	5
Документы	5
Возможности системы	6
Возможности менеджера по работе с клиентами.....	6
Функционал администратора	8
III. БП Продажи (заключение договора с Клиентом).....	9
Карта бизнес-процесса	9
Объекты	10
Справочники	10
Константы	11
Документы	11
Печатные формы	11
Возможности менеджера	11
Возможности андеррайтера	12
Возможности акцептанта	13
Функционал администратора	13
IV. БП Страховое оформление	14
Карта бизнес-процесса	14
Объекты	15
Документы:	15
Виды прохождения БП	16
Возможности системы:.....	16
Возможности менеджера:	17
Функционал администратора:	17
Печатные формы	17
V. Обмен данными 1С ↔ сайт	17
Статусы	17
Документы	17
Справочники	17
VI. Отчётность	18
Возможности менеджера	19
VII. Финансовый учёт и бухгалтерия	20
Возможности менеджера (бухгалтера)	20
VIII. Страховой калькулятор	20
Справочники	20
Константы	21
Документы	21
X. API страхового калькулятора	21
XI. Возможности Администратора сайта	21
XII. Возможности Администратора КИС.....	21

- **КИС** – корпоративная информационная система компании. Должна удовлетворять необходимым требованиям (предоставляются в виде отдельного документа)
- **Сайт** – информационный ресурс компании
- **Пользователь** – представитель клиента компании, зарегистрированный на сайте и имеющий возможность управлять процессом страхования груза из Личного кабинета
- **Вид страхования** – вариант договора, предоставляемый Страховой компанией (прямой договор, договор на предоставленного импортёра и т.д)
- **Заявка** – набор данных, полученный от Пользователя через веб-интерфейс либо по телефону. Доступна из Личного кабинета пользователя в веб-интерфейсе. На основании Заявки в CRM-системе формируется предзаказ. Для каждого варианта (страховая компания, агент с расчётами по начислению, агент с расчётом по кассовому методу) в системе предусмотрена отдельная ветвь БП «Страховое оформление».
- **БП, бизнес-процесс** – автоматизированная последовательность действий сотрудников организации при решении конкретной задачи.
- **Статус заявки** – текущий статус работы с заявкой. Доступен в КИС и виден Пользователю в Личном Кабинете.
- **КП** – коммерческое предложение. Формируется Менеджером на основании Заявки. Перед утверждением проходит процедуру акцептования.
- **Котировка** – ставка премии, по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.
- **Вид страховой услуги** – первичный параметр для классификации страховой деятельности: страхование однородных объектов в определённом объёме по соответствующим тарифам.
- **Тариф** – процентная доля страховой премии от страховой суммы с учётом объёма страхования и характера страхового риска.
- **Франшиза** – предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика (перестраховщика) от возмещения убытков страхователя (перестрахователя), не превышающих заданной величины.
- **Страховой калькулятор** – интерфейс для расчёта стоимости страхования грузов в КИС. Существует в двух вариантах: простой и сложный (Страховой калькулятор с параметрами, доступен андеррайтеру при работе с Заказом).
- **Договор страхования** - договор на страхование грузов, печатная форма. Оформляется с логотипом и данными компании. Заключается после утверждения КП.
- **Страховой полис** – документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (выгодоприобретателю).
- **Менеджер** – сотрудник компании, отвечающий за обработку заявок и работу с пользователями (CRM)
- **Андеррайтер** – сотрудник компании, отвечающий за финансовые аспекты страхования (расчёт премий, себестоимости, рисков и т.д.)
- **Необходимость андеррайтера** – условия, при которых для формирования КП необходимо участие андеррайтера (соотношение вида страхования, типа оформления, контрагента, страховой суммы)
- **Актуальные запреты на страхование** – установленные запретительные сочетания параметров страховых услуг.
- **Акцептант** – сотрудник компании, отвечающий за формирование КП, установку скидок клиентам и т.д.
- **Администратор** – сотрудник компании, отвечающий за настройку прав и ролей

Объекты

- **Страховой калькулятор** - трёхшаговая веб-форма для самостоятельного расчёта пользователем стоимости услуг страхования груза при международной перевозке
- **Личный кабинет (ЛК)** пользователя – раздел на сайте, требующий авторизации пользователя. В Личном Кабинете доступны Заявки пользователя с их текущими Статусами, а также Договоры, Счета и Страховые полисы.
- **Пользователь ЛК** – пользователь, зарегистрированный на сайте. В КИС привязывается к Клиенту.
- **Организация ЛК** – юридическое лицо, указываемое Пользователем при заполнении заявки. К одному Пользователю может быть привязано несколько Организаций. В КИС Организация соответствует Контрагенту Клиента.

Справочники

- Коды ТН ВЭД
- Категории товаров
- Единицы измерения
- Виды транспорта
- Страны и города
- Виды страхования
- Валюты + курсы валют
- Календарь

Возможности пользователя

- **Самостоятельный расчёт стоимости услуг страхования груза при международной перевозке через веб-интерфейс («Страховой калькулятор»)**
 - Выбор способа выбора товаров (кнопка выбора / радиобаттон, обязательное поле): по кодам ТНВЭД или по категориям товара
 - Выбор валюты (выпадающий список, выбор из шести валют, обязательное поле)
 - Ввод категории товара (текстовое поле, при заполнении которого по наличию введённых слов система предлагает список категорий или коды ТНВЭД, обязательное поле; при выборе кода/категории появляется поле для ввода следующей позиции)
 - Стоимость груза в выбранной валюте (текстовое поле, обязательное)
 - Кнопка «Продолжить оформление», позволяющая рассчитать стоимость страхования и перейти к выбору страховой компании и типу договора
- **Выбор типа договора и страховой компании исходя из условий страхования**
 - Выбор страховой компании (кнопка выбора / радиобаттон): пользователь видит название компании, вид договора (прямой или на предоставленного импортёра), процент тарифа по страхованию, размер страховой премии, размер франшизы, сведения по необходимости охраны груза); *возможность сортировки списка страховых компаний по убыванию/возрастанию ставки (в разработке)*
 - Кнопка «Продолжить оформление», позволяющая перейти к оформлению заявки
- Создание заявки на страховое сопровождение груза с указанием дополнительных параметров:
 - Наименование компании (выпадающий список из компаний пользователя, заведённых в Личном кабинете)
 - Возможность добавить новую компанию:

- Наименование организации (текстовое поле, обязательное)
- Юр. адрес (текстовое поле, обязательное)
- Фактический адрес (текстовое поле, обязательное)
- ИНН (текстовое поле, обязательное)
- КПП (текстовое поле, обязательное)
- Расчётный счет (текстовое поле, обязательное)
- БИК (текстовое поле, обязательное)
- Должность подписанта (текстовое поле, обязательное)
- ФИО подписанта (текстовое поле, обязательное)
- Выгодоприобретатель (текстовое поле)
- Груз (товары через запятую) - (текстовое поле, заполняется на основании выбранной категории товаров/ кода ТНВЭД, возможность редактирования)
- Количество мест (текстовое поле)
- Единица измерения мест (выбор из выпадающего списка)
- Общий вес, кг (текстовое поле)
- Сопроводительные документы к поставке (текстовое поле)
- Начало страхования (дата, обязательное поле)
- Конец страхования (дата, обязательное поле)
- Пункт отправления (набор полей, обязательных для заполнения)
 - Страна и город (выбор из выпадающего списка на русском и английском языках, обязательное поле)
 - Транспорт (выбор визуализирован, радиобаттон)
 - Номер транспортного средства (текстовое поле, обязательное)
- Возможность добавления любого числа пунктов перегрузки (каждый из которых представляет собой аналогичный набор полей, обязательных для заполнения)
- Пункт назначения (набор полей, обязательных для заполнения)
 - Страна и город (выбор из выпадающего списка на русском и английском языках, обязательное поле)
 - Транспорт (выбор визуализирован, радиобаттон)
 - Номер транспортного средства (текстовое поле, обязательное)
- Кнопка «Оформить заявку» (при правильном заполнении полей пользователь получает сообщение об успешном создании заявки, номер заявки и ссылку на соответствующую запись в Личном кабинете, а также уведомление о формировании заявки на указанный при регистрации адрес электронной почты (аналогичное электронное уведомление получает Менеджер, ответственный за обработку заявок), при неправильном заполнении (не заполнены обязательные поля, неверно введены символы капчи и т.д.) форма загружается повторно с пояснением, какие ошибки были совершены при заполнении). При успешном создании заявки автоматически формируются счёт, договор и полис.
- **Онлайн доступ к первичным и отчётным документам через Личный кабинет:** просмотр заявок и КП, выгрузка заявки в печатную форму, формирование полиса транспортного страхования груза, счёта и договора страхования с печатью и подписью или без них.
 - Номер заявки (возможность просмотреть заявку онлайн)
 - Статус заявки («новая», «в работе», «отменена», «выполнена»)
 - Период страхования
 - Счёт (формат *.pdf)
 - Договор (формат *.doc)
 - Полис (формат *.pdf)

Объекты

- **Клиент** – управленческое наименование группы компаний или компании, с которой работает пользователь CRM-системы. Реализована возможность привязки к Клиенту множества контрагентов.
- **Пользователь ЛК** - представитель Клиента компании, зарегистрированный на сайте, имеющий доступ к своим заявкам и документам через ЛК. Привязывается к Клиенту. На указанный мейл получает Уведомления.
- **Контрагент Клиента (соответствует Организации ЛК)** – юридическое лицо, указываемое Пользователем при заполнении заявки. К одному Клиенту может быть привязано несколько Контрагентов Клиента.
- **Контрагент** – юридическое лицо, с которым заключается договор в соответствии с методологией КИС. Привязывается к Контрагенту Клиента.
- **Контактное лицо** – контактные лица Контрагента, с которыми работают Менеджеры. Привязываются к Контрагенту (в виде набора данных – ФИО, телефон, мейл, SMS и т.д.)
- **Уведомление** – электронное письмо, которое получает Пользователь ЛК в случае смены статуса его Заявки и т.п.
- **События** – факты общения с контрагентом (входящие и исходящие), привязываются к Контрагенту. Виды событий: письмо, электронное письмо, встреча, звонок, SMS.
- **Комментарии** – комментарии Менеджеров по работе с Клиентом.
- **Задачи** – список необходимых действий Менеджера (в соответствии с ролью) и Акцептанта, видимый в КИС (например, акцептовать конкретные КП)

Справочники

- Клиенты
- Категории клиентов
- Пользователи ЛК
- Контрагенты
- Контактные лица контрагентов
- Виды контактной информации
- Продукты
- Календарь
- Виды задач
- Классификатор видов таможенных процедур
- Виды договоров

Константы (настраиваемые)

- Виды деятельности контрагентов
- Актуальные продукты для клиента
- Направления бизнеса компании

Документы

- Список документов контрагента (реализована возможность прикрепления файлов)
- Список КП для контрагента
- Список КП для Клиента в целом

Возможности системы

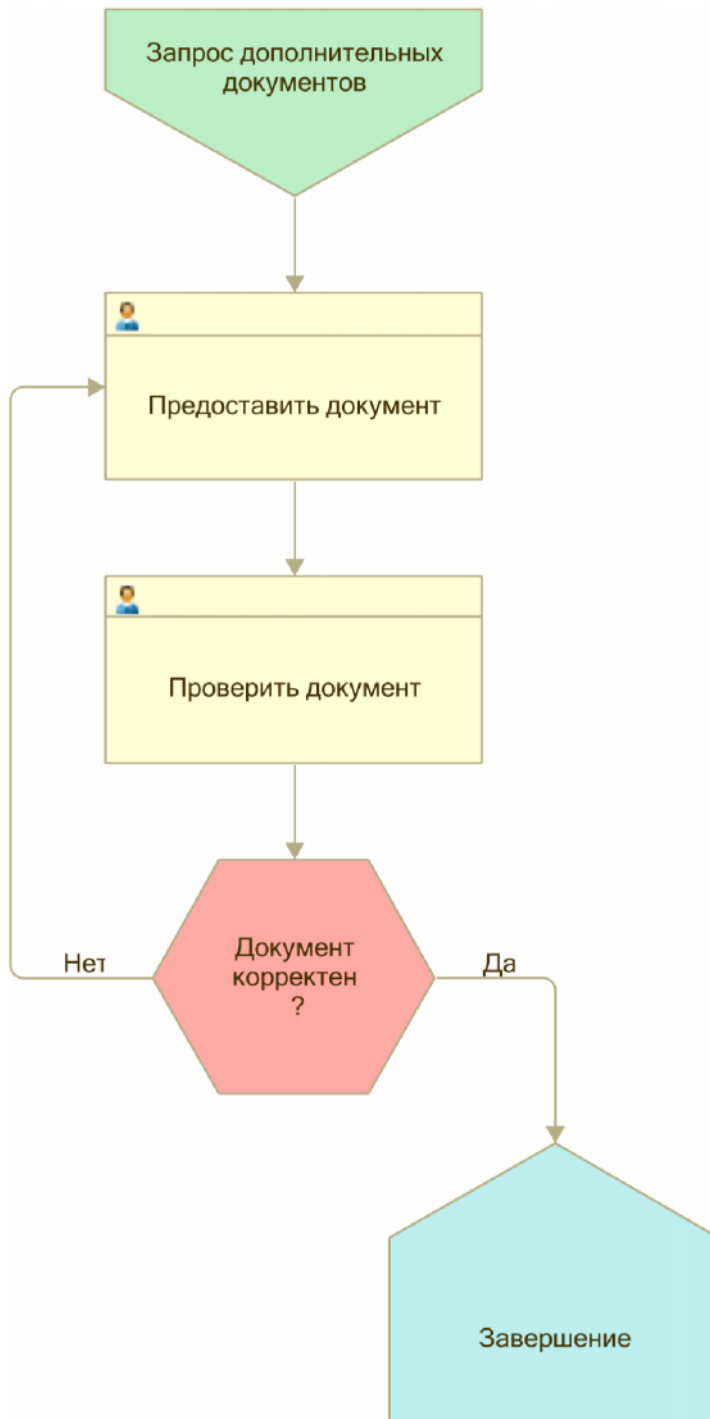
- **Управление клиентской базой.** Сбор всех данных о клиентах в единую клиентскую базу компании, подробная характеристика о каждом клиенте и контактном лице, расширенная аналитика по клиенту, динамика изменения состояния отношений с клиентами, возможность быстрого ввода и доступа к информации о клиенте;
- **Управление контактами с клиентами.** Учет истории контактов с клиентами, регистрация потребности клиентов, диспетчеризация контактов клиентов в режиме реального времени, планирование контактов, шаблоны типовых контактов с клиентами;
- **Управление рабочим временем (тайм-менеджмент).** Планирование и контроль действий (встречи, звонки, письма), система напоминаний и выдачи заданий. Диспетчеризация: рабочее место руководителей подразделений, менеджеров по приему и распределению входящих событий, контроль загруженности сотрудников подразделений с возможностью распределения/перераспределения загрузки между ними;
- **Управление бизнес-процессами (BPM).** Подсистема проектирования, публикации и анализа эффективности бизнес-процессов. Готовые бизнес-процессы по работе с клиентами и возможность создания новых, создание регламента работы с клиентами и шаблонов типовых действий по продаже и др.
- **Управление продажами.** Управление стадиями и этапами продажи на основе бизнес-процессов, создание типовых шаблонов действий по продаже, механизм автоматической подготовки коммерческих предложений и договоров, механизм оперативного.
- **Управление коммуникациями.** Персонализированные и групповые электронные (e-mail, SMS) рассылки, фиксация в журнале событий.
- **Автоматическая отправка сообщений о задолженности.**
- **Облегчение выполнения рутинных операций.** Легкая подготовка отчетов, ввод новых клиентов, автоматическое заполнение коммерческих предложений и договоров на основе информации системы, поиск двойников клиентов, групповая обработка клиентов, передача документов и сделок на другого менеджера, фильтры.
- **Юзабилити.** Отображение информации на «рабочих столах», возможность выбора необходимых в работе информационных блоков, скрытие ненужной или избыточной информации, понятные сотрудникам карты бизнес-процессов.
- **Аналитические отчеты.** Многофакторный анализ контактов и продаж, рейтинг работы менеджеров по всем аспектам деятельности, расширенный анализ клиентской базы, постадийный анализ бизнес-процессов и т.д.
- **Защита информации.** Разграничение прав доступа к информации для пользователей, обеспечение доступа пользователей только к информации по своим клиентам, совместимость с популярными средствами сетевой инфраструктуры.

Возможности менеджера по работе с клиентами

- Добавление в систему нового Клиента.
- Прикрепление к Клиенту ответственного Менеджера.
- Прикрепление к Клиенту пользователя ЛК, Организации пользователя ЛК (соответствует Контрагенту Клиента).
- Просмотр и редактирование сведений об имеющемся Клиенте:
 - **Название**
 - **Актуальные продукты** (множественный выбор из списка продуктов компании)
 - **Категория Клиента** (Потенциальный, Действующий)
 - **Статус Клиента** (Новый, В работе, Назначение встречи, Рассмотрение КП, Согласование договора, Отказ)
 - **Дата следующего взаимодействия** (календарь)

- Привязка **пользователя ЛК** (выбор из списка пользователей)
- **Данные по таможенному оформлению** (среднее количество ДТ за месяц, количество ДТ за полгода, виды таможенных процедур и т.д.)
- Добавление, редактирование, просмотр Контрагентов
 - **Реквизиты**
 - **Контактные данные**
 - **Дата следующего взаимодействия** (календарь)
 - **Контактные лица** (ФИО, ФИО в дательном падеже – для рассылок, должность, телефон, мейл, адрес, адрес сайта, доп. информация – дата рождения и т.д.)
 - Возможность установки **основного контактного лица**
 - Возможность **отправки SMS контактному лицу** из карточки клиента (необходимо подключение к сервису erochta.ru): заполнение поля «от», планирование отправки.
 - Возможность **просмотра местонахождения контактного лица** (или всех контактных лиц) **на карте** через API Яндекс-карт.
 - **События** (входящие и исходящие звонки, встречи, письма). Менеджер может фиксировать сведения о дате и содержании взаимодействия – результаты договорённостей, даты общения с Клиентом. Эти сведения видны в истории взаимоотношений с Контрагентом.
 - Список **коммерческих предложений по Контрагенту Клиента** (просмотр). Менеджеру доступны все коммерческие предложения, выставленные Контрагенту Клиента, их можно просматривать, фильтровать по временному интервалу и т.д.
 - **Постановка задач** Менеджерам, возможность контроля исполнения и мониторинга задач
- Добавление **Контактных лиц по Клиенту** в целом, возможность установки основного контактного лица
- Добавление **Событий по Клиенту** в целом
- Просмотр списка **коммерческих предложений по Клиенту** в целом
- Просмотр **списка документов по Клиенту** (счета, п/п и т.д.)
- Просмотр **списка договоров с контрагентами** Клиента
- **Актуальные продукты для клиента** (продукты компании, уже используемые клиентом, выбор из справочника)
- **Направления бизнеса** (продуктовые направления компании, выбор из справочника)
- **Информация для курьера** (условия доставки оригиналов документов, текстовое поле)
- **Прикрепление файлов**. К карточке Клиента можно прикреплять любые файлы, находящиеся в КИС: сканы документов и подписей, документы MS Office и т.д. Файлы не хранятся в базе, таблица содержит Имя файла, Дату загрузки и путь к файлу на сервере. Система предусматривает **создание папок с файлами** для тематического объединения (например, по дате загрузки либо по видам документов), допустим **любой уровень вложенности** в пределах ограничений файловой системы.
- **Электронные рассылки** по клиентской базе (возможна группировка по направлениям бизнеса, должности контактного лица, актуальным продуктам и т.д.)
- **SMS-рассылки** по клиентской базе (возможна группировка по направлениям бизнеса, должности контактного лица, актуальным продуктам и т.д., планирование рассылок).
- **Отчёт по взаиморасчёту с контрагентами** доступен из карточки Клиента (отчёт по дебиторской-кредиторской задолженности в разрезе Клиента, т.е. группы контрагентов).
- **Формирование порога задолженности** в зависимости от характера договора, выбираемого из справочника (в составе доп. реквизитов договоров контрагентов). Настройка шаблона email, автоматически отправляемого контрагенту при превышении порога на заданный срок.

- **Бизнес-процесс «Запрос на предоставление документов»:** прикрепленные к карточке Клиента внешние файлы проходят процедуру проверки на корректность, есть возможность запросить дополнительный документ, выбрав тип из справочника либо указав дополнительно. Задача поступает менеджеру, ответственному за работу с Клиентом.

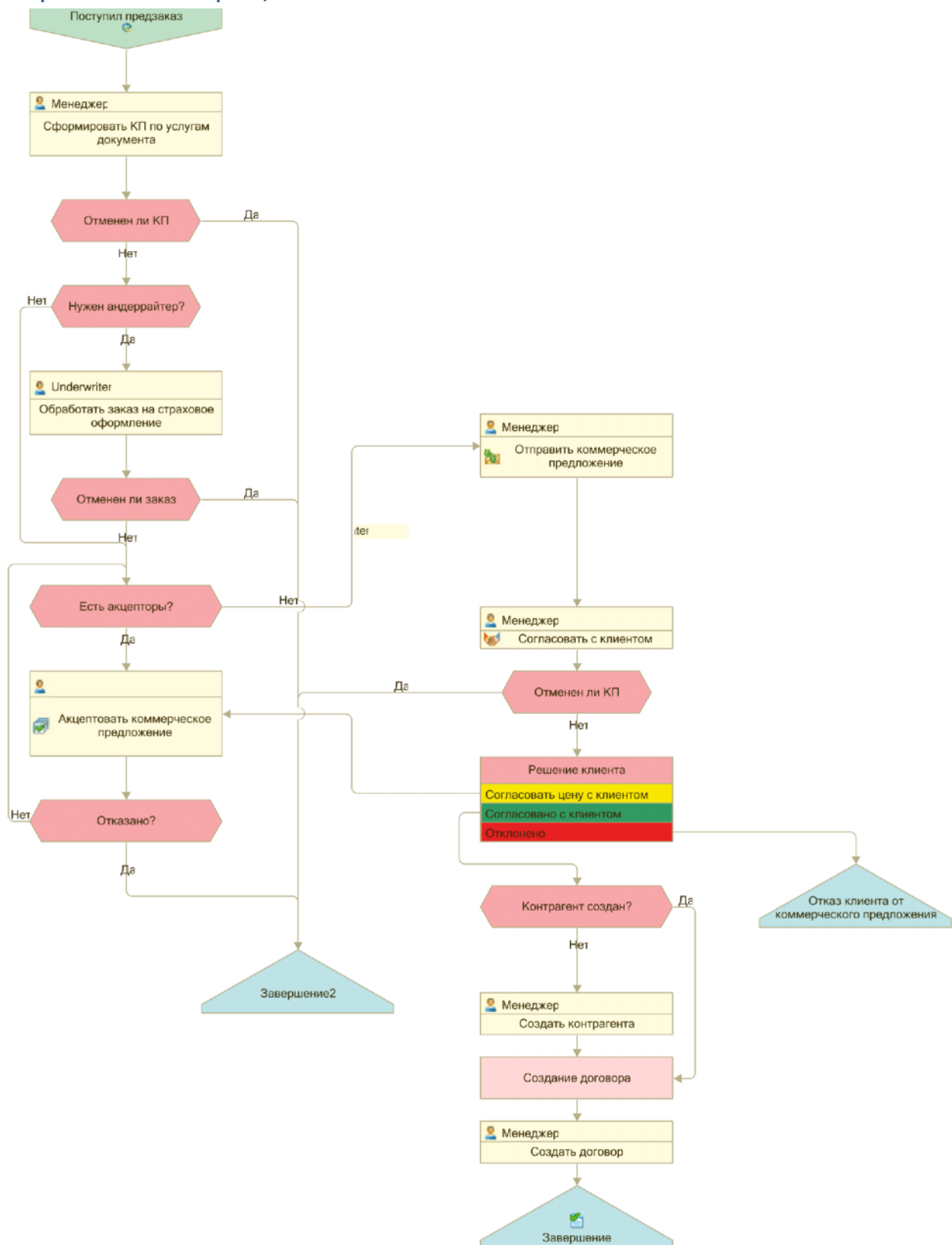


Функционал администратора

- Настройка пользователей и их прав/ролей
- Наполнение /поддержка актуальности справочников и констант

III. БП Продажи (заключение договора с Клиентом)

Карта бизнес-процесса



Объекты

- **Предзаказ** – набор данных, появляющийся в КИС после заполнения Заявки пользователем ЛК либо созданный Менеджером по результатам встречи или телефонного разговора
- **КП** – коммерческое предложение для Клиента с учётом скидок, уточнённых данных по контрагентам и т.д. Проходит процедуру согласования с Клиентом и Акцептования.
- **Котировка** – ставка премии, по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.
- **Заказ** – внутренний документ, содержащий сведения о Предзаказе, необходим на этапе согласования цены и Акцептования скидок/наценок.
- **Договор страхования** – договор, заключённый с Контрагентом Клиента в соответствии с выбранным видом страхования.
- **Приложение к договору страхования** – фиксация цены продажи услуги по следующим параметрам: лимиты страхования, размер пени поверенного и доверителя.
- **Система Акцептования** – логика согласования условий КП, предусматривающая установку скидок и наценок для разных клиентов, утверждаемых уполномоченными лицами – Акцептантами.
- **Очередь** – алгоритм распределения предзаказов по менеджерам в соответствии с установленными для них параметрами (количество предзаказов).
- **Скидки и наценки** – величины, задающие отклонения суммы договора, указанной в КП, от средней цены, указанной на сайте.

Справочники

- Пользователи ЛК
- Компании пользователя ЛК
- Клиенты
- Организации (оказывающие услуги)
- Контрагенты
- Договоры контрагентов
- Контактные лица
- Коды ТН ВЭД
- Классификатор видов груза, упаковки и упаковочных материалов
- Категории груза
- Единицы измерения
- Виды транспорта
- Страны и города
- Валюты + курсы валют
- Календарь
- Статусы
- Страховые компании
- Виды страхования (прямой договор, на предоставленного импортёра и т.д.)
- Виды страховых услуг
- Условия страхования
- **Страховые объекты:**
 - Правила страхования
 - Страховые продукты
 - Страховые риски
 - Ставка рефинансирования ЦБ
 - Страховые события

- Страховые случаи
- Объем ответственности
- Объекты страхования
- Территории объектов страхования
- **Страховые риски**
- **Объём ответственности** (виды покрытия)

Константы

- **Страховые ставки**
- **Базовые ставки страховых услуг**
- **Параметры страховых услуг**
- **Условия страхования**
- **Условия необходимости андеррайтера**
- **Список пороговых сумм**
- **Вид страховой услуги для предзаказов**

Документы

- **Установка ставок для параметров страховых услуг**
- **Установка запретительных сочетаний параметров страховых услуг**

Печатные формы

Наборы данных, предоставляемые пользователю ЛК и пользователям КИС в виде файлов, содержащих вёрстку и оформление – логотип страховой компании и т.д.

- **КП (коммерческое предложение)**
- **Счёт**
- **Договор страхования** (любые 2 формы, например, агентский и генерального страхования)
- **Страховой полис**

Возможности менеджера

- **Получение на электронную почту уведомлений** о заполнении пользователями новых заявок на страховое сопровождение грузов и **возможность создания Предзаказа вручную**
- **Просмотр списка документов «Предзаказ на страховое оформление»** в разделе Страхование – Предзаказ на страховое оформление (поля: дата оформления заявки, номер, название страховой компании, имя пользователя, электронный адрес, **сумма, валюта, дата начала и окончания страхования, ответственный, статус заявки, комментарии, контрагент ЛК, агент, агентский договор, себестоимость перестр., себестоимость агента**).
- **Получение задачи на обработку Предзаказа** в соответствии с параметрами Очереди.
- **Просмотр и обработка Предзаказа**
 - **Проверка и корректировка введённых данных по согласованию с клиентом:**
 - **Информация о страховании** (Вид страховой услуги, Условия страхования, Страховая компания, Организация, Вид страхования, Агентский договор, Пользователь ЛК, Компания пользователя ЛК, Выгодоприобретатель, Сроки страхования, Валюта, Страховая сумма, Страховая премия, Себестоимость, Себестоимость агент, Себестоимость перестр., Франшиза, Тариф).

- **Информация о грузе** (Категория, Стоимость, Перевозимый груз, количество мест, единицы измерения, общий вес, упаковка, Товарно-сопосодительная документация, Пункты отправления и прибытия, Выбранный метод расчёта)
 - **Отмена предзаказа при необходимости** (замена статуса на «отменён»)
 - **Добавление комментариев к предзаказу.**
- **Пересчёт страховой премии** при помощи инструмента «Страховой калькулятор»
- **Работа с CRM-системой**
 - **Внесение данных о клиенте и заказе в CRM-систему** (добавление/редактирование контактных лиц, контрагентов Клиента, добавление комментариев и событий в историю взаимоотношений с клиентом, просмотр истории взаимоотношений с Клиентом и его контрагентами, постановка задач другим менеджерам, прикрепление файлов и т.д.)
 - **Дополнение истории взаимоотношений с клиентом** по результату обработки предзаказа
- **Внесение данных о специальных условиях и скидках клиентам** (отображаются в личном кабинете Пользователя) и учитываются при расчёте
- **Формирование Заказа Андеррайтеру**
- **Добавление комментариев к КП**
- **Постановка задач менеджерам по работе с клиентом** (звонки, письма и т.д.)
- **Формирование коммерческого предложения** на основе автоматического заполнения данных по форме
- **Получение уведомления и изменения статуса КП после прохождения процедуры акцептования**
- **Согласование условий с Клиентом** (Клиент получает уведомление на электронную почту)
- **Создание контрагента** (при необходимости)
- **Формирование договора** и его условий в управленческом и бухгалтерском учёте на основе автоматического заполнения данных из предыдущих документов
- **Формирование приложения к договору** (процент предоплаты, лимиты страхования, Контрагенты без права регресса и суброгации, размер пени доверителя и поверенного).

Возможности андеррайтера

- Просмотр списка документов, подлежащих обработке, в списке текущих задач
- **Просмотр и обработка Заказа**
 - **Проверка и корректировка введённых данных по согласованию с клиентом:**
 - **Информация о страховании** (Контрагент, Агент, Условия страхования. Себестоимость, Валюта, Выгодоприобретатель, Организация, Вид страхования, Страховая премия и валюта, Франшиза, Тариф, Себестоимость для агента и перестраховщиков, Территория, Даты начала и окончания страхования)
 - **Информация о товаре** (Перевозимый груз, Количество мест, Упаковка, Общий вес, единицы измерения, Товарно-сопроводительная документация, Валюта груза)
 - **Параметры** (выбираются чекбоксами): Перестрахования, Хеджирование, Резервирование ДС, Лимиты страхования, Способы обеспечения, Виды покрытия, Контрагенты без права регресса и суброгации
 - **Дополнительно** (в зависимости от выбранных параметров):
 - Номенклатура (Категория/Код ТНВЭД, Стоимость)

- Пункты отправления и прибытия (Страна, Город, Транспорт, Регистрационный номер ТС)
- Перестрахователи (Перестрахователь, Договор, Сумма, Валюта)
- Перестраховщики (Перестраховщик, Договор, Сумма, Валюта)
- Ретроцеденты (Ретроцедент, Договор, Сумма, Валюта)
- Ретроцессионеры (Ретроцессионер, Договор, Сумма, Валюта)
- Лимиты страхования (Сумма, Валюта)
- Резервирование ДС (Сумма, Валюта)
- Способы обеспечения (Наименование, Комментарий, исполнитель)
- Виды покрытия страховых рисков (Страховой риск, Вид покрытия, Процент, Сумма)
- Контрагенты без права регресса и суброгации
- Параметры калькулятора
 - **Отмена заказа при необходимости** (замена статуса на «отменён»)
 - **Добавление комментариев к заказу.**
- **Добавление, изменение, удаление внешних файлов** (например, сканов товарно-сопроводительной документации)
- **Запрос дополнительных документов** у менеджера
- **Расчёт размера страховой премии, франшизы и себестоимости заказа** по результатам обработки данных при помощи инструментов «**Страховой калькулятор**» и «**Страховой калькулятор с параметрами**».

Возможности акцептанта

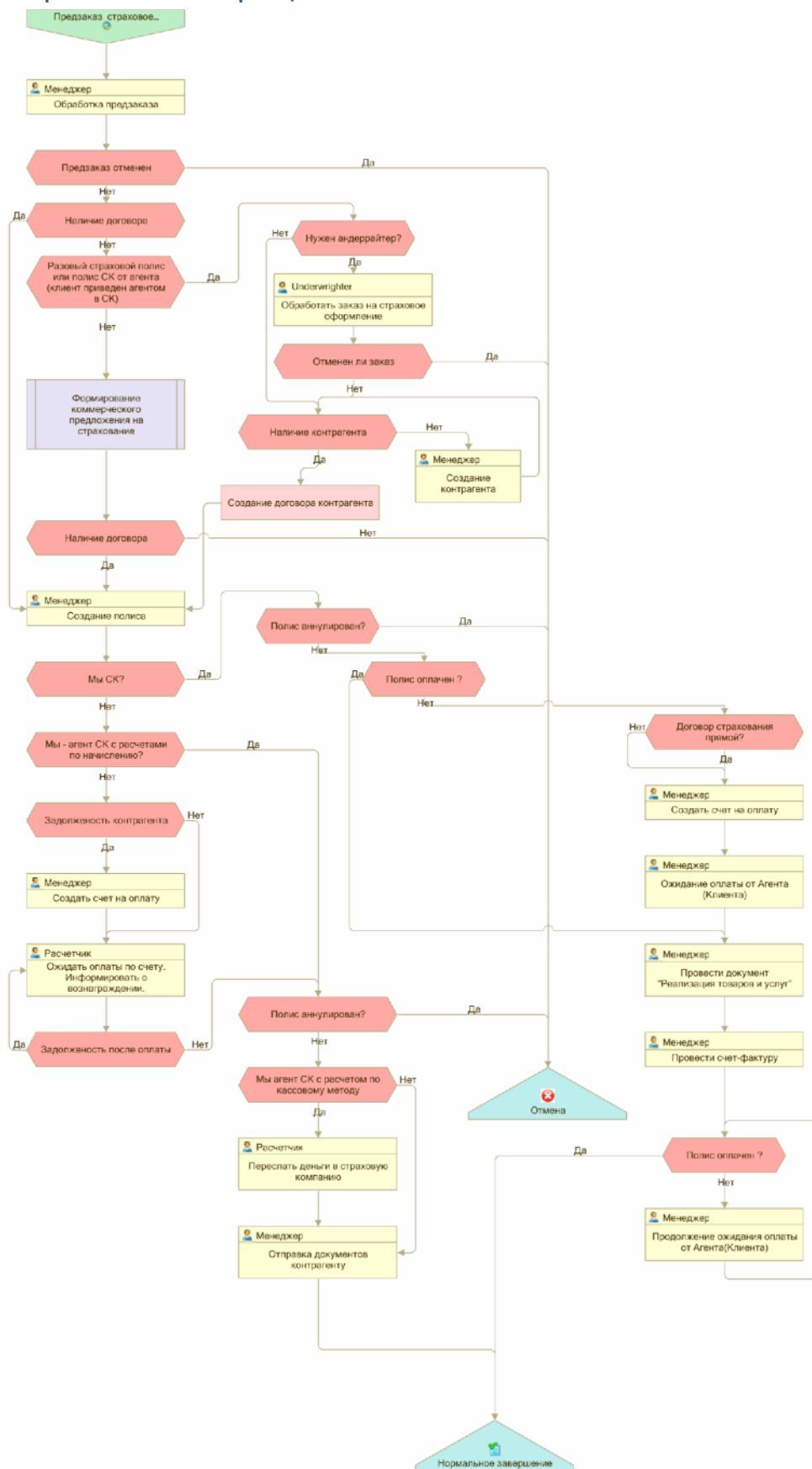
- **Просмотр списка документов**, подлежащих акцептованию, в списке текущих задач
- **Просмотр и редактирование КП**, изменение размера скидок и наценок
- **Установка очереди менеджеров** (количество предзаказов на каждого менеджера)
- **Аннулирование заказа**

Функционал администратора

- Настройка пользователей и их прав/ролей
- Наполнение /поддержка актуальности справочников

IV. БП Страховое оформление

Карта бизнес-процесса



Объекты

- **Контрагент** – юридическое лицо, с которым заключается договор в соответствии с методологией КИС.
- **Договор страхования** – договор, заключённый с Контрагентом Клиента в соответствии с выбранным видом страхования.
- **Приложение к договору страхования** – фиксация цены продажи услуги по следующим параметрам: лимиты страхования, размер пени поверенного и доверителя.
- **Страховой полис** – документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (выгодоприобретателю).
- **Задачи** – список необходимых действий Менеджера (в соответствии с ролью), Андеррайтера и Акцептанта, видимый в КИС (например, акцептовать конкретные КП)

Документы:

- **Страховой полис** – документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (выгодоприобретателю).

Документ в системе имеет поля:

- номер и дата подписания
 - внутренний номер в системе
 - вид страхования
 - организация
 - агент страховой компании и соответствующий агентский договор
 - договор
 - валюта документа
 - документ основание
 - выгодоприобретатель
 - предзаказ
 - страховая премия
 - себестоимость
 - для полисов от агента: ПТУ от агента и Плат. Поручение на агента
 - оплачен полностью (да/нет)
 - первый полис по договору (да/нет)
- **Договор страхования** – соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страхователь обязуется уплачивать страховщику определенную соглашением сторон плату (страховую премию), а страховщик при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) обязуется выплатить страхователю или иному указанному в договоре лицу (выгодоприобретателю) страховое возмещение (возмещение причиненных страхователю или иному застрахованному лицу убытков) или страховую сумму (всю максимально возможную по договору страхования сумму).
- Документ в системе имеет поля:
- номер и дата подписания
 - статус
 - организация
 - сумма
 - валюта документа
 - страховая премия
 - страховой тариф
 - документ-основание
 - страховая компания
 - агентский договор

- место заключения договора
- контрагент
- договор контрагента (выбор либо создание)
- вид страховой услуги
- ответственный
- **Приложение к договору страхования** – фиксация цены продажи услуги по следующим параметрам: лимиты страхования, размер пени поверенного и доверителя, процент предоплаты, срок выполнения, контрагенты без права регресса и суброгации.
- **ППИ, платёжное поручение исходящее** – документ, используемый банком для платежей с расчётного счёта организации.
- **Акт выполненных работ** – документ, подтверждающий выполнение услуги исполнителем.

Виды прохождения БП

- **Организация – Страховая компания:**
 - Проверка на аннулирование полиса (автоматическая)
 - Проверка оплаты полиса (автоматическая)
 - Проверка типа договора страхования - прямой, на предоставленного импортёра (автоматическая)
 - Создание счёта на оплату (менеджер)
 - Ожидание оплаты (менеджер)
 - Проведение документа «Реализация товаров и услуг» (менеджер)
 - Проведение счёта-фактуры (менеджер)
 - Продолжение ожидания оплаты (менеджер, если необходимо)
- **Организация – Агент с расчётами по начислению**
 - Проверка на аннулирование полиса (автоматическая)
 - Отправка документов контрагенту (менеджер)
- **Организация – Агент с расчётом по кассовому методу**
 - Проверка задолженности контрагента (автоматическая)
 - Создание счёта на оплату (при необходимости, менеджер)
 - Информирование об оплате счёта и вознаграждении (расчётчик)
 - Проверка на задолженность по оплате (автоматическая)
 - Проверка на аннулирование полиса (автоматическая)
 - Отправка денег в страховую компанию (расчётчик)
 - Отправка документов контрагенту (менеджер)

Возможности системы:

- Автоматический **запуск бизнес-процесса** при отправке предзаказа в работу
- Автоматический **выбор ветви БП в зависимости от того, является ли выбранная организация агентом или страховой компанией**
- Автоматическая **подстановка данных из подчинённых документов**
- Автоматическая **проверка условий** (наличие контрагента, наличие договора, задолженность контрагента, оплата полиса и т.д.)
- Автоматическая **постановка задач менеджерам** на соответствующих фазах БП
- Автоматическое **создание печатных форм**
- **Обмен данными с сайтом**
- **Отображение информации о текущих задачах** на рабочем столе менеджера

Возможности менеджера:

- **Работа со страховым полисом** (после сохранения доступен Клиенту через Личный кабинет)
 - Просмотр, проверка и корректировка данных (номер полиса, дата, вид страхования, организация, Клиент, Агент страховой компании, Агентский договор, Договор страхования, валюта договора, Документ-основание, выгодоприобретатель, предзаказ, страховая премия, для полисов от агента – ПТУ от агента, плат. поручение от агента, сведения об оплате – да/нет).
 - **Аннулирование полиса** (при необходимости)
- **Создание счёта на оплату** (доступен Клиенту через личный кабинет)
- **Создание закрывающих документов** после выпуска полиса (акт, счёт-фактура) – выставляются в автоматическом режиме в соответствии с условиями, закреплёнными в приложении к договору таможенного оформления
- Создание документа «**Реализация товаров и услуг**»
- Создание записи в системе о начислении **агентского вознаграждения**
- **Обновление статусов** (происходит автоматически)

Функционал администратора:

- Настройка пользователей и их прав/ролей
- Наполнение /поддержка актуальности справочников
- Настройка шаблона письма об уплате по задолженности (письмо отправляется автоматически)

Печатные формы

- Коммерческое предложение
- Страховой полис
- Договор на страхование
- Счёт
- Счёт-фактура
- Акты выполненных работ

V. Обмен данными 1С ↔ сайт

Все данные хранятся в КИС, на сайте появляются при обращении к базе.

Статусы

- В ЛК пользователя в онлайн-режиме доступны статусы, касающиеся обработки заявок (в работе, отменена, выполнена и т.д.)

Документы

- Заказ (расчёт стоимости таможенного оформления)
- Коммерческое предложение (печатная форма)
- Бухгалтерские документы (счёт, счёт-фактура, акт выполненных работ)
- Страховой полис
- Договор на страхование

Справочники

- **Коды ТН ВЭД**

- Категории товаров
- Единицы измерения
- Виды транспорта
- Страны и города
- Виды страхования
- Валюты + курсы валют
- Календарь

VI. Отчётность

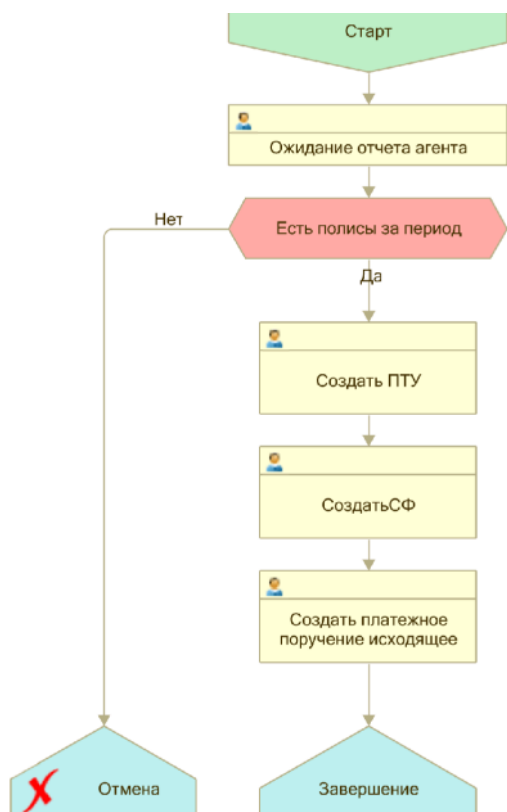
Формирование отчётности по блокам

- **Отчёт по кредиторской и дебиторской задолженности в разрезе Клиента** (группы контрагентов). По каждому контрагенту: начальный и конечный остаток по сумме взаиморасчётов, приход/расход по каждому договору, объёмная диаграмма.
- **Общая по заявкам – плановые показатели работы менеджера** (план-факт по статусам клиентов, по статусам КП, общий план-факт) и **отчёты по событиям за период по конкретным менеджерам** (количество встреч, количество компаний по статусам и категориям)
- **Отчет о сроках выполнения задач бизнес-процессов** (задачи, сроки, план-факт по продолжительности выполнения)
- **Бухгалтерская и управленческая отчётность** (стандартные отчёты по ДДС и ДиР с учётом реквизитов, используемых в процессе таможенного декларирования)
- **Отчёт комитента за период**
 - Агент
 - Договор
 - Условия взаиморасчётов
 - Дата
 - Срок действия договора
 - Процент
 - Платёжное поручение
 - Валюта управленческого учёта
 - Сумма вознаграждения в валюте управленческого учёта
 - Сумма вознаграждения в валюте договора
 - Валюта взаиморасчётов по договору
 - Полис
- **Отчёт комиссионера за выбранный период:**
 - Страхователь
 - Вид (правила) страхования
 - Серия, № договора страхования
 - Дата заключения договора
 - Период действия договора страхования
 - Страховая сумма
 - Страховая премия (по договору, полученная)
 - № платёжного документа
 - Вознаграждение агента (% , руб)

Возможности менеджера

- После формирования отчёта комиссионера (агента) запускается бизнес-процесс, согласно которому ответственный менеджер видит на своём рабочем столе задачи, связанные с расчётом вознаграждения: создаёт ПТУ, счёт-фактуру и исходящее платёжное поручение.
- Параметры договора с конкретной СК задаются в списке «дополнительные реквизиты договоров контрагентов»
-

Карта бизнес-процесса:



VII. Финансовый учёт и бухгалтерия

Возможности менеджера (бухгалтера)

- Формирование документов ДДС
 - Формирование платежных поручений
 - Формирование счетов
- Формирование документов доходов и расходов
 - Формирование документов реализации
 - Формирование счетов-фактур на агентское вознаграждение
- Формирование документов при работе с агентскими договорами
 - Формирование отчетов агента
 - Система контроля по сумме агентского вознаграждения
- Накопление финансовой статистики по страховым компаниям

VIII. Страховой калькулятор

Существует в двух вариантах:

А. **Простой (Страховой калькулятор)**, доступен для вызова менеджеру из Предзаказа)

Б. **Параметрический (Страховой калькулятор с параметрами)**, доступен андеррайтеру при работе с Заказом, допускает сложный расчёт страховой суммы с учётом различных параметров и условий).

Позволяет рассчитывать стоимость страхования грузов в интерфейсе КИС.

Использует Справочники.

Результат расчётов вводится в редактируемый документ.

Справочники

- **Организации** (оказывающие услуги)
- **Контрагенты**
- **Договоры контрагентов**
- **Коды ТН ВЭД**
- **Классификатор видов груза, упаковки и упаковочных материалов**
- **Категории груза**
- **Единицы измерения**
- **Виды транспорта**
- **Страны и города**
- **Валюты + курсы валют**
- **Календарь**
- **Статусы**
- **Страховые компании**
- **Виды страхования** (прямой договор, на предоставленного импортёра и т.д.)

- **Виды страховых услуг**
- **Условия страхования**
- **Страховые объекты:**
 - Правила страхования
 - Страховые продукты
 - Страховые риски
 - Ставка рефинансирования ЦБ
 - Страховые события
 - Страховые случаи
 - Объем ответственности
 - Объекты страхования
 - Территории объектов страхования
- **Страховые риски**
- **Объём ответственности** (виды покрытия)

Константы

- **Страховые ставки**
- **Базовые ставки страховых услуг**
- **Параметры страховых услуг**
- **Условия страхования**
- **Условия необходимости андеррайтера**
- **Список пороговых сумм**
- **Вид страховой услуги для предзаказов с сайта**

Документы

- **Установка ставок для параметров страховых услуг**
- **Установка запретительных сочетаний параметров страховых услуг**

X. API страхового калькулятора

- EPR-система интегрируется в КИС заказчика
- Web-интерфейс интегрируется в сайт заказчика.
- Обмен данными производится через API по протоколу SOAP.
- Данные (справочники, данные Клиента и т.п.) хранятся в SQL-базе КИС, для вывода на сайт осуществляется запрос к базе.
- Все обновления в КИС, касающиеся Клиента, отображаются в ЛК пользователя на сайте (смена статуса заявки и т.д.)
- справочники НСИ обновляются из внешних источников

XI. Возможности Администратора сайта

- Просмотр списка пользователей ЛК
- Настройка вида уведомлений, получаемых пользователем ЛК при оформлении Заявок.

XII. Возможности Администратора КИС

- Настройка пользователей и их прав/ролей
 - Наполнение /поддержка актуальности справочников