

ООО «ДИТАР»
СТРАХОВАЯ ПЛАТФОРМА «ИНБРАС»
Руководство пользователя

Оглавление

1. Общие положения.....	2
2. Сокращения, определения.....	2
3. Регистрация пользователей на Платформе. Создание аккаунтов.....	2
4. Личный профиль.....	5
4.1. Личные данные.....	5
4.2. Объекты.....	7
4.3. Взаимоотношения.....	8
5. Страховой профиль.....	9
5.1. Мои данные.....	9
5.1.1. Профиль Брокера/Агента.....	10
5.1.2. Агентские договоры.....	13
5.1.3. Продукты.....	15
5.2. Моя сеть.....	16
5.2.1. Тарифы.....	16
5.2.2. Мои агенты.....	17
5.2.3. Запросы.....	18
6. Полисы.....	19
6.1. Список полисов.....	19
6.2. Оформление договора.....	20
6.2.1. Продукт ОСАГО.....	22
6.2.1.1. Расчет.....	22
6.2.1.2. Проверка данных.....	26
6.2.1.3. Выбор страховой компании.....	26
6.2.1.4. Оплата.....	27

1. Общие положения

Платформа предоставляет страховому Брокеру/Агенту следующие преимущества:

1. Быстрый доступ к расчетам и оформлению полисов по нескольким страховым компаниям в одном приложении, что позволяет сэкономить время агента;
2. Гибкая настройка комиссионных вознаграждений для агентской сети в разрезе продукта и агентского договора.
3. Возможность автоматического расчета вознаграждений субагентам.
4. Ведение учета продаж, включая информацию о заключенных договорах страхования, страховых платежах, состоянии полисов и т.д.
5. Управление единой клиентской базой данных, включая хранение и обновление информации о клиентах.
6. Хранение информации об объектах страхования позволяет автоматизировать процесс оформления полисов, обеспечивая Агенту быстрый доступ к информации и возможность быстрой обработки запросов клиентов.

2. Сокращения, определения

Агент – пользователь, зарегистрированный на платформе и имеющий агентский договор со страховыми компаниями.

Брокер – Агент, который разрешил подключение к своей сети субагентов.

Субагент – пользователь, зарегистрированный на платформе, не имеющий агентского договора со страховыми компаниями. Для работы на платформе субагент необходимо подключиться в агентскую сеть Брокера.

Агентский договор – определяет условия и порядок взаимодействия Страховой компании (иного лица) и Агента, в рамках которого Агент выполняет деятельность по заключению страховых договоров (продаже услуг) от имени Страховой компании (иного лица).

3. Регистрация пользователей на Платформе. Создание аккаунтов.

Зарегистрироваться на Платформе могут как Агенты, которые уже имеют заключенный договор со страховой компанией, так и лица, которые еще не имеют договора со страховой компанией (субагент). Субагент при регистрации выбирает Брокера, под чьим договором будет работать.

На платформе могут зарегистрироваться агенты с различными формами деятельности, включая физических лиц, индивидуальных предпринимателей (ИП) юридических лиц (ЮЛ)

Процесс регистрации пользователя на Платформе.

На главную

INBRAS ID

Пожалуйста, введите ваш номер телефона и пароль для авторизации...

+7 000 000 00 00

[Забыли пароль?](#)

Войти

[Нет аккаунта?](#)

[Зарегистрироваться](#)

1. На главной странице можно выбрать одно из двух действий: авторизации или регистрация нового пользователя.

На главную

INBRAS ID

Для регистрации, пожалуйста, введите свой номер телефона в формате +7XXXXXXXXX. После ввода номера, мы отправим вам SMS с кодом подтверждения

+7 000 000 00 00

Зарегистрироваться

[Войти](#)

2. Пользователь указывает номер телефона. На указанный номер телефон отправляется смс с кодом подтверждения.

3. Пользователь вводит полученный код.

4. Происходит проверка введенного кода.

5. Если введенный код верный, то на указанный номер телефон отправляется смс-сообщение с логином и паролем для доступа к Платформе (где логин = номеру телефона, пароль генерируется автоматически).

5.1. Если введенный код неверный – отображается ошибка «Код указан неверно».

6. Затем пользователь выбирает форму работы на платформе: собственным агентским договором или без агентского договора.

7. Если выбрать работу с собственным агентским договором – Платформа проводит проверку наличия агентских договоров во внешних источниках: «Вводит ИНН агента для поиска действующих агентских договоров». Есть возможность пропустить этот шаг и выполнить заведение агентских договоров в личном кабинете.

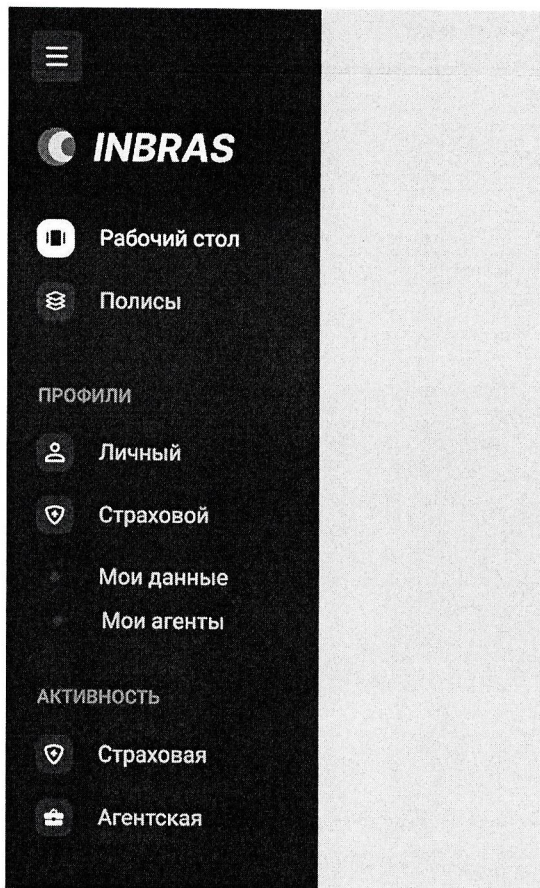
7.1. Происходит поиск агентских договоров, зарегистрированных на данный ИНН в реестре страховых компаний.

7.2. Если указанный ИНН найден, пользователю последовательно выводится список найденных договоров. Пользователь проверяет и дополняет информацию по каждому найденному договору.

7.3. После проверки и заполнения информации об агентских договорах пользователь попадает на главную страницу Личного кабинета.

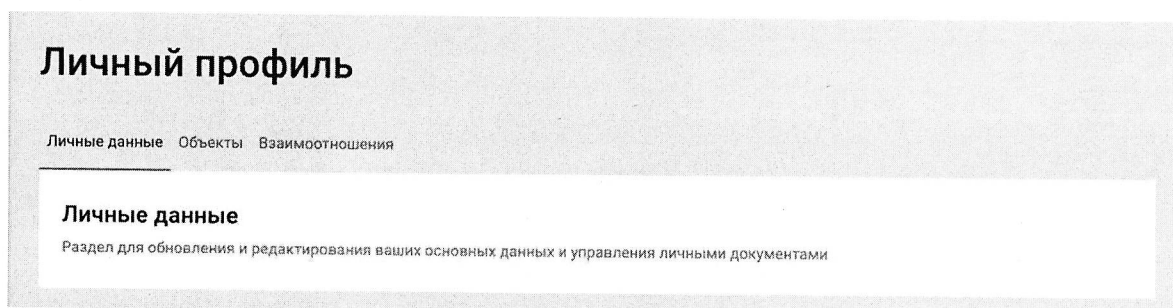
7.4. Если по указанному ИНН не найдены договоры в реестре СК выводится ошибка «Не найдены действующие агентские договоры» и осуществляется переход к Личному кабинету. Пользователь может добавить агентские договоры в личном кабинете.

8. Если пользователь выбрал вариант работы без агентских договоров пользователь переходит на шаг Выбора Агента для подключения.



4. Личный профиль

Данный подраздел содержит основную информацию о пользователе личного кабинета. Информация из данного раздела может использоваться Брокером для идентификации личности субагента и для взаимодействия с субагентом, а также при расчете стоимости полиса для пользователя.



4.1. Личные данные

1. Сведения – используются для идентификации пользователя платформы.
 - Фамилия
 - Имя
 - Отчество – необязательно
 - Дата рождения

- Пол
 - Семейное положение – Состоите в браке? Да/нет – необязательное поле
2. Контакты – список контактов человека.

Количество контактов неограниченно, по умолчанию отображать 3-5 первые контактов (по приоритету), с возможностью развернуть блок и просмотреть все контакты.

- Значение контакта – например, адрес электронной почты, номер телефона, никнейм в мессенджере.

- Тип контакта – эл. почта, телефон, телеграм и т.д.

3. Адреса – список адресов человека. Количество адресов в данном блоке не ограничено, пользователь может иметь несколько адресов с разным типом.

- Значение адреса одной строкой

- Тип адреса – адрес регистрации, адрес фактического проживания, Почтовый адрес и т.д.

4. Документы – содержит список документов, относящихся к пользователю

Набор полей одинаковый для всех документов, в зависимости от выбранного типа документа определяются обязательные поля:

- Наименование типа документа – список с возможностью выбора: паспорт РФ, водительское удостоверение, СНИЛС, свидетельство о рождении и т.д.

- Серия и номер документа

- Дата выдачи – выбор через календарь и возможность ручного ввода даты

- Код подразделения – поле заполняется, если выбран документ с типом паспорт РФ.

- Кем выдан – поле заполняется, если выбран документ с типом паспорт РФ, должна быть возможность ручного ввода и поиск из списка по совпадению символов. Возможность автоматического заполнения, если указан код подразделения.

- Для каждого документа должна быть возможность прикрепления фото сканов документов.

5. Место работы – информация о текущем месте работы

- Название юр. лица компании

- Должность

- Тип договора

6. Здоровье – информация о здоровье

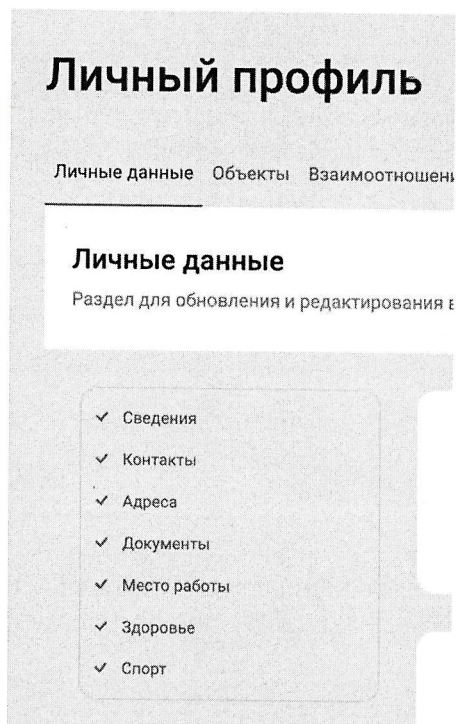
Информация о полисах ОМС/ДМС

- Серия и номер полиса

- Дата выдачи

7. Спорт – Информация о занятиях спортом, при оформлении полиса помогает оценить риски, связанные с занятиями спортом, и предложить подходящие страховые продукты.

- Наименование вида спорта (список с возможностью выбора: биатлон, плавание, самбо и т.д.)
- Признак профессионального занятия спортом (Да/нет)



4.2. Объекты

Данный подраздел содержит информацию об объектах, относящихся пользователю. Необязателен для заполнения, информация из данного раздела может использоваться при расчете стоимости страховых полисов.

1. Транспортные средства – содержит информацию о транспортных средствах пользователя

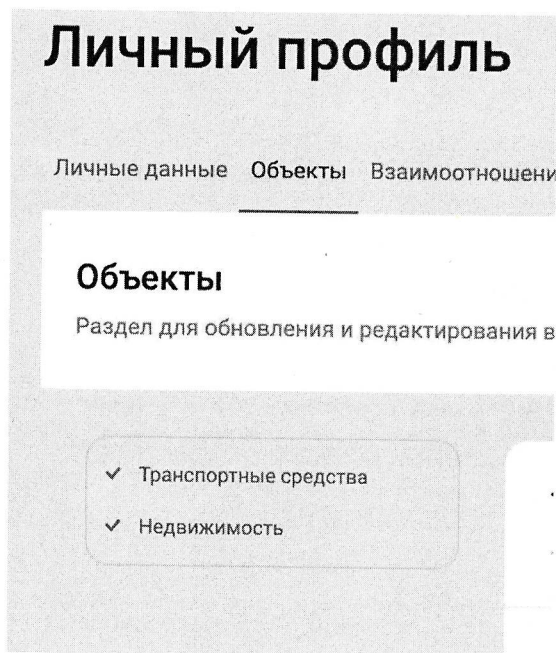
Основная информация:

- Госномер ТС
- Марка и модель
- Год выпуска
- При наличии оформленного полиса для данного транспортного средства отображать информацию о полисе

2. Недвижимость – информация об объектах недвижимости принадлежащих пользователю.

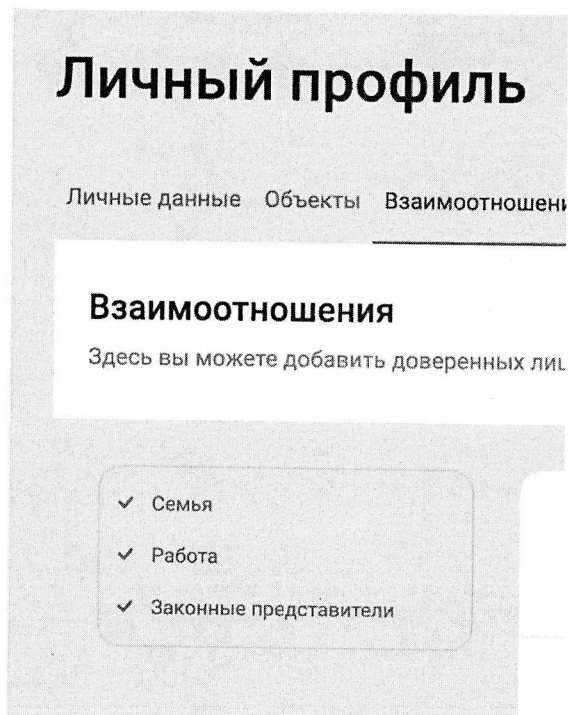
Основная информация:

- Адрес объекта
- Наименование типа объекта (квартира, дом, участок и т.д.)
- При наличии оформленного полиса для данного объекта отображат информацию о полисе.



4.3. Взаимоотношения

Данный блок описывает взаимоотношения пользователя с другими лицами и сообществами.



1. Семья

Данная информация может быть использована для предоставления семейны страховых пакетов или учета особенностей семейной ситуации при выборе страховых продуктов.

Есть возможность добавления членов семьи – создание пользовательског комьюнити.

Члены семьи:

- ФИО,
- дата рождения,
- степень родства – мать, отец, супруг(а), ребенок.

2. Работа

- Профессия
- Должность
- Место работы

3. Законный представитель

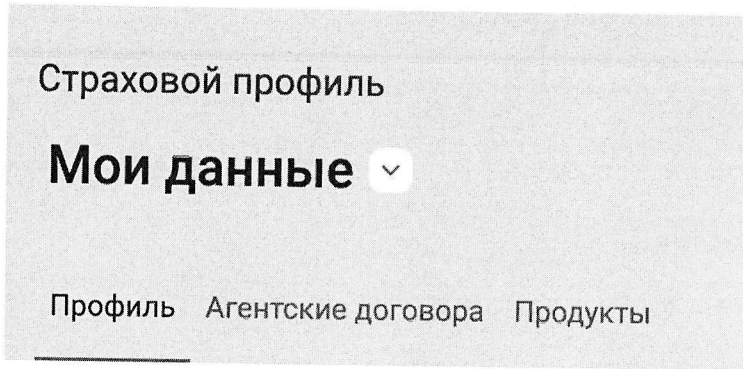
- ФИО законного представителя
- Тип документа, подтверждающего полномочия представителя,
- Серия и номер документа
- Дата начала и окончания

5. Страховой профиль

Данный раздел предназначен для управления работой страхового Брокера/Агента и включает в себя следующие функции:

- Содержит основную информацию о Брокере/Агенте, использующе Платформу.
- Создание агентских договоров для учета взаимоотношений межд Брокером/Агентом и страховыми компаниями.
- Настройка сегментации и расчета комиссионного вознаграждения разрезе страховых продуктов.
- Настройка вознаграждения для агентской сети.
- Управление своей агентской сетью: добавление агентов, управление и доступами.

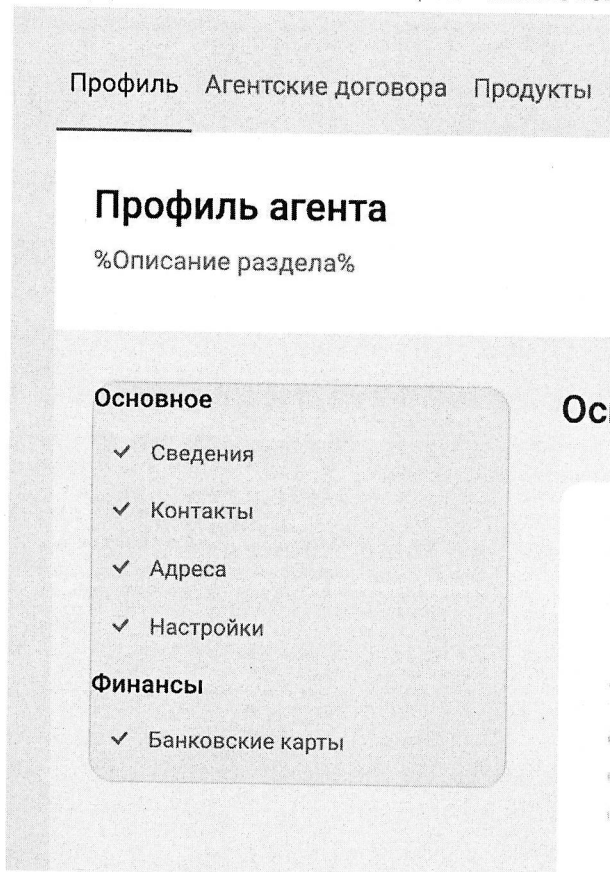
5.1. Мои данные



5.1.1. Профиль Брокера/Агента

Данный раздел содержит основную информацию о Брокере/Агенте использующем личным кабинет.

- Если пользователь указывает свой ИНН, то часть данных, доступных в внешних источниках подтягивается автоматически, с возможностью редактирования (поиск информации осуществляется для лиц с формой деятельности ИП и ЮЛ).
- Если пользователь не указывает ИНН, то он заполняет информацию вручную.
- Для Физических лиц заполняется аналогично данным личного профиля.



1. Основное

1.1. Сведения – информация о Брокере/Агенте:

- Форма деятельности

- ФИО
- ИНН
- СНИЛС
- Дата рождения
- Паспортные данные

Сведения

Изменить

Здесь находится основная информация о вашей личности

Форма деятельности

- Физическое лицо
- Индивидуальный предприниматель
- Юридическое лицо

Фамилия

Введите значение

Имя

Введите значение

Отчество

Введите значение


ИНН

Введите значение

СНИЛС

Введите значение

Дата рождения

Выберите дату 

Паспортные данные

Серия

Введите зна...

Номер

Введите зна...

Дата выдачи

Выберите дату 

Орган, выдавший удостоверение

Введите значение


1.2. Контакты – информация о способах связи с Брокером/Агентом

- Электронная почта
- Телефон
- Телеграм


Контакты

Можете указать любые контакты, по которым можно связаться с Вами

 ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА
pochta@example.com

 ТЕЛЕФОН
Значение

 ТЕЛЕГРАМ
@pavel.durov
ПРИОРИТЕТНЫЙ


 Добавить контакт


1.3. Адреса


- Адрес регистрации
- Адрес фактического проживания
- Почтовый индекс


Адреса

Можете указать любые адреса, по которым можно связаться с Вами

 АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ
г. Москва, ул. Тверская, дом 27, квартира 15

 АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ
**г. Санкт-Петербург, проспект Невский, дом 12,
офис 301**

 ПОЧТОВЫЙ ИНДЕКС
123456

 Добавить адрес

1.4. Настройки – указываются дополнительные параметры работы платформой

Настройки

Дополнительные параметры для работы с платформой

Название компании на платформе

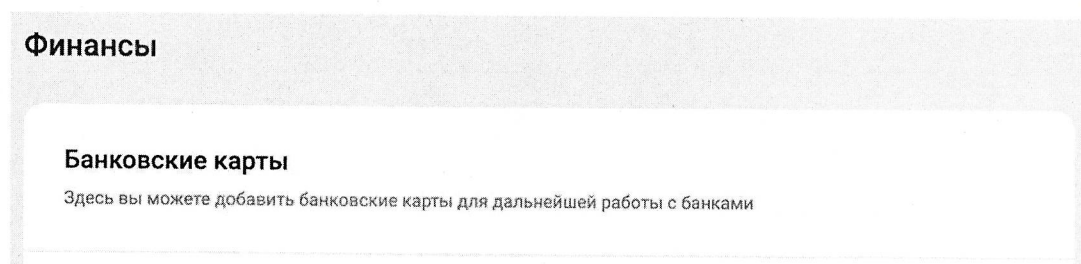
Введите название компании

Разрешить подключение агентов

- Да
 Нет

2. Финансы

2.1. Банковские карты – информация о банковских картах для дальнейшей работы с банками



5.1.2. Агентские договоры

В данном разделе содержится информация об агентских договорах с Страховыми компаниями, в рамках которых Брокер/Агент осуществляет оформлени полисов и страховых продуктах, которые Брокер/Агент может оформлять в рамка данного договора.

- Если пользователь личного кабинета имеет прямой договор со страхово компанией/иным лицом и при регистрации указал свой ИНН, в этом раздел отобразятся найденные по ИНН в открытом доступе агентские договора.
- Если пользователь при регистрации не указал ИНН или в открыты данных не было найдено ни одного агентского договора - должна быть возможность внести данные агентских договоров вручную.
- Если пользователь личного кабинета не имеет прямых договоров с страховой компанией/иным лицом и подключается в сеть брокера/агента (являетс субагентом), то раздел будет пустой.

В данном разделе есть возможности:

- Создание агентского договора
- Просмотр агентского договора
- редактирование агентского договора

Мои данные

Профиль **Агентские договора** Продукты

Введите наименование исполнителя или продукта

+ Добавить договор

Заказчики

Продукты

Период действия

Сбросить все

Найдено

№ 123456

ЗАКАЗЧИК

Страховая компания "Белый лебедь"

ДЕЙСТВУЕТ

с 01.01.2022 по 31.12.2022

Продукты 3

НАИМЕНОВАНИЕ

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

ОСАГО

10%

Каско

10%

Недвижимость

10%

Информация об агентском договоре выводится в виде карточки возможностью открыть карточку и просмотреть подробную информацию. При переходе в полную карточку отображается следующая информация:

- Номер агентского договора
- Период действия
- Дата заключения
- Заказчик
- Исполнитель
- Удержание комиссии
- Наименование продукта
- Комиссионное вознаграждение

Договор № 123456

Удалить

Сведения

№ договора

123456

Дата заключения

19.08.2024

Действие

Начало

Введите значение

Окончание

Введите значение

Лица

Заказчик

Введите значение

Исполнитель

Введите значение

Дополнительно

С удержанием комиссии



СКОРО

Связанные документы

Скоро здесь появятся дополнительные опции для работы со связанными объектами и дополнительными подсказками для работы

Продукты

Добавить новый продукт

Продукт

Вознаграждение

Продукт 1

10%

Продукт 2

Несколько

Продукт 3

30%

Карточка продукта

В заголовке карточки указывается Тип продукта и название Заказчика.

- Название продукта – название указывает пользователь (например ОСАГО пролонгация ВСК, ОСАГО новый бизнес Ингосстрах).
- Комментарий к продукту
- Подтип продукта – по умолчанию выбираются все доступные подтипы для данного продукта (например, новый договор, пролонгация, переход).
 - Блок Ограничения – настройка правил-ограничений
 - Параметр – список параметров зависит от типа продукта, например, для ОСАГО в списке параметров указываются характеристики транспортного средства (год выпуска, марка и модель и т.д.), характеристики участника страхования (КБМ минимальный возраст, стаж и т.д.), характеристики договора (регион, мультидрайв т.д.).
 - Условие – условие сравнения, например: больше, меньше, равно, не равно и т.д.
 - Значение – при каком значении параметра должно сработать условие может быть введено вручную или выбрано из выпадающего списка (в зависимости от выбранного параметра, например, при выборе параметра Марка – подтягивается справочник марок транспортных средств, при выборе).
 - Действие – какое действие происходит при срабатывании данного условия, например запрет оформления/расчет комиссионного вознаграждения.
 - Тип – комиссионное вознаграждение может быть рассчитано как в %, так и выражаться фиксированной суммой.
 - Вознаграждение – размер комиссионного вознаграждения.

5.1.3. Продукты

%:Тип продукта%	Детали
%:Название продукта%	10%
заказчик	Вознаграждение
Страховая компания "Белый лебедь"	Нет
	Ограничения

В данном разделе отображаются продукты, созданные агентом в рамках агентских договоров и продукты, созданные для своих субагентов.

На основании своих продуктов Брокер/Агент может создать продукты для своих субагентов, наложив дополнительные ограничения и указав распределение комиссии. Можно создавать несколько продуктов с разными ограничениями для разных групп субагентов.

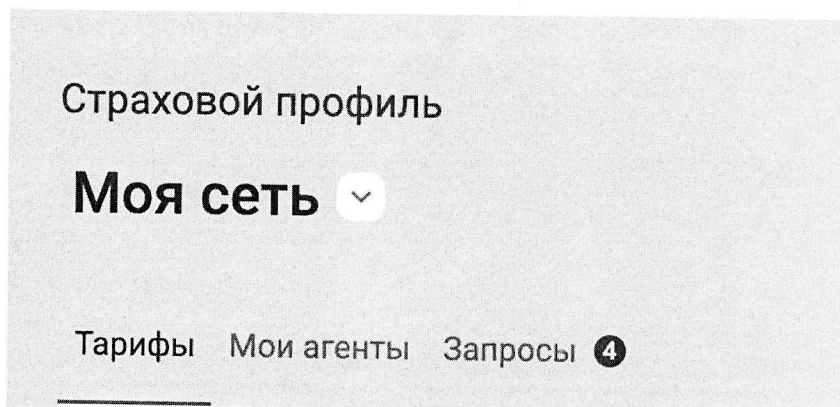
Возможности:

- Просмотр продуктов своих/для субагентов.
- В списке необходимо группировать карточки по типу продукта, т.е. бло ОСАГО, в нем отображаются все доступные продукты от СК: например, ОСАГО Альфа, ОСАГО ВСК и т.д.
- Возможность фильтрации по Типу продукта, Мой продукт/продукт для субагентов.

Краткий вид карточки:

- Тип продукта
- Страховая компания
- Название продукта
- Вознаграждение – одно если одно, несколько если их много
- Наличие ограничений: выводить да/нет.

5.2. Моя сеть



5.2.1. Тарифы

Для подключения агентов в свою сеть Брокер может создавать группы агентов. В группу Брокера может объединить несколько продуктов, с возможностью настроить для данной группы индивидуальные ограничения и комиссионное вознаграждение.

При подключении субагента к сети, владельцу сети достаточно указать к какой группе подключить субагента и определить уровни доступа для субагента. Для субагента будет применяться тарификация согласно группе, в которой он состоит.

- Родительский (основной) продукт – основные условия по продаж страхового продукта, по которым производится расчет со страховой компанией.
- Дочерний (субагентский) продукт – продукт, созданный на основе родительского продукта, в котором указано распределение комиссии между владельцем сети и субагентом.

При создании субагентского продукта он наследует ограничения и общую комиссию родительского продукта. Должна быть возможность редактировать ограничения (добавить новые).

У одного родительского продукта может быть несколько дочерних продуктов с разными ограничениями и распределением комиссии.

Тарифы Мои агенты Запросы

Введите наименование тарифа + Добавить тариф

Найдено

Тариф №1	Детали
:%:Название тарифа%	10%
Очень длинный комментарий к тарифу будет расположен здесь	Подключенных агентов
Тариф №2	Детали
:%:Название тарифа%	10%
Очень длинный комментарий к тарифу будет расположен здесь	Подключенных агентов
Тариф №3	Детали
:%:Название тарифа%	10%
Очень длинный комментарий к тарифу будет расположен здесь	Подключенных агентов

5.2.2. Мои агенты

Данный подраздел предназначен для просмотра списка подключенных в сеть субагентов и управление ими.

Возможности:

- Добавление субагента (быстрое создание) – Брокер выбирает группу, которую будет подключен субагент и формирует ссылку на подключение к сети. Отправляет ссылку субагенту удобным способом (через эл. почту/смс).
- Управление правами доступа субагентов (активен/заблокирован).
- Редактирование группы субагента.

Список полей в реестре:

- ФИО субагента

- Статус (активен/заблокирован)
- Группа

Тарифы Мои агенты Запросы 0

Введите ФИО агента + Добавить агента

Найдено

- Иванов Иван Иванович Активен
- Иванов Иван Иванович Заблокирован
- Иванов Иван Иванович Активен

5.2.3. Запросы

Тарифы Мои агенты Запросы 4

Входящие 4 Исходящие Поиск

Не обработан
 В работе
 Одобрен
 Отклонен

- НЕ ОБРАБОТАН** Получен 19 Августа в 01:37

Запрос на подключение к сети Отклонить **Одобрить**

ИИ Иванов Иван Иванович
- ОДОБРЕН** Получен 19 Августа в 01:37

Запрос на подключение к сети Отклонить **Одобрить**

ИИ Иванов Иван Иванович
- ОТКЛОНЕН** Получен 19 Августа в 01:37

Запрос на подключение к сети Отклонить **Одобрить**

ИИ Иванов Иван Иванович

В данном подразделе отображаются запросы от субагентов на подключение агентской сети.

- Входящий запрос может быть двух видов:
 - Субагент направляет Владельцу агентской сети запрос на подключение его сети (отправитель – субагент, получатель – владелец сети).
 - Владелец сети отправил приглашение субагенту на подключение к свое сети.
- Исходящий запрос может быть двух видов:
 - Владелец агентской сети отправляет приглашение агенту на подключени к его сети (отправитель – владелец сети, получатель - субагент)

○ Субагент отправляет запрос владельцу агентской сети на подключение его сети (отправитель – субагент, получатель – владелец сети).

Для входящих запросов есть возможность «Одобрить» или «Отклонить» запрос.

При «Одобрении» пользователь выбирает группу, в которую будет подключен субагент указывает доступ к настройкам:

- Разрешить создавать свою субагентскую сеть.
- Настройки видимости контактов.

Запрос помечается как обработанный, формируется уведомление субагенту. При «Отклонении» – формируется уведомление субагенту о том, что Брокер не предоставил доступ, запрос помечается как обработанный.

Список полей в запросе:

- Данные об отправителе:
 - Наименование – ФИО/Наименование ЮЛ в зависимости от типа отправителя
 - Контактные данные – номер телефона/адрес эл. Почты
 - Примечание – произвольный текст от отправителя запроса
- Данные о получателе:
 - Наименование – ФИО/Наименование ЮЛ в зависимости от типа получателя
 - Контактные данные – номер телефона/адрес эл. Почты
 - Примечание – произвольный текст от получателя запроса
 - Дата отправки запроса
 - Статус запроса – Обработан/Не обработан (если по запросу не принято решение о предоставлении/отклонении доступа).

6. Полисы

6.1. Список полисов

Данный раздел предназначен для отображения всех произведенных расчетов на Платформе.

Раздел делится на 2 вкладки – Полисы (включает все полисы независимо от статуса) и Пролонгации (оформленные полисы, у которых приближается дата окончания).

Есть возможность:

- Просмотреть расчет
- Создать новый расчет

Список данных для отображения:

- ФИО страхователя

- Номер расчета/договора – если полис еще не оформлен, должно отображаться внутренний номер на платформе, а если оформлен – номер полиса.
- ФИО агента, оформившего расчет
- Страховая премия и комиссионное вознаграждение – данные значения могут отсутствовать, появляются на этапе выбора предложения от страховой компании
- Тип продукта – ОСАГО, КАСКО и т. д.
- Объект страхования – для ТС выводить марку, модель и год выпуска
- Статус расчета/договора
- Дата создания расчета

Фильтры:

- Тип продукта
- Страховая компания
- Агент
- Статус расчета/договора
- Поиск по ФИО и № договора

Сортировка данных по убыванию даты создания (от более поздних дат к более ранним).

Список полисов


Полисы Пролонгации

+ Оформить полис

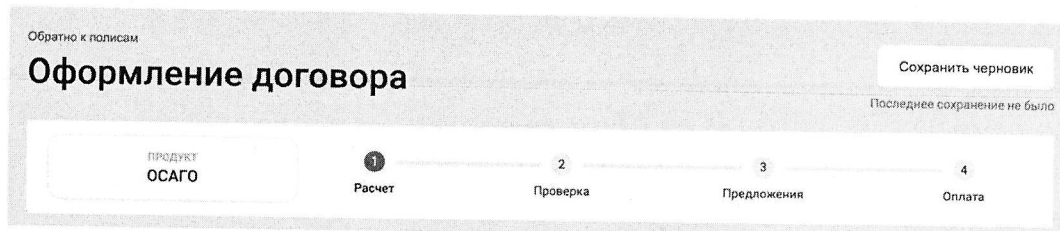
Тип продукта ▾
Страховая компания ▾
Агент ▾
Тип договора ▾

Сбросить все

Найдено 5

№ 1723188807770	Изменено: 09.08.2024 14:19:51	Выбрано предложение	АГЕНТ Пашик Мария Ивановна
ТРАНСПОРТНОЕ СРЕДСТВО Ford Focus 2012	СТРАХОВАТЕЛЬ Пашик Андрей Александрович	ТИП ПРОДУКТА Осаго	
№ 1723194928308	Изменено: 09.08.2024 12:15:28 • Черновик		АГЕНТ Пашик Мария Ивановна
ТРАНСПОРТНОЕ СРЕДСТВО Марка Модель	СТРАХОВАТЕЛЬ Не указан	ТИП ПРОДУКТА Осаго	

6.2. Оформление договора



Данный раздел предоставляет Брокеру/агенту возможность:

- параллельного расчета стоимости полиса в нескольких страховых компаниях с помощью интеграции через API интерфейс страховых компаний.
- Возможность автоматического заполнения данных о Транспортном средстве при вводе идентификатора ТС (госномер/VIN/№ кузова/№ шасси).
- Оформления полиса на платформе.
- Учета произведенных расчетов и оформленных договоров.

Оформление полиса со стороны Агента происходит в несколько этапов:

1. Расчет – заполнение анкеты и отправка в СК.
2. Проверка
3. Выбор предложений – отображение результатов полученных расчетов о страховых компаний, выбор предложения для оформления полиса.
4. Согласование – опциональный этап (появляется при оформлении КАСКО в зависимости от требований Страховой компании). На данном этапе может потребоваться проведение предстрахового осмотра ТС, прикрепление документов согласование условий с андеррайтингом.
5. Оплата – формирование ссылки на оплату для клиента, проверка статус платежа.

Оформление полиса со стороны Страховой компании:

1. Расчет – на данном этапе происходит отправка запроса в страховую компанию, Страховая выполняет расчет по указанным в параметре запросам возвращает премию, номер котировки и возможные пакеты получения котировок.
2. Импорт – сохранение выбранной котировки в системе Страховой компании.
3. Согласование
4. Проведение предстрахового осмотра – в зависимости от страховой на данном шаге может потребоваться прикрепить к котировке определенный набор фот ТС либо отобразить пользователю ссылку на мобильное приложение для прохождения осмотра.
5. Прикрепление документов – на данном шаге может потребоваться прикрепление фото/сканов клиентских документов.

6. Согласование условий котировки с андеррайтером – при необходимости может потребоваться возврат к шагу расчета и внесение изменений в котировку.

7. Оплата – оплата выбранной котировки, в случае успеха полис будет считаться оформленным и интегрируется в учетную систему страховой компании.

8. Печать документов полиса – формирование документов по котировке (полис, заявление и т.д.)

9. Подтверждение оплаты – проверка статуса поступления платежа.

6.2.1. Продукт ОСАГО

6.2.1.1. Расчет

Состоит из следующих шагов:

1. Транспортное средство – информация об объекте страхования; обязательный шаг.

2. Участники договора – данные о страхователе, собственнике ТС, лицах допущенных к управлению; обязательный шаг.

3. Условия договора – основные параметры договора страхования; обязательный шаг.

4. Дополнительное страхование – предложение доп. продуктов; опциональный шаг.

5. Проверка данных – краткое превью введенных пользователем данных.

6.2.1.1.1. Транспортное средство

Данные для расчета

1. Транспортное средство
Марка Модель Гос. номер
Не заполнено

2. Участники
Страхователь
Не указано
Собственник
Не указано

3. Договор
Не заполнен

Сведения ?

* Госномер ? * ТИП ИДЕНТИФИКАТОРА VIN ? * VIN ?

Госномер отсутствует

* Марка ? * Модель ? * Год выпуска ?

* Мощность (л.с.) / Объем ? Новое ТС? Да Есть ли прицеп? * Да

Документ ТС ?

* Серия ? * Номер ? * Дата выдачи СТС ?

Список данных для отображения:

- Госномер автомобиля – обязательное поле

- Тип идентификатора – обязательное поле
- Марка – обязательное поле
- Модель – обязательное поле
- Год выпуска – обязательное поле
- Мощность – обязательное поле
- Документ о выдаче ТС (серия, номер, дата выдачи) – обязательное поле

Функциональные возможности:

- Есть возможность поиска транспортных средств и предзаполнения данных в расчете по Госномеру ТС (поиск среди данных пользователя).
- Если было выбрано ТС из списка пользователя, то на шаге Участник подтягиваются данные собственника ТС.
- Есть возможность автоматического заполнения данных ТС по госномер или другому идентификатору ТС (VIN/№ кузова/№ шасси) - из внешних источников

6.2.1.1.2. Участники

На данном шаге предусмотрено заполнение данных обо всех участника страхового договора: страхователь, собственник ТС, водители.

Функциональные возможности:

- Есть возможность поиска клиентов:
 - Для ФЛ поиск по ФИО, в списке с результатами поиска отображать ФИО + дата рождения.
 - Для ЮЛ поиск по ИНН или названию – в списке с результатами поиска отображать Название + ИНН.

- При добавлении в расчет участника договора необходимо указать его роль: страхователь, собственник ТС, водитель. Все три роли могут быть привязаны как к одному участнику, так и к разным участникам.

- Роли участников - необходимо проводить проверку и отображать подсказки о необходимости указать участников.

Общие поля для всех расчетов.

Список данных:

1. Участник - Физическое лицо

- Фамилия
- Имя
- Отчество
- Пол
- Дата рождения
- Возраст

Если указана роль Страхователь или Собственник, заполняются данные документа, удостоверяющего личность:

- Тип документа, удостоверяющего личность
- Серия
- Номер
- Дата выдачи
- Код подразделения
- Кем выдан
- Адрес регистрации

Если указана роль Водитель, заполняются данные водительского удостоверения:

- Серия ВУ
- Номер ВУ
- Иностранное ВУ
- Дата выдачи
- Дата начала стажа
- Стаж
- Есть дети?
- Состоит в браке?

- Имеется старое ВУ
- Серия предыдущего ВУ
- Номер предыдущего ВУ
- Фамилия в предыдущем ВУ
- Имя в предыдущем ВУ
- Отчество в предыдущем ВУ

2. Участник - Юридическое лицо

- Наименование юридического лица
- ИНН
- Телефон
- Адрес эл. почты
- Юридический адрес
- КПП
- ОГРН
- БИК

6.2.1.1.3. Общие данные о полисе

Список данных:

- Дата начала действия полиса
- Срок страхования
- Период использования
- Цель использования
- Регистрация ТС

Данные для расчета

1 Транспортное средство
BMW X5 A5670B77
Не заполнено

2 Участники

- Страхователь
Не указано
- Собственник
Не указано
- Водитель 1
Не указано

3 Договор
Заполнен

Данные о полисе

✓ ДАТА НАЧАЛА ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА 23.08.2024

ТС следует к месту регистрации

✓ СРОК СТРАХОВАНИЯ 1 год

✓ ЦЕЛЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ Личная

Данные предыдущего ОСАГО ?

Страховая компания

Серия полиса

Номер полиса

< Назад к участникам

Перейти к проверке >

Данные предыдущего полиса ОСАГО

- Серия предыдущего полиса

- Номер предыдущего полиса
- Страховая компания

Блок условий для КАСКО

- Риск страхования
- Порядок оплаты
- Способ возмещения убытка
- Франшиза
- Тип страховой суммы
- Переход из другой компании
- Территория
- GAP
- Выплата без справок (кузов)
- Выплата без справок (стекла)
- Парк ТС

6.2.1.2. Проверка данных

Краткое отображение введенных пользователем данных по каждому шагу расчета.

Функциональные возможности:

- Просмотр введенных на этапе расчета данных
- Возможность быстрого перехода к изменению данных при обнаружении ошибки

6.2.1.3. Выбор страховой компании

На данном этапе отображаются результаты расчетов в СК и предложения по продаже кросс-продуктов. Также есть сортировка предложений по каждому полю

- Список данных:
 - Наименование Страховой компании
 - Стоимость полиса (страховая премия)
 - Коэффициенты (для ОСАГО)
 - Вознаграждение – с возможностью скрыть колонку (данные в ней)
 - Комментарий – отображение результата расчета либо текста ошибки
 - Полученные документы – примеры документов от страховой (образцы полисов)

Для кросс-продуктов:

- Наименование страховой компании
- Наименование продукта
- Стоимость полиса
- Вознаграждение

Проверка документов, осмотр. На данном этапе в зависимости от требований страховой компании возможно:

- Проведение предстрахового осмотра – в зависимости от страховой на данном шаге может потребоваться прикрепить к котировке определенный набор фот ТС либо отобразить пользователю ссылку на мобильное приложение для прохождения осмотра.
- Прикрепление документов – на данном шаге может потребоваться прикрепление фото/сканов клиентских документов.
- Согласование условий котировки с андеррайтером – при необходимости может потребоваться возврат к шагу расчета и внесение изменений в котировку.

6.2.1.4. Оплата

В карточке отображается краткая информация о полисе:

- ФИО страхователя
- Объект (марка, модель, год выпуска автомобиля)
- Стоимость полиса

Выбор варианта оплаты:


- Через кассу/наличными
- Онлайн-оплата

При выборе онлайн-оплаты:

- Отображается ссылка на оплату с возможностью скопировать
- Отображается срок действия ссылки на оплату (пример: ссылка действительна до 31.12.2023 19:00)
- Кнопки: проверить статус оплаты, обновить ссылку (при истечении срок действия ссылки)
- Возможность переслать ссылку клиенту через эл. почту/смс или скопировать ссылку или перейти к оплате.

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор ООО «ДИТАР»


Шалденко А.В. /  /

МП

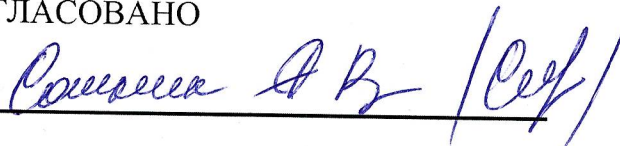
Дата 17.01.2024

ООО «ДИТАР»
СТРАХОВАЯ ПЛАТФОРМА «ИНБРАС»
ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

На 26 листах

Действует с «17»  2024 г.

СОГЛАСОВАНО



Санкт-Петербург, 2024

Оглавление

Оглавление

техническое задание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	
1.1 Полное наименование системы и ее условное обозначение	
1.2 Наименования организации-заказчика и организаций-участников работ	
2. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ СИСТЕМЫ	
2.1 Назначение системы	
2.2. Цели создания системы	
3. ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА АВТОМАТИЗАЦИИ	
4. ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ	
4.1 Требования к системе в целом	
4.1.1 Требования к структуре и функционированию системы	
4.1.2 Требования к численности и квалификации персонала системы.....	1
4.1.3 Требования к надежности	1
4.1.4 Требования к безопасности.....	1
4.1.5 Требования к эргономике и технической эстетике.....	1
4.1.6 Требования к эксплуатации, техническому обслуживанию, ремонту и хранению компонентов системы	1
4.1.7 Требования к защите информации от несанкционированного доступа.....	1
4.1.8 Требования по сохранности информации при авариях	1
4.1.9 Требования к защите от влияния внешних воздействий	1
4.1.10 Требования к патентной частоте	1
4.1.11 Требования по стандартизации и унификации	1
4.2 Требования к видам обеспечения.....	1
4.2.1 Требования к математическому обеспечению системы	1
4.2.2 Требования информационному обеспечению системы.....	1
4.2.3 Требования к лингвистическому обеспечению системы	1
4.2.4 Требования к программному обеспечению системы.....	1
4.2.5 Требования к техническому обеспечению	1
4.2.6 Требования к метрологическому обеспечению	1
4.2.7 Требования к организационному обеспечению.....	1
5. СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ РАБОТ ПО СОЗДАНИЮ (РАЗВИТИЮ) СИСТЕМЫ	1
6. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ И ПРИЕМКИ СИСТЕМЫ	2
7. ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ И СОДЕРЖАНИЮ РАБОТ ПО ПОДГОТОВКЕ ОБЪЕКТА АВТОМАТИЗАЦИИ К ВВОДУ СИСТЕМЫ В ДЕЙСТВИЕ	2
8. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТИРОВАНИЮ	2
9. ИСТОЧНИКИ РАЗРАБОТКИ	2

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Полное наименование системы и ее условное обозначение

Страховая платформа «Инбрас»

1.2 Наименования организации-заказчика и организаций-участников работ

ООО «Дитар»

Адрес местонахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Чугунная, д. 4, лит. А, пом.

318

Телефон / Факс: 8(812)509-13-29

2. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ СИСТЕМЫ

2.1 Назначение системы

Страховая платформа «Инбрас» предназначена для эффективного управления страховым бизнесом. Это программное решение автоматизирует основные процессы и оптимизирует работу страхового брокера/агента.

Программа обеспечивает:

1. Мгновенный доступ к расчетам и оформлению полисов у нескольких страховых компаний в одном удобном приложении, сокращая время и обслуживание клиентов;
2. Гибкая настройка комиссионных схем для агентов и брокеров, позволяя индивидуализировать вознаграждения;
3. Автоматический расчет вознаграждений для субагентов, упрощая управление агентской сетью;
4. Учет продаж и информации о полисах, платежах, статусе полисов и другие важных данных;
5. Централизованное хранение информации о клиентах и объекта страхования для быстрого доступа и обработки запросов;
6. Автоматизированный процесс оформления полисов на основе хранящейся информации, повышая оперативность обслуживания клиентов.

Тип ЭВМ: IBM PC-совмест. ПК; ОС: Linux.

2.2. Цели создания системы

Цели создание системы направлены на создание комплексной системы которая будет способствовать росту бизнеса и улучшению взаимодействия клиентами в сфере страхования.

Основные цели создания страховой платформы «Инбрас»:

1. Увеличение эффективности обслуживания клиентов: обеспечение мгновенного доступа к расчетам и оформлению полисов у нескольких страховых компаний значительно сократит время на обслуживание клиентов и повысит их удовлетворенность.
2. Оптимизация работы страховых агентов и брокеров: автоматизирование ключевых процессов позволит агентам и брокерам сосредоточиться на продажах и взаимодействии с клиентами, а не на рутинных задачах.

3. Индивидуализация вознаграждений: предоставление возможности гибко настройки комиссионных схем позволит адаптировать систему вознаграждений по индивидуальные потребности агентов и брокеров.

4. Упрощение управления агентской сетью: внедрение автоматического расчета вознаграждений для субагентов упростит процесс управления и контроля за агентами.

5. Обеспечение точного учета данных: создание системы учета продаж информации о полисах, платежах и статусе полисов повысит прозрачность точности данных.

6. Централизованное хранение информации: обеспечение централизованного хранения данных о клиентах и объектах страхования позволит быстро обрабатывать запросы и улучшить качество обслуживания.

7. Ускорение процесса оформления полисов: автоматизация процесс оформления полисов на основе хранящейся информации повысит оперативность снизит вероятность ошибок при обработке документов.

8. Повышение конкурентоспособности: создание инструмента, который позволит страховым брокерам и агентам эффективно конкурировать на рынке, даст возможность предлагать клиентам более качественные услуги и лучший сервис.

3. ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА АВТОМАТИЗАЦИИ

Характеристика объекта автоматизации описывает ключевые функциональные требования к системе, которая обеспечит эффективное управление процессам страхования, улучшит взаимодействие между агентами и клиентами, а также повысит общую производительность работы агентской сети.

1. Интерфейс для быстрого доступа

Программное обеспечение должно обеспечивать интуитивно понятный удобный интерфейс, позволяющий агентам быстро получать доступ к расчетам оформлению полисов от нескольких страховых компаний в одном приложении. Это позволит сократить время на поиск информации и оформление документов, что повысит эффективность работы агентов.

2. Гибкая настройка комиссионных вознаграждений

Система должна предоставлять функционал для настройки комиссионных вознаграждений, позволяя администраторам задавать условия для различных продуктов и агентских договоров. Важно, чтобы изменения условия вознаграждений можно было вносить без необходимости доработки программного обеспечения.

3. Автоматический расчет вознаграждений

Система должна иметь механизм, который автоматически рассчитывает вознаграждения для субагентов на основе заранее заданных условий. Это позволит минимизировать ручной труд и снизить вероятность ошибок при расчете.

4. Учет продаж и страховых платежей

Система должна вести учет всех продаж, включая информацию заключенных договорах страхования, данные о страховых платежах и состоянии полисов (активные, истекшие и т.д.). Это обеспечит прозрачность и контроль за процессом продаж.

5. Управление клиентской базой

Программное обеспечение должно обеспечивать управление единой клиентской базой данных, что включает хранение информации о клиентах возможность ее обновления. Это позволит агентам эффективно взаимодействовать с клиентами и поддерживать актуальность данных.

6. Хранение информации об объектах страхования

Система должна обеспечивать возможность хранения информации о объектах страхования, что необходимо для автоматизации процесса оформления полисов. Быстрый доступ к этой информации позволит агентам эффективно обрабатывать запросы клиентов.

4. ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ

4.1 Требования к системе в целом

4.1.1 Требования к структуре и функционированию системы

Требования к структуре и функционированию системы обеспечивают основу для разработки программного обеспечения, которое будет удовлетворять функциональным потребностям пользователей и обеспечивать эффективно управление процессами страхования.

1. Интерфейс для быстрого доступа

Структурные требования:

Должен быть разработан модуль пользовательского интерфейса (UI), который будет включать:

- Главную панель навигации с доступом к основным функциям системы.
- Разделы для быстрого доступа к расчетам и оформлению полисов различных страховых компаний.
- Функционал для сравнения предложений в одном окне.

Функциональные требования:

- Интерфейс должен быть интуитивно понятным, с минимальным количеством кликов для выполнения основных операций.

- Необходимо предусмотреть адаптивный дизайн для различных устройств (ПК, планшеты, мобильные телефоны).

2. Гибкая настройка комиссионных вознаграждений

Структурные требования:

Модуль настройки комиссионных вознаграждений должен включать:

- Базу данных для хранения условий вознаграждений.
- Интерфейс для администраторов, позволяющий добавлять, редактировать и удалять условия.

Функциональные требования:

- Система должна позволять изменять условия вознаграждений без необходимости вносить изменения в код (например, через интерфейс администратора).

- Возможность создания различных схем вознаграждений в зависимости от типа продукта и агентского договора.

3. Автоматический расчет вознаграждений

Структурные требования:

Модуль автоматического расчета вознаграждений должен включать:

- Алгоритмы для обработки условий вознаграждений.
- Систему триггеров, запускающих расчеты при определенных событиях (например, заключение договора).

Функциональные требования:

- Система должна автоматически рассчитывать вознаграждения для субагентов на основе заданных условий и формул.
- Генерация отчетов о начисленных вознаграждениях должна быть доступна в реальном времени.

4. Учет продаж и страховых платежей

Структурные требования:

Модуль учета продаж должен включать:

- Базу данных для хранения информации о заключенных договорах, страховых платежах и состоянии полисов.
- Интерфейс для просмотра и фильтрации данных по различным критериям.

Функциональные требования:

- Система должна вести учет всех операций, связанных с продажами и платежами.
- Должна быть возможность отслеживания состояния полисов (активные, истекшие и т.д.) с уведомлениями о необходимости продления.

5. Управление клиентской базой

Структурные требования:

Модуль управления клиентской базой должен включать:

- Базу данных для хранения информации о клиентах (контактные данные, история взаимодействий).
- Интерфейс для обновления и редактирования информации о клиентах.

Функциональные требования:

- Система должна обеспечивать возможность сегментации клиентов для целевого маркетинга.
- Обновление информации о клиентах должно быть простым и доступным через интерфейс.

6. Хранение информации об объектах страхования

Структурные требования:

Модуль хранения информации об объектах страхования должен включать:

- Базу данных для хранения детализированной информации об объектах (например, автомобили, имущество).
- Интерфейс для ввода и редактирования данных об объектах.

Функциональные требования:

- Система должна обеспечивать быстрый доступ к информации об объектах страхования через API для обработки запросов клиентов.
- Возможность фильтрации и поиска объектов по различным критериям должна быть реализована в интерфейсе.

4.1.2 Требования к численности и квалификации персонала системы

В Для обеспечения бесперебойного функционирования и эксплуатации Решения должны быть определены следующие категории специалистов:

- специалист контактного центра;
- специалист удаленной технической поддержки;
- системный администратор.

При работе с компонентами Решения должно использоваться следующее ролевое разграничение:

Специалист контактного центра:

- консультирование пользователей клиента Заказчика (по телефону, электронной почте, на портале технической поддержки);
- регистрация инцидентов в системе технической поддержки;
- взаимодействие с удаленной технической поддержкой;

Специалист удаленной технической поддержки:

- взаимодействие с представителями технической поддержки со стороны производителя компонентов Решения;
- предлагает решения по зарегистрированным инцидентам;
- сопровождает наполнение списков частых вопросов и ответов;
- запуск/остановка серверных компонентов Решения;
- управление настройками компонентов Решения;

- обновление отдельных компонентов Решения и их конфигурации;

Системный администратор:

- настройка ОС и специального ПО серверных компонентов Решения;
- резервное копирование и восстановление серверных компоненто Решения в случае сбоя работы.

Специалисты удаленной технической поддержки должны иметь возможность совмещать роли. Для этого в системе должна быть возможность выстраивани ролевой модели доступа.

Приведенная ролевая модель является предварительной и может быть пересмотрена на этапе разработки технического задания на создание компоненто Решения. Требования к квалификации персонала должны быть разработаны на этап разработки технического задания.

Исполнитель должен предоставить детализированный план-графи специалистов, занимающихся эксплуатацией компоненто Решения с указанием количества нормо-часов, необходимых для эксплуатации и обслуживания.

Требования к специалистам контактного центра, специалистам удалённо технической поддержки, системным администраторам должны быть сформулированы Исполнителем при проектировании Решения.

4.1.3 Требования к надежности

ПО должно обеспечивать возможность работы в отказоустойчиво конфигурации программно-аппаратных средств.

В штатном режиме функционирования Система должна обеспечивать устойчивое функционирование, соответствующее показателям нагрузки определенным в таблице:

Таблица 1.

Показатель	Значение
Количество зарегистрированных пользователей, чел	10000
Количество одновременных пользователей в ЗЧ, чел	1000
Количество посетителей в ОЧ, чел/сут	1000
Количество запросов в секунду (среднее), pvs	100
Количество запросов в секунду (пиковое), pvs	300

Время отклика в условиях отсутствия ограничений по каналам связи программно-аппаратному комплексу указано в таблице ниже. В условиях пиковых нагрузок допустимо увеличение времени отклика сервисов Системы не более чем 2 раза.

Таблица 2.

Показатель	95% процент (не более)
Время отклика для основных, часто используемых функций	3 секунды
Время отклика для второстепенных, редко используемых функций	5 секунд
Время отклика для функций, оперирующих большими объемами данных, требующих сложные алгоритмы обработки, включающих взаимодействие с внешними системами и т.п.	3 секунды

Требования по сохранности информации при сбоях должно обеспечивать корректную обработку ситуаций, вызванных неверным форматом или недопустимыми значениями входных данных. В указанных случаях ПО должно выдавать пользователю соответствующие сообщения, после чего возвращаться в рабочее состояние, предшествовавшее неверной (недопустимой) команде или некорректному вводу данных.

ПО должно позволять выполнять процедуры как полного резервного копирования и/или копирования изменений (нарастающим итогом), а также процедуры восстановления функционирования и данных.

ПО должно обеспечивать корректную обработку аварийных ситуаций вызванных неверными действиями пользователей, неверным форматом или недопустимыми значениями входных данных. В указанных случаях пользователи должны выдавать соответствующие сообщения, после чего возвращаться в рабочее состояние, предшествовавшее неверной (недопустимой) команде или некорректному вводу данных.

Экранные формы должны быть выполнены в едином графическом дизайне, одинаковым расположением основных элементов управления и навигации. Для обозначения сходных операций должны использоваться сходные графически значки, кнопки и другие управляющие (навигационные) элементы.

Должны быть предусмотрены всплывающие подсказки с информацией выполняемых функций. Перечень элементов, для которых требуются всплывающие подсказки указаны в теле документа.

4.1.4 Требования к безопасности

Система должна обеспечивать:

- Управление правами доступа.
- Аутентификация и идентификация.
- Система защиты программ от несанкционированного доступа и техник от повреждений.
- Резервное копирование данных.
- Функциональность систем с обязательным журналированием все действий пользователей.

4.1.5 Требования к эргономике и технической эстетике

Система должна иметь человеко-машинный интерфейс, удовлетворяющий следующим требованиям:

- взаимодействие системы и пользователя должно осуществляться на русском языке, за исключением системных сообщений, не подлежащих русификации;
- при работе с интерфейсом пользователь должен быть ориентирован на работу с клавиатурой и манипулятором графической информации «мышь»;
- должно быть реализовано отображение на экране только те возможностей, которые доступны конкретному пользователю в соответствии с его функциональной ролью в системе;
- должна быть реализована возможность работы с системой при двухмониторной конфигурации дисплеев (как пример, для некоторых Заказчиков).
- представление управляющих элементов, экранных форм и информационных элементов (окон, панелей и т.п.) должно быть унифицировано. Экранные формы должны полностью находиться в видимой площади экрана монитора с диагональю 17" при разрешении экрана 1280 x 1024 и выше.

4.1.6 Требования к эксплуатации, техническому обслуживанию, ремонту и хранению компонентов системы

При создании системы должны использоваться унифицированные однотипные компоненты в целях обеспечения снижения расходов на обслуживание и ремонт, удобства эксплуатации.

Климатические условия эксплуатации компонентов системы должны соответствовать требованиям ГОСТ 21552-84 и ГОСТ 27201-87.

Эксплуатация программно-технических средств должна предусматривать следующие виды технического обслуживания:

- оперативное обслуживание,
- профилактические работы.

Оперативное обслуживание должно предусматривать ежедневный контроль функционирования аппаратно-технических средств, целостности ресурсов систем. Оперативное обслуживание не должно нарушать выполнения функций системы в целом.

Профилактическое обслуживание должно предусматривать периодическую проверку и обслуживание составных частей системы, для которых такое обслуживание предусмотрено эксплуатационной документацией.

Объем и порядок выполнения технического обслуживания технических программных средств системы должны определяться эксплуатационной документацией.

Физический доступ неуполномоченных лиц к сетевому и серверному оборудованию должен быть запрещен.

Требования к эксплуатации, техническому обслуживанию, ремонту хранению могут уточняться на этапе проектирования системы.

4.1.7 Требования к защите информации от несанкционированного доступа

Система должна обеспечивать:

1. Меры по защите среды виртуализации должны исключать несанкционированный доступ к информации, обрабатываемой в виртуальной инфраструктуре, и к компонентам виртуальной инфраструктуры, а также воздействие на информацию и компоненты, в том числе к средствам управления виртуальной инфраструктурой, монитору виртуальных машин (гипервизору) в системе хранения данных (включая систему хранения образов виртуальной инфраструктуры), сети передачи данных через элементы виртуальной или физической инфраструктуры, гостевым операционным системам, виртуальным машинам (контейнерам), системе и сети репликации, терминальным и виртуальным устройствам, а также системе резервного копирования и создаваемым ею копиям.

2. Меры по защите технических средств должны исключать несанкционированный доступ к стационарным техническим средствам, обрабатывающим информацию, средствам, обеспечивающим функционирование информационной системы (далее - средства обеспечения функционирования), и помещения, в которых они постоянно расположены, защиту технических средств от

внешних воздействий, а также защиту информации, представленной в виде информативных электрических сигналов и физических полей.

4.1.8 Требования по сохранности информации при авариях

Сохранность информации при авариях в системе должна обеспечиваться методом резервного копирования.

Решения по обеспечению сохранности информации в системе при авариях должны быть разработаны на стадии технорабочего проекта.

4.1.9 Требования к защите от влияния внешних воздействий

Защита Системы от влияния внешних воздействий должна осуществляться в рамках общих организационно-технических мероприятий по обеспечению безопасности и физической защите на объектах Пользователя.

4.1.10 Требования к патентной чистоте

Патентная чистота разрабатываемого Решения и всех входящих в его состав компонентов должна быть обеспечена в отношении патентов, действующих на территории Российской Федерации.

Реализация технических, программных, организационных и иных решений предусмотренных данной разработкой, не должна приводить к нарушению авторских и смежных прав третьих лиц.

При использовании при разработке компонентов Решения программ, программных комплексов, компонентов, разработанных третьими лицами, условия на которых передается право на использование (исполнение) этих программ, не должны накладывать ограничений, препятствующих использованию Решения и его компонентов по их прямому назначению и дальнейшей модернизации.

4.1.11 Требования по стандартизации и унификации

Решения по использованию технических средств и ПО в системе должны использовать однотипные компоненты в целях обеспечения снижения расходов на обслуживание и ремонт, взаимозаменяемости используемых компонентов, удобства эксплуатации.

Должна обеспечиваться совместимость технических средств и ПО системы техническими средствами и ПО, используемыми Заказчиком.

При применении технических средств и ПО особое внимание должно быть уделено унификации программных и аппаратных решений. Предпочтение должно отдаваться использованию готовых, проверенных на практике решений.

4.2 Требования к видам обеспечения

4.2.1 Требования к математическому обеспечению системы

Требования к математическому обеспечению не предъявляются.

4.2.2 Требования к информационному обеспечению системы

Требования настоящего раздела являются общими для информационного обеспечения системы.

4.2.3 Требования к лингвистическому обеспечению системы

В целях реализации функционала системы должны применяться язык программирования, обеспечивающие работу в используемой СУБД, ОС Windows или Unix подобных ОС.

В качестве языка манипулирования данными должны быть использованы стандартные версии языка SQL для целевых СУБД.

Интерфейс пользователя Системы должен быть полностью русифицирован с исключением системных команд.

Все документы, продуцируемые для описания системы, должны предоставляться пользователю на русском языке.

Вся документация, разрабатываемая в рамках выполнения работ, должна быть выполнена на русском языке.

4.2.4 Требования к программному обеспечению системы

Выбор программных средств защиты должен проводиться с учетом средств защиты, эксплуатируемых у Пользователя.

Предлагаемое к использованию ПО должно быть лицензировано фирмой-производителем.

Решения по использованию ПО должны приниматься с учетом обеспечения поддержки его функционирования производителем или поставщиком данного ПО.

В процессе эксплуатации системы лицензии на дополнительные функции ПО должны поддерживаться в актуальном состоянии.

4.2.5 Требования к техническому обеспечению

Аппаратные компоненты должны обеспечивать функции диагностики резервирования и взаимозаменяемости.

4.2.6 Требования к метрологическому обеспечению

Требования к метрологическому обеспечению не предъявляются.

4.2.7 Требования к организационному обеспечению

Должна осуществляться физическая охрана помещений, в которых находятся средства системы (устройств и носителей информации), предусматривающая контроль доступа в помещения посторонних лиц, наличие надежных препятствий для несанкционированного проникновения в помещения и хранилище носителя информации, особенно в нерабочее время.

Для системы должны быть реализованы следующие мероприятия по защите персональных данных от утечки за счет побочных электромагнитных излучений наводок (ПЭМИН):

- размещение объектов защиты в пределах контролируемой зоны и максимально возможном расстоянии относительно ее границы;
- размещение понижающих трансформаторных подстанций электропитания и контуров заземления объектов защиты в пределах контролируемой зоны;
- обеспечение развязки цепей электропитания объектов защиты помощью защитных фильтров, блокирующих (подавляющих) информативный сигнал;
- обеспечение электромагнитной развязки между линиями связи другими цепями ВТСС, выходящими за пределы контролируемой зоны, информационными цепями, по которым циркулирует защищаемая информация.

Мониторы АРМ должны располагаться таким образом, чтобы препятствовать возможности несанкционированного визуального съема информации с них.

5. СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ РАБОТ ПО СОЗДАНИЮ (РАЗВИТИЮ) СИСТЕМЫ

Работы по созданию Системы осуществляют по стадиям и этапам.

Предпроектная стадия:

- обследование Системы;
- классификация Системы;

Технорабочий проект:

- разработка Технорабочего проекта Системы;
- разработка эксплуатационной документации (в случае необходимости);
- разработка организационно-распорядительной документации (в случае необходимости).

Ввод в действие:

- предварительные испытания и ввод в опытную эксплуатацию;
- доработка Системы по результатам опытной эксплуатации (при необходимости);
- приемочные испытания и перевод Системы в промышленную эксплуатацию.

На предпроектной стадии проводится обследование Системы:

- уточняется перечень Персональных данных, подлежащих защите;
- уточняется информация о категориях и составе Персональных данных обрабатываемых автоматизированными и неавтоматизированными способами проводится анализ состава Персональных данных в Системы, собирается информация о защищенности Персональных данных;
- уточняются условия расположения объекта защиты относительно границ контролируемой зоны;
- уточняются конфигурация и топология Системы и систем связи в целом и их компонентов, физические, функциональные и технологические связи как внутри этих систем, так и с другими системами различного уровня и назначения;
- уточняются состав технических средств и систем, предполагаемых использованию в Системы, условия их расположения, общесистемные и прикладные программные средства;

- уточняется степень участия сотрудников в обработке информации характер их взаимодействия между собой и со службой ИБ;
- разрабатывается ЧТЗ на создание Системы.

По результатам проведенных работ по обследованию Системы в дополнение настоящему ТТЗ разрабатывается ЧТЗ с детальными требованиями к Системе.

При разработке ЧТЗ формируется перечень документации, разрабатываемой на стадии технорабочего проекта.

На стадии технорабочего проекта разрабатывается документация согласно ЧТЗ, при этом содержание документов должно соответствовать требованиям РД 50 34.698-90.

На стадии ввода в действие выполняются следующие работы:

- доработка Системы по результатам опытной эксплуатации (при необходимости);
- инструктаж персонала Пользователя по работе с основными компонентами Системы.

Стадии проведения работ по созданию Системы приведены в Таблице 3.

Таблица 3. Стадии создания Системы

№	Наименование стадии	Сроки начала работ	Сроки окончания работ	Результат
1	Предпроектная стадия			Разработанное ТЗ
2	Технорабочий проект			Техническая, рабочая и другая документация
3	Ввод в действие			Акт сдачи Системы в промышленную эксплуатацию

Стадии создания Системы должны соответствовать требованиям ГОС 34.601-90 «Автоматизированные системы. Стадии создания».

6. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ И ПРИЕМКИ СИСТЕМЫ

6.1. Контроль и приемка работ осуществляются на основании ТЗ соответствующих программ и методик испытаний.

6.2. Содержание отчетных материалов согласуется на уровне специалиста Пользователя и Исполнителя в соответствии с ТЗ. Исполнитель должен быть заранее проинформирован заказчиком и Пользователем о порядке и сроках согласования отчетных материалов, перечне вопросов, которые подлежат согласованию, составе согласующих подразделений и организаций и степени и компетенции при согласовании тех или иных разделов отчетной документации.

6.3. В случае необходимости, может быть проведена защита предлагаемых решений в процессе технического совещания специалистов Исполнителя Пользователя.

6.4. Настоящее ТТЗ может быть уточнено или изменено в процессе работы. Уточнения и изменения ТТЗ производятся по согласованию сторон. Оформление изменений осуществляется выпуском дополнений, которые являются неотъемлемой частью настоящего ТТЗ.

6.5. Согласование и утверждение изменений производится в том же порядке и теми же должностными лицами, что и согласование, и утверждение ТТЗ.

6.6. Замечания по отчетным материалам должны быть представлены Исполнителю с техническим обоснованием в письменной форме.

6.7. Виды, состав, объем и методы испытаний системы

6.7.1. Виды, состав, объем и методы испытаний системы и ее частей определяются программой и методикой испытаний.

6.8. Общие требования к приемке работ по стадиям

6.8.1. Испытания проводятся на площадках развертывания системы.

6.8.2. Сроки приемки работ определяются календарными планами и сроками проведения соответствующих этапов в соответствии с техническими требованиями на создание системы.

6.9. Статус приемочной комиссии

6.9.1. Прием и сдача проводимых работ осуществляются совместно комиссией на основе утвержденной программы и методики испытаний).

7. ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ И СОДЕРЖАНИЮ РАБОТ ПО ПОДГОТОВКЕ ОБЪЕКТА АВТОМАТИЗАЦИИ К ВВОДУ СИСТЕМЫ В ДЕЙСТВИЕ

7.1 Реализация требований настоящего раздела не входит в перечень работ выполняемых Исполнителем в рамках создания системы. Данные требования должны быть реализованы Пользователем.

7.2 На этапе ввода системы должен быть определен перечень лиц допущенных к обработке персональных данных, обрабатываемых в системе.

7.3 Должен быть определен перечень информации, классифицируемой как персональные данные.

7.4 Разграничение прав доступа в серверные помещения должно регламентироваться внутренними организационно-распорядительным документами Пользователя.

7.5 Компоненты системы, в том числе телекоммуникационно оборудование, должны быть подключены к источникам бесперебойного питания.

7.6 Серверное помещение должно быть оборудовано средствами вентиляции и кондиционирования воздуха, достаточными для работы оборудования в соответствии с документацией производителя, а также средствами автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации.

8.7.1. техническое задание;

8.7.2. конструкторская документация;

8.7.3. программа методики испытаний для стендового тестирования работоспособности Программного обеспечения.

8.7.4. технорабочий проект в составе:

- титульный лист;
- ведомость технорабочего проекта;
- пояснительная записка;
- программа и методика приемочных испытаний.

8.8. Состав эксплуатационной документации

8.8.1. В рамках выполнения работ по разработке и созданию ПО Исполнитель разрабатывает, согласовывает и передает Заказчику следующий комплект эксплуатационной документации:

- руководство пользователя;
- руководство системного администратора;
- инструкция по резервному копированию и восстановлению данных;
- план поддержки и сопровождения компонентов Решения;
- инструкция по мониторингу, включая требования к систем мониторинга;
- регламент управления доступом к компонентам.

Окончательный состав эксплуатационной документации согласуется на этапе утверждения ТЗ на разработку.


9. ИСТОЧНИКИ РАЗРАБОТКИ

При разработке проектных решений необходимо руководствоваться официальными документами фирм-производителей применяемых аппаратных средств и программного обеспечения, документами третьих сторон осуществляющих тестирование и эксплуатацию решений, материалами предоставляемыми Пользователем.

Проектные решения должны обеспечивать соблюдение следующие федеральных законов, постановлений Правительства Российской Федерации нормативных актов:

– Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации информационных технологиях и о защите информации».

СОСТАВИЛИ

Наименование организации, предприятия	Должность исполнителя	Фамилия имя, отчество	Подпись	Дата
ООО "Асгар"		Саммиев А. Р.		

СОГЛАСОВАНО

Наименование организации, предприятия	Должность исполнителя	Фамилия имя, отчество	Подпись	Дата