**ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ**

**по созданию страховой платформы «Инбрас»**

**Оглавление**

[1. Общие положения 4](#_Toc158885289)

[2. Сокращения, определения 4](#_Toc158885290)

[3. Регистрация пользователей на Платформе. Создание аккаунтов. 5](#_Toc158885291)

[3.1. Процесс регистрации пользователя на Платформе: 5](#_Toc158885292)

[3.1.1. Описание схемы данных 7](#_Toc158885293)

[3.2. Работа с комьюнити 10](#_Toc158885294)

[3.2.1. Создание комьюнити. 11](#_Toc158885295)

[3.2.2. Вступление в комьюнити. 11](#_Toc158885296)

[3.2.3. Работа с комьюнити. 11](#_Toc158885297)

[4. Раздел Личный профиль 12](#_Toc158885298)

[4.1. Подраздел Личные данные 12](#_Toc158885299)

[4.2. Подраздел Объекты 14](#_Toc158885300)

[4.3. Подраздел Взаимоотношения 16](#_Toc158885301)

[4.4. Описание схемы данных 17](#_Toc158885302)

[5. Раздел Страховой профиль 20](#_Toc158885303)

[5.1. Мои данные 21](#_Toc158885304)

[5.1.1. Подраздел Профиль Брокера/Агента 21](#_Toc158885305)

[5.1.2. Подраздел Агентские договоры 26](#_Toc158885306)

[5.1.3. Карточка агентского договора 28](#_Toc158885307)

[5.1.4. Карточка продукта 29](#_Toc158885308)

[5.1.5. Подраздел Продукты 31](#_Toc158885309)

[5.2. Моя сеть 32](#_Toc158885310)

[5.2.1. Подраздел Группы 32](#_Toc158885311)

[5.2.2. Создание групп и субагентских продуктов 34](#_Toc158885312)

[5.2.3. Подраздел Мои агенты 35](#_Toc158885313)

[5.2.4. Подраздел Запросы 35](#_Toc158885314)

[6. Раздел CRM 37](#_Toc158885315)

[6.1. Раздел Календарь 38](#_Toc158885316)

[6.2. События 41](#_Toc158885317)

[6.3. Лиды 43](#_Toc158885318)

[6.4. Клиенты 44](#_Toc158885319)

[7. Раздел Почта 47](#_Toc158885320)

[8. Раздел Аналитика 49](#_Toc158885321)

# 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.

# 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 субагенту 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).

# Регистрация пользователей на Платформе. Создание аккаунтов.

Зарегистрироваться на Платформе может как Агенты, который уже имеет заключенный договор со страховой компанией, так и лица, которое еще не имеет 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) и юридических лиц (ЮЛ)

## **Процесс регистрации пользователя на Платформе:**

1. Пользователь указывает номер телефона. На указанный номер телефона отправляется смс с кодом подтверждения.
2. Пользователь вводит полученный код.
3. Проверка введенного кода.
   1. Если введенный код верный, то переход к шагу 4.
   2. Если введенный код неверный – отображается ошибка *«Код указан неверно».*
4. На указанный номер телефона отправляется смс-сообщение с логином и паролем для доступа к Платформе (где логин = номеру телефона, пароль генерируется автоматически).
5. Выбирает форму работы на платформе: с собственным агентским договором или без агентского договора.
6. Если выбрал работу с собственным агентским договором – Платформа проводит проверку наличия агентских договоров во внешних источниках: *«Введите ИНН агента для поиска действующих агентских договоров».* Должна быть возможность пропустить этот шаг и выполнить заведение агентских договоров в личном кабинете.
   1. Происходит поиск агентских договоров зарегистрированных на данный ИНН в реестре страховых компаний

Примечание: Верификация аккаунта Агента: дополнительные процедуры по верификации зарегистрированных аккаунтов не проводится. Если при регистрации или в личном кабинете повторно указывается ИНН пользователя, который уже зарегистрирован в системе, выводить второму пользователю сообщение *«Аккаунт с данным ИНН уже зарегистрирован на Платформе. Для подтверждения данных, обратитесь в поддержку %адрес эл.почты поддержки%».*

Если пользователь собирается работать по агентскому договору, у него должен быть интеграционные доступы для работы по API. Для каждого нового пользователя с токеном необходимо будет проходить тест-кейсы для подключения к API Страховых компаний.

* 1. Если указанный ИНН найден, пользователю последовательно выводится список найденных договоров. Пользователь проверяет и дополняет информацию по каждому найденному договору. Должна быть возможность пропустить данный шаг, в таком случае пользователь сможет дозаполнить информацию в личном кабинете.

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

* 1. Если по указанному ИНН не найдены договора в реестре СК выводить ошибку *«Не найдены действующие агентские договоры»* и переход к Личному кабинету. Пользователь может добавить агентские договора в личном кабинете.

Примечание: Поиск договоров осуществляется в реестрах страховых агентов, которые Страховые компании выкладывают в открытый доступ. Данные могут быть не найдены, т.к. в реестре отсутствует ИНН (для ФЛ) либо Страховая компания не выложила реестр в открытый доступ.

1. Если пользователь выбрал вариант работы без агентских договоров, пользователь переходит на шаг Выбора Агента для подключения.
   1. По умолчанию подтягивается Брокер от платформы. Если пользователь хочет подключиться к конкретному Брокеру – должна быть возможность поиска брокера/агента (например поле для поиска, при вводе в выпадающем списке отображать совпадения).
   2. В список выводятся Брокеры, которые разрешили подключаться к своей сети.
   3. Пользователь выбирает Брокера, к которому хочет подключиться.
   4. Пользователь попадает в Личный кабинет, отображается баннер о необходимости заполнить данные личного профиля: ФИО, Паспортные данные, ИНН, СНИЛС.
   5. После заполнения личного профиля Пользователь нажимает кнопку «Подтверждаю указанные данные. Отправить запрос брокеру».
   6. Запрос на подключение уходит Брокеру. До момента одобрения запроса пользователь не может рассчитывать и оформлять полисы на Платформе.
   7. Брокер принимает решение о подключении данного субагента в свою сеть.

### Описание схемы данных

Схема insurance platform.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шаг | Действие | Описание |
| 1 | При регистрации пользователь указывает номер телефона. На указанный номер телефона отправляется смс с кодом подтверждения. |  |
| 2 | Пользователь вводит полученный код |  |
| 3 | Проверка введенного кода |  |
| 3.1 | Если введенный код верный, то переход к следующему шагу | 1. Создается запись в сущностях human\_details (human\_id) + human\_communication (value+ TypCom\_ID),  2. Создается запись в сущностях humanCommunity member + human\_community |
| 3.2 | Если введенный код неверный – отображается ошибка | аккаунт не создается, данные пользователя (human\_id и телефон) не записываются |
| 4 | Выбирает форму работы на платформе: с собственным агентским договором или без агентского договора |  |
| 5 | Если выбрал работу с собственным агентским договором - проводим проверку наличия агентских договоров:  «Введите ИНН агента для поиска действующих агентских договоров».  Должна быть возможность пропустить этот шаг и выполнить настройку агентских договоров в личном кабинете |  |
| 5.1 | Происходит поиск агентских договоров зарегистрированных на данный ИНН в реестре страховых компаний | Поиск указанного ИНН в сущности register of insurance/agents licenses |
|  | Верификация аккаунта Агента: дополнительных проверок зарегистрированных аккаунтов не проводится. Если при регистрации или в личном кабинете повторно указывается ИНН пользователя, который уже зарегистрирован в системе, выводим второму пользователю сообщение ++ - Аккаунт с данным ИНН уже зарегистрирован на Платформе. Для подтверждения данных, обратитесь в поддержку *%адрес эл.почты поддержки%* |  |
| 5.2 | Если указанный ИНН найден, пользователю последовательно выводится список найденных договоров:  Пользователь проверяет и дополняет информацию по каждому найденному договору. Нужна возможность пропустить данный шаг.  После проверки и заполнения информации об агентских договорах пользователь попадает на главную страницу Личного кабинета. | 1. Создание записи в сущности User agency agreement:  1. Date of conclusion  2. Date from  3. Date until  4. Type of insurance  5. Agent – наименование агента,  6. Master Company – наименование страховой компании с которой заключен договор  Указанные данные заполняются на основании сущности register of insurance/agents licenses.  Пользователь вводит:  · isWithholdCommission  · ConOpt\_ID    2. Создание записи в сущностях  company role model, company detail  Данные брокера/агента заполняются при помощи сервиса “TIN to all” service: company details, company address, company management, Company\_CTEA |
| 5.2 | Если по указанному ИНН не найдены договора в реестре СК выводить ошибку «Не найдены действующие агентские договоры» и переход к Личному кабинету. Пользователь может добавить агентские договора в личном кабинете |  |
| 7 | Если пользователь выбрал вариант работы без агентских договоров, пользователь переходит на шаг Выбора Агента для подключения. |  |
|  | В список выводим брокеров, которые разрешили подключаться к своей сети. | Список брокеров/агентов формируется из сущности register of insurance/agents licenses.    Проверка наличия брокера на Платформе через сущность Company\_role\_model (в данной сущности отображаются только зарегистрированные на платформе брокеры/агенты) |
|  | Пользователь выбирает Брокера, к которому хочет подключиться. |  |
|  | Пользователь попадает в Личный кабинет, отображается баннер о необходимости заполнить данные личного профиля: ФИО, Паспортные данные, ИНН, СНИЛС. | Заполняются данные в сущностях human\_details, human\_communications, human\_identity |
|  | После заполнения личного профиля Пользователь нажимает кнопку «Подтверждаю указанные данные. Отправить запрос брокеру». Запрос на подключение уходит Брокеру. До момента одобрения запроса пользователь не может рассчитывать и оформлять полисы на Платформе. | Создается связь в сущности hierarchical\_structure of community |
|  | Запрос на подключение уходит Агенту. Пользователь попадает в пустой личный кабинет. | Агенту уходит запрос на включение личного human\_community субагента в human\_community Агента |
|  | Брокер принимает решение о подключении данного субагента в свою сеть. | Подтверждение/отклонение запроса на включение коммьюнити |

## **Работа с комьюнити**

В процессе регистрации и работы на платформе для пользователей создаются комьюнити. Комьюнити – это сообщество, в которое входит физическое лицо или другие комьюнити. Комьюнити могут выстраиваться в иерархическую структуру. Комьюнити позволяет объединять пользователей Платформы по различным признакам: агентская сеть, подразделение, отдел, группа агентов.

Виды комьюнити:

* Приватное комьюнити – личный профиль пользователя системы.
* Комьюнити верхнего уровня – страховой профиль Брокера. Комьюнити верхнего уровня может быть как ФЛ, так и ЮЛ.
* Пользовательское комьюнити – внутри комьюнити верхнего уровня могут создаваться различные пользовательские комьюнити (группы агентов, объединенные по произвольным признакам).

### Создание комьюнити.

* В момент регистрации пользователя на Платформе создается приватное комьюнити.
* Если в момент регистрации была выбрана работа по агентскому договору – создается комьюнити верхнего уровня для Брокера.
* В процессе работы на Платформе пользователь может создавать комьюнити, к которым будет подключать субагентов (например Агенты ФЛ, штатные сотрудники и т.д.).

### Вступление в комьюнити.

Пользователи должны иметь возможность вступать в другие сообщества (комьюнити) используя два способа:

* переход по предоставленной ссылке.

Пример: Брокер заранее создает субагента, определяет пользовательское комьюнити, в которое включит субагента, определяет доступы, которые будут предоставлены субагенту. Создается аккаунт субагента. Субагенту приходит ссылка для завершения регистрации.

* путем отправки запроса на вступление в комьюнити.

Пример: Субагент направляет Брокеру запрос на подключение к его агентской сети, Брокер рассматривает запрос и принимает решение о подключении субагента: определяет в какое пользовательское комьюнити будет включен субагент.

Подробное описание процесса заведения пользователей приведено в п. 5.2.4. Подраздел Запросы.

### Работа с комьюнити.

* Управление пользователями. Пользователи с соответствующими правами доступа должны иметь возможность не только приглашать других пользователей в комьюнити, но и исключать их из данного комьюнити, вносить изменения в профиль комьюнити, управлять правами пользователей, входящих в комьюнити.
* Управление вложенными комьюнити. Пользователи с соответствующими правами могут создавать вложенные комьюнити и управлять ими.

# Раздел Личный профиль

## **Подраздел Личные данные**

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.

Информация разбита на следующие блоки.

* + 1. Основная информация
* Блок Персональные данные – используются для идентификации пользователя платформы.
* Фамилия
* Имя
* Отчество – необязательно
* Дата рождения
* Пол
* Семейное положение – Состоите в браке? Да/нет – необязательное поле
* Блок Личные 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 и сканов документов.
* Блок Контакты – список контактов человека.

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

* Значение контакта – например, адрес электронной почты, номер телефона, никнейм в мессенджере.
* Тип контакта – емейл, телефон, телеграм и т.д.
* Блок 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.
* Блок Согласия и прочие документы – гиперссылки на документы:
* Согласие на обработку персональных данных
* Политика конфиденциальности сервиса
* Пользовательское соглашение сервиса
  + 1. Подраздел Финансы – финансовая информация может использоваться для проведения взаиморасчетов между брокером и субагентом, проведения финансовых операций, оплаты страховок и получения вознаграждения за продажу страховых продуктов. Пользователь может добавить несколько карт.
* Наименование банка
* Номер банковской карты
  + 1. Подраздел Здоровье – информация о здоровье
* Блок с информацией о полисах ОМС/ДМС
* Серия и номер полиса
* Дата выдачи
* Блок 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)

## **Подраздел Объекты**

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

* + 1. Подраздел 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

Должна быть возможность развернуть объект и просмотреть дополнительную информацию о ТС:

* Неизменяемая информация о ТС – эта информация при эксплуатации автомобиля не изменяется. Должна быть возможность отредактировать ошибки во внесенных данных.
* VIN номер – ввод только вручную
* Тип кузова – выбор значения из справочника.
* Мощность двигателя – выбор значения из справочника.
* Тип двигателя – выбор значения из справочника.
* Тип коробки передач – выбор значения из справочника.
* Номер кузова – ввод только вручную
* Номер шасси – ввод только вручную
* Изменяемая информация о ТС – информация, которая изменяется с течением времени.
* Наличие пробега – признак Да/Нет
* Текущий пробег – числовое значение, вводится вручную
* Количество ключей – числовое значение, возможен выбор из списка
* Стоимость ТС – числовое значение, вводится вручную
* Наличие противоугонной системы – признак Да/Нет
* Наличие автозапуска – признак Да/Нет
* Наличие прицепа – признак Да/Нет
* Транзитное авто – признак Да/Нет
* Кредитное авто – признак Да/Нет
* Банк кредитор – если выбран признак Кредитное авто, необходимо указать наименование банка
* Цель использования ТС – список с возможностью выбора (личная, служебная, такси, учебная и т.д.)
* Использование в такси – признак Да/Нет
* Информация о документе транспортного средства: СТС/ПТС/ЭПТС – серия, номер и дата выдачи документа.
* Для каждого документа должна быть возможность прикрепления фото и сканов документов.
  + 1. Подраздел 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 отображать информацию о полисе

## **Подраздел Взаимоотношения**

Данный блок описывает взаимоотношения пользователя с другими лицами и сообществами.

* + 1. Блок Семья

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

* Необходима возможность добавления членов семьи – создание пользовательского комьюнити.
* Должна быть возможность перейти в карточку члена семьи.
* Члены семьи:
* ФИО,
* дата рождения,
* степень родства – мать, отец, супруг(а), ребенок.
  + 1. Блок Работа
* Профессия
* Должность
* Место работы
  + 1. Блок Законный представитель
* Должна быть возможность перейти в карточку представителя.
* Для документов должна быть возможность прикрепления фото и сканов документов.
* Основная информация:
* ФИО законного представителя
* Тип документа, подтверждающего полномочия представителя,
* Серия и номер документа
* Дата начала и окончания

## Описание схемы данных

Схема insurance platform 3.1.1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шаг | Действие | Описание |
| 1 | После успешной регистрации пользователь попадает в раздел Личный профиль. В данном разделе заполняет информацию о пользователе ЛК | 1. Создается запись в сущностях human\_details (human\_id) + human\_communication (value+ TypCom\_ID),   2. Создается запись в сущностях humanCommunity member + human\_community |
| 2 | Заполняет блок Персональные данные :  o ФИО  o Дата рождения  o Пол | 1. Данные пол и дата рождения записываются в сущность Human\_details  2. Данные ФИО записываются в сущности Human\_Surname\_History, Human\_Firstname\_History, Human\_Patronymic\_History. При изменении данных ФИО в этих сущностях создается новая запись, по предыдущей записи проставляется дата действия до Date\_until |
| 3 | Заполняет блок Контакты  o Значение контакта (адрес электронной почты, номер телефона, никнейм)  o Тип контакта (емейл, телефон, телеграм и т.д.) | 1. Значение контакта сохраняется в сущности Human\_Communications, атрибут value  Если контакт становится неактуальным, заполняется атрибут date\_until   1. Список типов контактов хранится в сущности Type\_Communication |
| 4 | Заполняет блок Адрес  o Значение адреса одной строкой  o Наименование типа адреса (Адрес регистрации, Адрес фактического проживания, Почтовый адрес и т.д.) | 1. Адрес заполняется при помощи сервиса ГАР  2. Значение адреса одной строкой хранится в сущности state register of addresses  3. В сущности Human\_addresses хранится ссылка на человека, к которому относится адрес и тип адреса.  Если адрес становится неактуальным, заполняется атрибут date\_until  4. Список типов адресов хранится в сущности Human\_Address\_Type |
| 5 | Заполняет информацию о личных документах: документ, подтверждающий личность  Данные документа, скан/фото | 1. Список типов документов, подтверждающих личность и правила валидации для каждого документа хранятся в сущности Human\_IdentityDocumentType.  2. Данные о документе хранятся в сущности Human\_identityDocument, атрибуты Series, Number, dateIssue, valid from, valid until  3. Если выбран тип документа Паспорт РФ , то по коду подразделения unitCode определяется значение поля Кем выдан. Список хранится в сущности Division\_Code\_Passport  4. Прикрепленный файл хранится в сущности FileGroup – в сущности Human\_identityDocument указывается ссылка на него |
| 6 | Заполняет данные ИНН и СНИЛС | Атрибуты Human\_TIN (ИНН), INIPA (СНИЛС) сущности Human\_details |
|  | Заполняет данные водительского удостоверения:  Серия, номер и дата выдачи.  По указанным данным автоматически проверяется на сайте ГИБДД: статус, срок действия до, категория  Заполняет данные Кем выданы, регион выдачи, специальные отметки, дата начала водительского стажа  Если права иностранные – указывает признак Иностранные ВУ | Данные о ВУ хранятся в сущности Human\_Driving\_license. По указанным пользователем данным: drivingLicenseSeries, drivingLicenseNumber, drivingLicenseIssueDate при помощи сервиса "data enrichment in the driving license" service запрашивает на сайте ГИБДД дополнительные данные:  Status, valid\_until, Category.  Заполняет данные Owner\_Issued, Region\_Issued, Special\_Notes, drivingExperienceDateStart, driverIsForeignDrivingLicense  Если есть данные о предыдущих ВУ, то указывается ссылка на предыдущие ВУ previousDrivingLicense  Информация о расчете КБМ хранится в сущности Human\_KBM\_History – значение KBM и дата обновления данных Date\_of\_Update |
| 7 | Полис ОМС  o Серия и номер полиса  o Дата выдачи | Данные хранятся в сущности Human\_mandatory\_medical\_insurance.  Возможно заполнение информации при помощи сервиса “Check MMI status” service |
| 8 | Заполняет информацию о занятиях спортом   * Наименование вида спорта (список с возможностью выбора: биатлон, плавание, самбо и т.д.) * Признак профессионального занятия спортом (Да/нет) | Информация о занятиях спортом хранится в сущности Human\_sport, атрибуты professional, date\_from, date\_until  Список доступных видов спорта хранится в сущности Human\_type\_sport |
| 9 | Заполняет информацию об образовании | Данные об образовании человека хранятся в сущности Human\_Education.  Список доступных видов спорта хранится в сущности  Reference\_Education |
| 10 | Указывает информацию о данных финансов   * Наименование банка * Номер банковской карты |  |
| 11 | Указывает информацию о месте работы: должность, профессия, место работы.  Если можно определить место работы, то указывается ссылка на организацию | Информация о месте работы хранится в сущности Human\_Position\_fo\_Work, атрибуты Specialization, Name of position  Если есть запись данной организации – ссылка на запись CD\_ID в сущности company details  Список профессий и должностей получает сервис "classifier of professions of workers, positions of employees and tariff categories" service (Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов) |
| 12 | Указывает информацию о семейном положении: признак Состоит в браке, данные о членах семьи (при необходимости) с возможностью перейти в карточку члена семьи | Информация хранится в сущности Human\_marital\_status  В данной сущности указываются ссылки на членов семьи: мать, отец, супруг |
| 13 | Указывает информацию о законных представителях.  Можно прикрепить документ , подтверждающий право представителя | Данные хранятся в сущности Human\_legal\_Representative  Guardian\_Human\_ID Ссылка на законного представителя в сущности Human\_details  При необходимости ссылка на документ, подтверждающий право FilGro\_ID |

# Раздел Страховой профиль

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

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

Раздел Страховой профиль состоит из двух уровней:

* Мои данные – верхнеуровневая информация о работе Брокера/Агента: информация об агенте, список агентских договоров, список продуктов, которые может продавать агент.
* Моя сеть – в данном разделе Брокер/Агент может управлять своей агентской сетью.

## **Мои данные**

### Подраздел Профиль Брокера/Агента

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

* Если пользователь указывает свой ИНН, то часть данных, доступных во 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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование поля | Обязательное | Тип данных | Комментарий | Автозаполнение |
| Блок Основная информация | | | | |
| Форма деятельности | Да | Выпадающий список: ФЛ/ИП/ЮЛ | Выбор формы деятельности агента/брокера |  |
| Если выбрана форма деятельности ФЛ/ИП, список полей (данные из блока human) | | | | |
| ФИО | да |  |  |  |
| ИНН | Да |  |  |  |
| СНИЛС | Да |  |  |  |
| Дата рождения | Да |  |  |  |
| Тип документа, удостоверяющего личность | Да |  |  |  |
| Серия документа | Да |  |  |  |
| Номер документа | Да |  |  |  |
| Дата выдачи | Да |  |  |  |
| Код подразделения | Да |  | должна быть возможность по коду подразделения определить наименование Кем выдан |  |
| Кем выдан | Да |  |  |  |
| Если выбрана форма деятельности ЮЛ: (данные из блока Company\_details) | | | | |
| Полное наименование компании | Да |  |  | да |
| Сокращенное наименование компании | Да |  |  | да |
| Дата регистрации компании | Нет |  |  | да |
| ИНН | Да |  |  | да |
| КПП | Да |  |  | да |
| ОГРН | Да |  |  | да |
| Дата постановки на учет | Нет |  |  | необязательно |
| Регистрационный орган | Нет |  |  | необязательно |
| Генеральный директор | Да |  | ФИО генерального директора | да |
| Учредитель | Да |  | ФИО | да |
| Блок Контакты (для ФЛ - Human\_Communications, для ЮЛ - Company\_Communications) - содержит список контактов Агента (массив) | | | | |
| Значение контакта | Да |  | адрес электронной почты, номер телефона, никнейм | необязательно |
| Тип контакта | Да |  | емейл, телефон, телеграм | необязательно |
| Наименование контакта | Нет |  | имя контактного лица или отдела  только для ЮЛ (Contact\_name) | необязательно |
| Приоритетность | Да |  | приоритетность коммуникации по сравнению с другими | необязательно |
| Блок Адреса (для ФЛ - Human\_addresses, для ЮЛ - Company\_addresses) - содержит список адресов агента (массив) | | | | |
| Адрес | Да |  | значение адреса одной строкой | необязательно |
| Тип адреса | Да |  | Типы адресов отличаются для ФЛ/ЮЛ | необязательно |
| Для ФЛ обязательно указание фактического адреса и адреса регистрации, для ЮЛ обязательно указание юридического адреса | | | | |
| Блок Банковские реквизиты | | | | |
| Для ФЛ: | | | | |
| Номер карты | Да |  |  |  |
| Наименование банка | Да |  |  |  |
| Для ЮЛ: | | | |  |
| БИК | Да |  |  |  |
| Наименование банка | Да |  | определяется по БИК - нужна возможность автозаполнения |  |
| Расчетный счет | Да |  |  |  |
| Корреспондентский счет | Да |  |  |  |
| Приоритетность банка | Да |  | приоритетность банка по сравнению с другими (если у брокера/агента несколько счетов в разных банках). |  |
| Блок Настройки | | | | |
| Название компании на платформе | Нет |  | возможно указать название, по которому пользователи будут находить брокера на платформе |  |
| Разрешить подключение агента | Нет | Логическое Да/нет | разрешить агентам подключаться к данному брокеру (поиск брокера/агента при регистрации). |  |

Описание схемы данных:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шаг | Действие | Описание |
| 1 | После успешной регистрации пользователь заполняет информацию в страховом профиле. Если пользователь при регистрации ввел ИНН, автоматически заполняется информация | 1. Сервис “TIN to all” service – выполняет автоматическое заполнение данных организации по введенному ИНН (интеграция https://xfirm.ru/) |
| 2 | После регистрации агента | Создается запись в company role model. Для каждого пользователя создается свое сообщество Human\_community |
| 3 | Если возможно определить по ИНН – автоматически заполняется значение поля Форма деятельности (ФЛ, ИП, ЮЛ), если невозможно определить – заполняет вручную | 1. company role model.CD\_ID - если данный атрибут null, то пользователь системы частное лицо, если не null, то компания  2. Форма деятельности хранится в сущности company role model атрибут ComFun\_ID |
| 4 | Если выбрано ЮЛ/ИП:  ● полное наименование компании – обязательно  ● сокращенное наименование компании – обязательно  ● Дата регистрации компании – необязательно  ● ИНН – обязательно  ● КПП – обязательно для ЮЛ, необязательно для ИП  ● ОГРН – обязательно  ● Дата постановки на учет – необязательно  ● Регистрационный орган – необязательно  ● Генеральный директор – ФИО, обязательно  ● Учредитель – ФИО, обязательно | Данные хранятся в сущности company details.  Информация о руководителях, учредителях company management |
| 5 | Если выбрана форма деятельности ФЛ:  ● ФИО – обязательно  ● ИНН – обязательно  ● СНИЛС - обязательно  ● Дата рождения - обязательно  ● Паспортные данные: серия, номер, код подразделения, дата выдачи, кем выдан. | 1. Данные о человеке хранятся в сущностях Human\_details, Human\_Surname\_History, Human\_Firstname\_History, Human\_Patronymic\_History,  2. Сущность Human\_details связана с сущностью company details через Human\_community и company role model |
| 6 | o Блок Контакты – Список контактов агента/брокера:  ● Значение контакта (адрес электронной почты, номер телефона, никнейм)  ● Тип контакта (емейл, телефон, телеграм и т.д.)  ● Наименование контакта – как обращаться к контакту, текстовое поле  ● Приоритетность - приоритетность коммуникации по сравнению с другими | 1. Список контактов ЮЛ/ИП хранится в сущности Company\_Communications  Если возможно точно определить кому принадлежит контакт – указывается ссылка на Human\_ID данного человека  2. Список контактов ФЛ хранится в сущности Human\_Communications |
| 7 | o Блок Адреса  ● Тип адреса (Юридический адрес, Фактический, Почтовый и т.д.)  ● Адрес (одной строкой)  Для ФЛ обязательно фактический адрес и адрес регистрации.  Для ЮЛ юридический адрес и адрес регистрации. | 1. Список адресов ЮЛ/ИП хранится в сущности company address  Типы адресов ЮЛ хранятся в сущности company address type  2. Список адресов ФЛ хранится в сущности Human\_addresses. Типы адресов хранятся в сущности Human\_Address\_Type |
| 8 | o Блок Банковские реквизиты  Для ЮЛ/ИП:  ● БИК  ● Наименование банка – определяется по БИК  ● Расчетный счет  ● Корреспондентский счет  ● Приоритетность банка – приоритетность банка по сравнению с другими (если у брокера/агента несколько счетов в разных банках).  Для ФЛ:  ● Номер карты  ● БИК  ● Наименование банка – определяется по БИК | Данные банковских реквизитов компании хранятся в сущности Company\_Bank\_Accounts  Для определения наименования банка по БИК необходимо загрузить и настроить актуализацию справочника БИК <https://bik10.ru/download.html>  <https://bik10.ru/assets/download/bik.xlsx> |
| 9 | o Блок Настройки  ● Название компании на платформе – возможно указать название, по которому пользователи будут находить брокера на платформе.  ● Разрешить подключение агентов – настройка Да/Нет – разрешить агентам подключаться к данному брокеру (поиск брокера/агента при регистрации). | Наименование компании хранится в сущности company role model в атрибуте Name |

### Подраздел Агентские договоры

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

* Если пользователь личного кабинета имеет прямой договор со страховой компанией/иным лицом и при регистрации указал свой ИНН, в этом разделе отобразятся найденные по ИНН в открытом доступе агентские договора.
* Если пользователь при регистрации не указал ИНН или в открытых данных не было найдено ни одного агентского договора - должна быть возможность внести данные агентских договоров вручную.
* Если пользователь личного кабинета не имеет прямых договоров со страховой компанией/иным лицом и подключается в сеть брокера/агента (является субагентом), то раздел будет пустой.
* В данном разделе должны быть возможности:
  + Создание агентского договора
  + Просмотр агентского договора
  + редактирование агентского договора
* Информация об агентском договоре выводится в виде карточки с возможностью открыть карточку и просмотреть подробную информацию.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование поля | Обязательное | Тип данных | Комментарий | Поле в БД |
| Заказчик | Да |  | указывается наименование Страховой компании или иного лица, с которым заключен агентский договор. |  |
| № договора | Да |  |  |  |
| Период действия | Да | Дата | Дата От и Дата До. Договор может быть бессрочным (дата От указана, дата До – нет |  |
| Тип продукта | Да |  | список продуктов, добавленных в агентский договор |  |
| Комиссионное вознаграждение | Да |  | по одному продукту может быть несколько разных вознаграждений, в таком случае КВ не указать, можно написать «Несколько» (либо: от {минимальное значение}) и сделать переход в полную карточку продукта |  |

### Карточка агентского договора

* При переходе в полную карточку отображается след. информация:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование поля | Обязательное | Тип данных | Комментарий | Поле в БД |
| Номер агентского договора | Да | Текстовое | указывается наименование Страховой компании или иного лица, с которым заключен агентский договор (брокер/агент). |  |
| Дата заключения | Да | Дата |  |  |
| Период действия | Да | Дата | Дата От и Дата До. Договор может быть бессрочным (дата От указана, дата До – нет |  |
| Заказчик | Да | Текстовое | указывается наименование Страховой компании или иного лица, с которым заключен агентский договор |  |
| Исполнитель | Да | Текстовое | наименование Агента/Брокера, пользователя личного кабинета |  |
| Удержание комиссии | Да | Логическое Да/Нет |  |  |
| Наименование продукта | Да | Текстовое |  |  |
| Комиссионное вознаграждение | Да |  | по одному продукту может быть несколько разных вознаграждений, в зависимости от условий, в таком случае КВ не указать, можно написать «Несколько» ((либо: от {минимальное значение}) и сделать переход в полную карточку продукта |  |

* В поле Заказчик – указывается наименование Страховой компании или иного лица, с которым заключен агентский договор.
* Если в поле Заказчик выбрана Страховая компания, необходима возможность перейти в Настройки Страховой компании – указание доступов (логины и пароли) для интеграции с API Страховой компании.
* Блок Контакты – указывает контакты Страховой компании
* Должна быть возможность прикрепить фото и сканы документов (агентский договор, дополнительные соглашения).
* Должна быть возможность просмотреть подробные данные об имеющихся продуктах, либо добавить новый продукт: например, нажать кнопку создать, выбрать тип продукта и перейти в окно создания.

### Карточка продукта

В карточке продукта заполняет следующие поля:

В заголовке карточки указать Тип продукта и название Заказчика.

* Название продукта – текстовое поле, название указывает пользователь (например, ОСАГО пролонгация ВСК, ОСАГО новый бизнес Ингосстрах).
* Комментарий к продукту – текстовое поле, указывает пользователь.
* Подтип продукта – по умолчанию выбираются все доступные подтипы для данного продукта (например, новый договор, пролонгация, переход). Должна быть возможность множественного выбора.
* Блок Ограничения – настройка правил-ограничений
* Параметр – список параметров зависит от типа продукта, например, для ОСАГО в списке параметров можно 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 и 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шаг | Действие | Описание |
| 1 | Если при регистрации пользователь указал ИНН, найденные агентские договора отразятся в разделе Агентские договора | . Создание записи в сущности User agency agreement:   * Date of conclusion * Date from * Date until * Type of insurance * Agent – наименование агента, * Master Company – наименование страховой компании с которой заключен договор   Указанные данные заполняются на основании сущности register of insurance/agents licenses.  Пользователь вводит:   * + isWithholdCommission   + ConOpt\_ID |
| 2 | Создание продукта | Данные о продуктах хранятся в сущности Insurance Product. При создании продукта указывается User\_AgeAgr\_ID - Договор-основание, для работы Пользователя с данным страховым продуктом |
| 3 | Выбор типа продукта | Список типов продуктов хранится в сущности Type of insurance product |
| 4 | В зависимости от выбранного типа продукта формируется список рисков | Список хранится в сущности Risks of insurance product |
| 5 | В зависимости от выбранного типа продукта формируется список параметров | Список хранится в сущности Parameter of insurance product |
| 6 | Задает ограничения и настраивает правила начисления комиссионного вознаграждения | Правила и ограничения хранятся в сущности Insurance Commission Rules, правило может иметь несколько вложенных подправил |

### Подраздел Продукты

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. блок 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.
* У субагентов не должно быть возможности редактировать карточки, только просматривать.
* Если карточку просматривает субагент, то в карточке он должен видеть только свою комиссию (доля агента).

## **Моя сеть**

### Подраздел Группы

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 продаже 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.
* Влияние изменения родительского продукта на дочерний – при редактировании родительского продукта информировать пользователя: *«На основании данного продукта созданы следующие продукты для агентов. Хотите применить изменения для них или актуализируете вручную?»* и возможность Продублировать изменения на субагентский продукт.

При редактировании субагентского продукта необходимо уведомлять пользователя о том, что был отредактирован родительский продукт.

* Возможности:
* Создание групп
* Просмотр групп
* Копирование групп
* Редактирование групп
* Удаление групп
* Список полей:
* Название группы
* Комментарий
* Количество подключенных агентов

### Создание групп и субагентских продуктов

* При создании группы пользователь указывает название группы и комментарий к ней.
* Добавляет в группы продукты: необходима возможность выбрать родительский (основной) продукт и на основании его создать дочерний субагентский продукт. Для субагентского продукта – необходимо указать:
* Выбрать родительский продукт
* Наименование заказчика/страховой компании – определяется автоматически в зависимости от родительского продукта.
* Название субагентского продукта – произвольное поле для заполнения пользователем. Автоматически предзаполнять как Название родительского продукта + Название группы, с возможностью редактирования.
* Комментарий к субагентскому продукту – произвольное поле для заполнения пользователем.
* Подтип продукта – наследуется от родительского продукта.
* Ограничения – наследуются с родительского продукта. Брокер может указать дополнительные ограничения, которые будут распространяться на данную группу агентов.
* Комиссионное вознаграждение – должна наследоваться общая комиссия, пользователю необходимо указать:
  + Долю КВ, которую он удержит при оформлении продукта субагентом.
  + Долю КВ, которую получит агент при оформлении продукта.
* Возможность указать целевое значение – пользователь может указать плановый объем по продажам данного продукта в месяц. Данные будут использоваться при построении аналитических отчетов.
* После добавления продукта в группу автоматически создается субагентский продукт (отображается на вкладке продукты).
* Один родительский продукт может быть добавлен в группу только один раз.

### Подраздел Мои агенты

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

* Возможности:
* Добавление субагента (быстрое создание) – Брокер выбирает группу, в которую будет подключен субагент и формирует ссылку на подключение к сети. Отправляет ссылку субагенту удобным способом (через емейл/смс).
* Управление правами доступа субагентов (активен/заблокирован).
* Редактирование группы субагента.
* Список полей в реестре:
* ФИО субагента
* Статус (активен/заблокирован)
* Группа

### Подраздел Запросы

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

* Вкладка должна располагаться в разделе Моя сеть после вкладки Мои агенты.
* В названии вкладки необходимо отображать индикатор наличия необработанных запросов.
* Нужен фильтр по статусу запроса Обработан/Не обработан. По умолчанию отображать необработанные запросы с возможностью посмотреть обработанные.
* Запросы могут быть двух типов входящие/исходящие – нужен фильтр/переключатель или индикатор типа запроса. Во вкладке Входящие отображаются запросы, где пользователь является получателем, во вкладке Исходящие – запросы, где пользователь является отправителем.
* Виды запросов:
  + Входящий запрос может быть двух видов:
* Субагент направляет Владельцу агентской сети запрос на подключение к его сети (отправитель – субагент, получатель – владелец сети).
* Владелец сети отправил приглашение субагенту на подключение к своей сети.
* Исходящий запрос может быть двух видов:
* Владелец агентской сети отправляет приглашение агенту на подключение к его сети (отправитель – владелец сети, получатель - субагент)
* Субагент отправляет запрос владельцу агентской сети на подключение к его сети (отправитель – субагент, получатель – владелец сети).
* Для входящих запросов должна быть 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).

# Раздел CRM

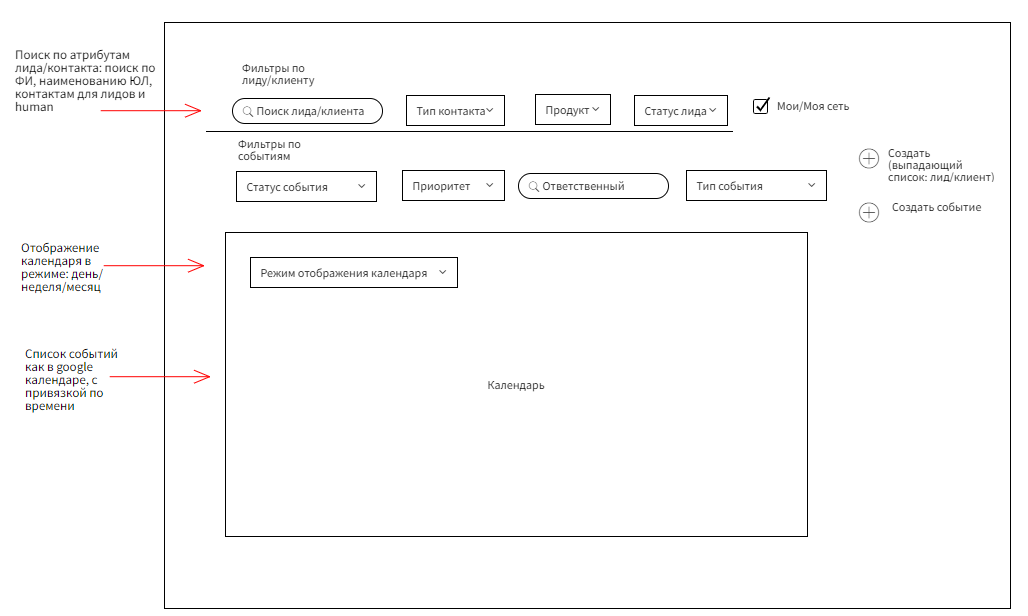
Данный раздел предназначен для управления клиентской базой страхового агента:

* позволяет хранить всю информацию о клиентах в одном месте: контактную информацию, историю обращений, взаимодействия и оформления полисов.
* Позволяет управлять процессом продаж, отслеживать потенциальные сделки, устанавливать задачи и напоминания.
* позволяет отслеживать даты окончания полисов и напоминать клиентам о необходимости продления полиса.
* В CRM возможно несколько типов «клиентов»:
* Лиды – потенциальные клиенты, которые могут быть заинтересованы в приобретении продукта/оказании услуги.
* Клиенты – лица, которые находятся в процессе оформления полиса или уже оформили полис.
* Функционал раздела:
* Создание лида – загрузка файла и заведение вручную
* Создание клиента – заведение вручную
* Фиксация событий вручную
* Фиксация событий автоматически – например, напоминание о пролонгации после оформления полиса на платформе

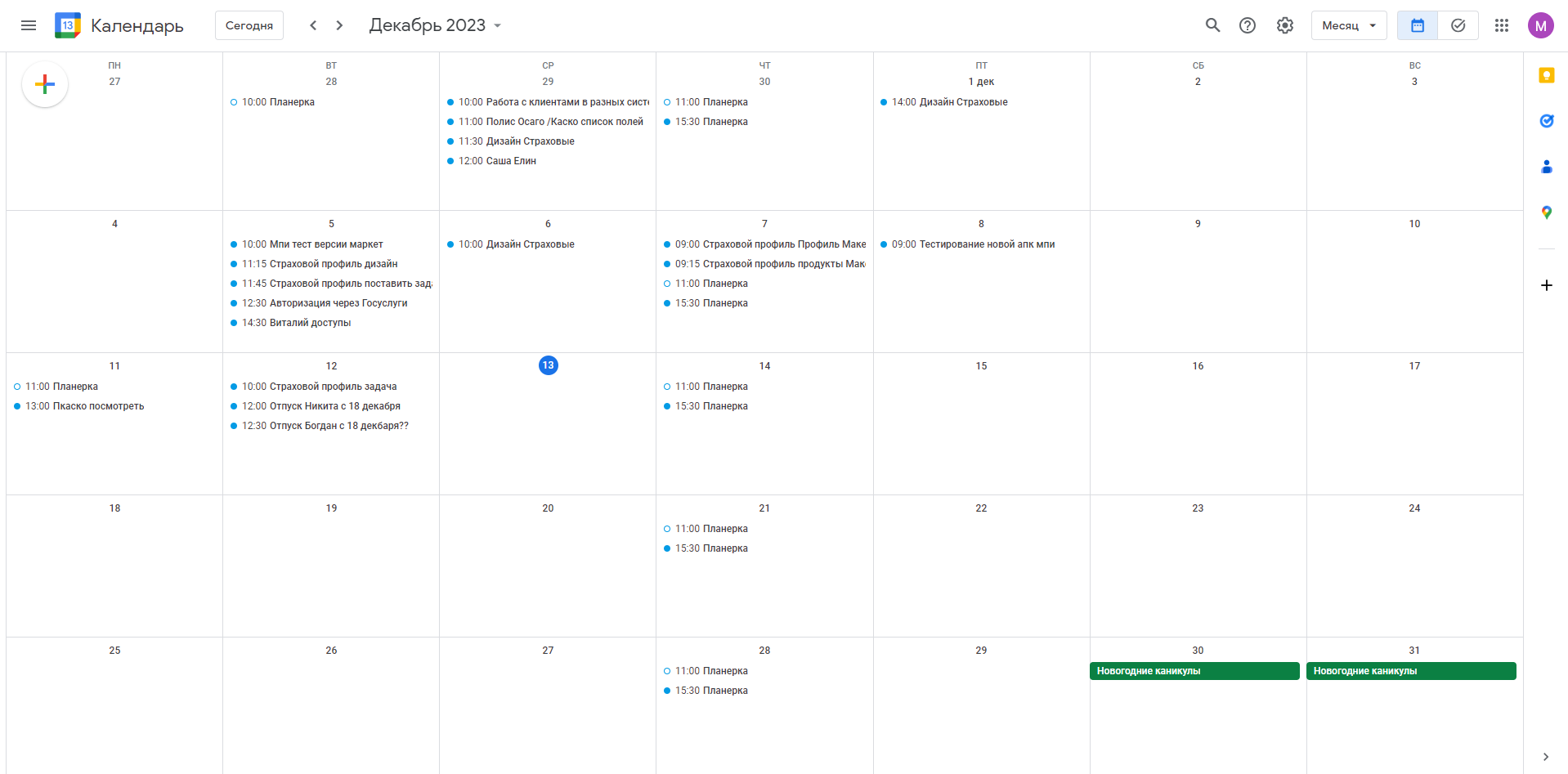
## Раздел Календарь

* Должна быть возможность отображения календаря в нескольких режимах. У пользователя должна быть возможность переключения между режимами календаря:
  + день
  + неделя
  + месяц
  + расписание
* В календаре должна быть возможность фильтрации и поиска по событиям:
  + Статус события
  + Приоритет
  + Ответственный
  + Тип события
* В календаре должна быть возможность фильтрации и поиска по клиентам/лидам:
  + Поиск по атрибутам клиента – ФИО, наименование, контакт
  + Тип контакта – лид/клиент
  + Продукт
  + Статус лида - ?
* Отображение событий в календаре:
  + В зависимости от уровня доступа (комьюнити) пользователи видят:
  + Пользователи верхнеуровневого комьюнити (владелец агентской сети) видит события и клиентов всех вложенных комьюнити. Если не установлена настройка «Не отображать клиентов».
  + Пользователи пользовательских вложенных комьюнити видят только свои события (те, которые созданы ими вручную и те, в которых они указаны как ответственный) и все события вложенных комьюнити. Пользователи не видят события других пользователей своего комьюнити.

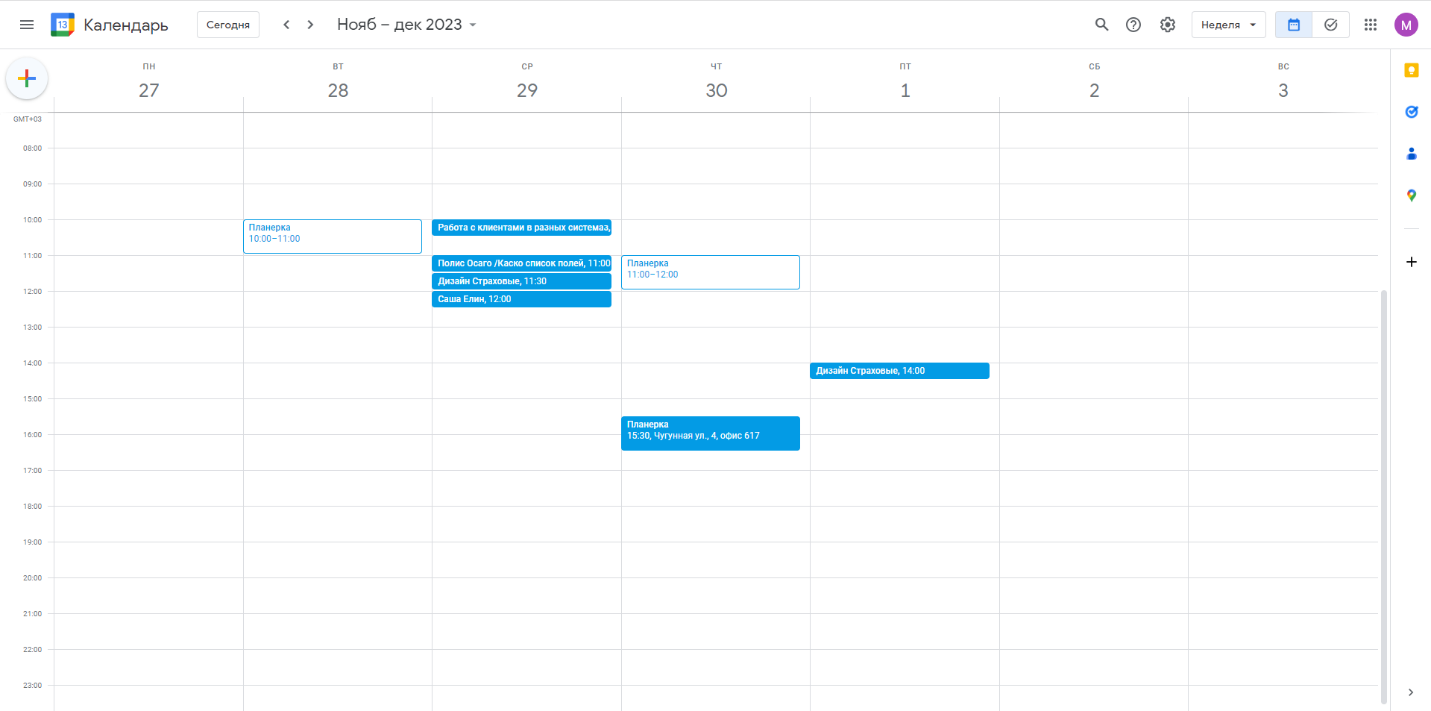
Примеры Календаря



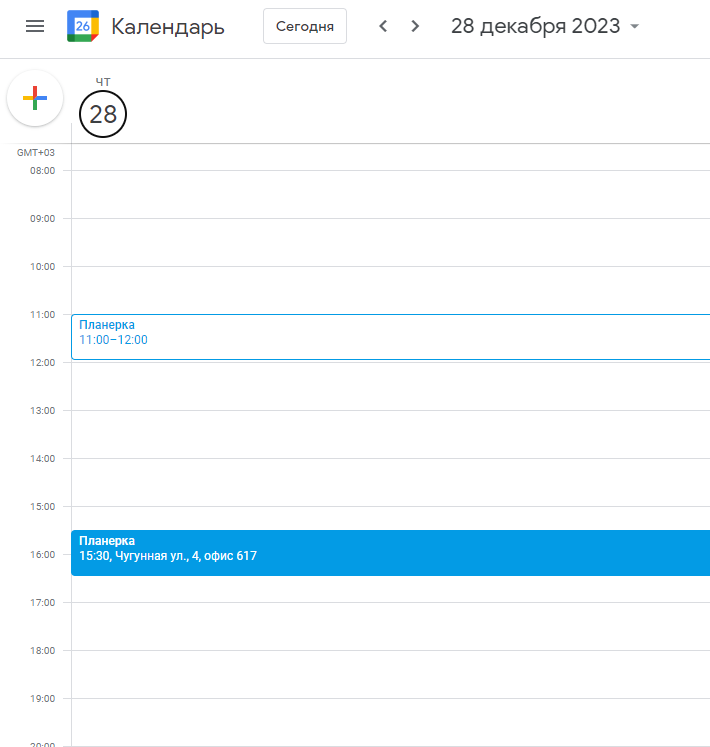
Режим Месяц



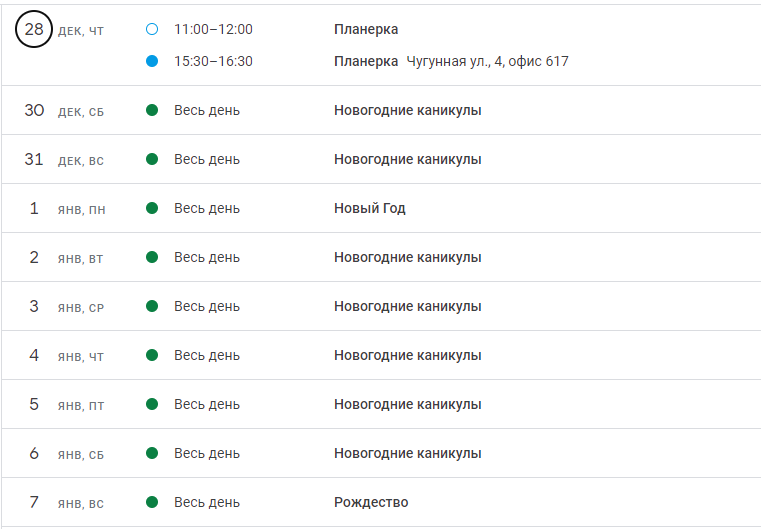
Режим Неделя



Режим День



Режим Расписание



## События

* Создание событий:
* В календарь автоматически должны попадать проведенные сделки.
* В календарь автоматически должны попадать пролонгации:
  + В случае если полис оформлен – пролонгация попадает в календарь на будущий год. За 1 месяц до события должно прийти напоминание.
  + В случае если оформление полиса закончилось отказом клиента – формируется напоминание о пролонгации. При выборе причины отказа формировать сообщение: «Напомнить о пролонгации?». Если пользователь выбирает Да, автоматически определяется дата через 11 мес, с возможностью отредактировать ее.
* Пользователь может фиксировать в календаре произвольные события.
* Карточка события:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование поля | Тип | Обязательно | Комментарий |
| Тема события | Текстовое/ выпадающий список | Да | Новая сделка  Пролонгация  Доп.продажа  День рождения |
| Описание | Текстовое | Нет |  |
| Дата начала события | Дата и время | Да |  |
| Дата окончания события | Дата и время | Да |  |
| Крайний срок исполнения события | Дата и время | Нет |  |
| Статус события | Выпадающий список | Да | Запланировано, завершено (состоялось), отменено, не состоялось |
| Комментарий к статусу | Текстовое/ выпадающий список | Нет | Например, причины Отказа:  Недозвон  ТС продано  Застраховался в другом месте  Отказ от страхования |
| Приоритет | Выпадающий список | Да | Важное |
| Событие-основание |  | Нет |  |
| Тип события | Выпадающий список |  | Телефонный звонок  встреча  Емейл  Мессенджеры  Прочее |
| Признак Входящее | Логическое |  | Входящее/исходящее событие |
| Прикрепленные документы |  |  |  |
| Клиент |  |  | Ссылка на id клиента (human\_id) |
| Лид |  |  | Ссылка на id клиента (lead\_id) |
| Ссылка на объект страхования |  |  |  |
| Ссылка на полис |  |  |  |
| Исполнитель |  |  | Ссылка на комьюнити |

## Лиды

Создание и редактирование лида:

* Список полей:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование поля | Тип | Обязательно | Комментарий |
| Форма деятельности | Логическое | Да | ФЛ/ЮЛ |
| Фамилия Имя | Текстовое | Да, если выбрана форма деятельности ФЛ |  |
| Наименование ЮЛ | Текстовое | Да, если выбрана форма деятельности ЮЛ |  |
| Источник привлечения лида | Выпадающий список | ? | Email  SMS  CRM  Мессенджеры |
| Телефон | Числовое | Нет | возможность добавить до 2-х телефонов с возможностью изменить их приоритеты |
| Электронная почта | Текстовое | Нет | возможность добавить до 2-х адресов эл. почты с возможностью изменить их приоритеты |
| Мессенджеры | Текстовое | Нет | Возможность указать аккаунт (например, телеграм) |
| Адреса | Текстовое | Нет | Возможность добавить до 2-х адресов |
| Продукт | Выпадающий список | Нет | указываются виды продукта, которые интересуют лида: ОСАГО, КАСКО, Несчастный случай, Ипотека |
| Владелец лида | Текстовое | Да | ФИО пользователя, создавшего лида |
| Ответственный | Текстовое | Да | ФИО пользователя, ответственного за отработку лида |
| Статус лида | Выпадающий список | Да | Не обработан  В работе  Некачественный  Качественный – переведен в клиента |
| Комментарии | Текстовое | Нет | возможность добавлять комментарии/заметки к лиду |

* Возможности:
  + Создание лидов
  + Загрузка лидов из файла (excel)
  + Назначение ответственного за отработку лида
  + Перевод лида в Некачественный/Качественный лид (Клиент)

## Клиенты

* На этапе расчета пользователь вводит данные об участниках страхования. Все введенные данные сохраняются в список клиентов.
* Карточка клиента:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование поля | Тип | Обязательно | Комментарий |
| Форма деятельности | Логическое | Да | ФЛ/ЮЛ |
| Список полей для ФЛ | | | |
| Фамилия | Текстовое | Да |  |
| Имя | Текстовое | Да |  |
| Отчество | Текстовое | Да |  |
| Пол | Логическое | Да |  |
| Дата рождения | Дата | Да |  |
| Семейное положение | Логическое | Нет |  |
| Наличие детей | Логическое | Нет |  |
| Признак ИП | Логическое | Нет |  |
| ИНН | Числовое | Нет |  |
| Тип адреса | Выпадающий список | Да | адрес регистрации,  фактический адрес, адрес временной регистрации |
| Адреса | Текстовое |  | Значение адреса одной строкой |
| Тип Документа, удостоверяющего личность | Выпадающий список |  |  |
| Серия | Числовое |  |  |
| Номер | Числовое |  |  |
| Код подразделения | Числовое |  |  |
| Кем выдан | Текстовое |  |  |
| Дата выдачи | Дата |  |  |
| Водительское удостоверение | | | |
| Серия ВУ |  |  |  |
| Номер ВУ |  |  |  |
| Дата выдачи |  |  |  |
| Контактные данные | Телефоны и емейлы |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Список полей для ЮЛ | | | |
| Организационно-правовая форма | Выпадающий список | Да |  |
| Наименование юридического лица | Текстовое | Да |  |
| ИНН | Числовое | Да |  |
| ОГРН | Числовое | Нет |  |
| КПП | Числовое | Нет |  |
| Юридический адрес | Текстовое | Да |  |
| Тип регистрационного документа | Выпадающий список | Нет | •выписка из ЕГРЮЛ, Лист записи ЕГРЮЛ, Свидетельство ЕГРЮЛ, Свидетельство о регистрации ЮЛ, Письмо ЕГРПО, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе |
| Серия документа | ?? | Нет |  |
| Номер документа | ?? | Нет |  |
| Дата выдачи | Дата | Нет |  |
| Контактные данные |  | Да |  |
|  |  |  |  |

Для клиентов необходимо сохранять источник привлечения (при переходе из лида).

* При переходе к карточке клиента должна быть возможность просмотреть блоки :
  + Общие сведения (личные данные, документы, контактные данные)
  + Объекты страхования (автомобили, недвижимость)
  + Взаимоотношения (ссылка на семью)
  + История событий
  + История оформления полисов (черновики расчетов, договоры)

# Раздел Оформление полиса

## **Оформление полиса**

* 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:
* Расчет – заполнение анкеты и отправка в СК.
* Выбор предложений – отображение результатов полученных расчетов от страховых компаний, выбор предложения для оформления полиса.
* 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.
* Оплата – формирование ссылки на оплату для клиента, проверка статуса платежа.
* Оформление полиса со стороны Страховой компании:
  + Расчет – на данном этапе происходит отправка запроса в страховую компанию, Страховая выполняет расчет по указанным в параметре запросам и возвращает премию, номер котировки и возможные пакеты получение котировок
  + Импорт – сохранение выбранной котировки в системе Страховой компании
  + Согласование
    - Проведение предстрахового осмотра – в зависимости от страховой на данном шаге может потребоваться прикрепить к котировке определенный набор фото 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.
  + Оплата - оплата выбранной котировки, в случае успеха полис будет считаться оформленным и интегрируется в учетную систему страховой компании.
  + Печать документов полиса – формирование документов по котировке (полис, заявление и т.д.)
  + Подтверждение оплаты – проверка статуса поступления платежа.

### **Расчет**

Функциональные возможности:

* Необходимо реализовать пошаговый мастер расчета - отображать процесс заполнения и корректность заполнения.
* 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
* Необходима возможность сохранения расчета до перехода к следующему этапу:
  + по нажатию кнопки Сохранить,
  + при переходе к каждому следующему шагу по нажатию кнопки внизу экрана “Перейти к шагу …”,
  + при переключении между шагами расчета в дереве слева.
* В расчете должна быть возможность переключения между типами продуктов: выбор ОСАГО, КАСКО
* В зависимости от выбранных типов продуктов формируется список полей для заполнения.
* Если в процессе заполнения данных пользователь переключает тип продукта ОСАГО/КАСКО и меняется набор полей для заполнения - скрывать ненужные поля, но сохранять значения введенных данных. Если пользователь возвращает Тип продукта - ранее заполненные данные должны подтянуться в расчет.
* По ходу заполнения необходимо проверять корректность заполнения данных.
* По ходу заполнения полей расчета необходимо выводить подсказки. Подсказки могут относится к полю или к блоку в целом.

#### Транспортное средство

Функциональные возможности:

* Должна быть возможность поиска транспортных средств и предзаполненния данных в расчете по Госномеру ТС (поиск среди данных пользователя).
* Если было выбрано ТС из списка пользователя - на шаге Участники подтягивать данные собственника ТС.
* Возможность автоматическое заполнения данных ТС по госномеру или другому идентификатору ТС (VIN/№ кузова/№ шасси) - из внешних источников.
* Список данных:

Набор полей может меняться в зависимости от выбранного типа продукта. В таблице указано для каких продуктов используется поле:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование поля** | **Тип поля** | **Обязательно** | **Комментарий** | **Тип продукта** |
| Гос. номер | Текстовое | Да, если не выбрано Отсутствует госномер | При указании госномера возможно автозаполнение данных о ТС | Общее |
| Отсутствует госномер | Логическое | Нет |  | Общее |
| Марка | Выпадающий список | Да |  | Общее |
| Модель | Выпадающий список | Да |  | Общее |
| Мощность | Ручной ввод | Да |  | Общее |
| Год выпуска | Выпадающий список | Да |  | Общее |
| Идентификатор ТС | Выпадающий список или переключатель | Да | Возможен выбор одного из идентификаторов ТС:  VIN-номер, № кузова, № шасси.  **По умолчанию указывается VIN с возможностью изменить** | Общее |
| VIN номер | Ручной ввод | Да | Подсказка:  В VIN разрешено использовать только следующие буквы латинского алфавита и арабские цифры: 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 A B C D E F G H J K L M N P R S T U V W X Y Z. Если в документе другое количество, скорее всего это № кузова или шасси.  Пример: JTJHY00W904228746 | Общее |
| № кузова | Ручной ввод | Да, если выбран идентификатор № кузова |  | Общее |
| № шасси | Ручной ввод | Да, если выбран идентификатор № кузова |  | Общее |
| **Данные документа ТС** | | | | |
| Тип документа | Выпадающий список или переключатель | Да | Список значений: СТС, ПТС, ЭПТС  **По умолчанию выбирается СТС** | Общее |
| Серия | Текстовое | Да | Если выбран ЭПТС, поле не появляется | Общее |
| Номер | Числовое | Да |  | Общее |
| Дата выдачи | Дата | Да |  | Общее |
| **Данные для ОСАГО** | | | | |
| Категория ТС | Выпадающий список | Да |  | ОСАГО |
| Наличие прицепа | Логическое | Нет | Чекбокс Да/Нет | ОСАГО |
| **Данные для КАСКО** | | | | |
| Новое ТС | Логическое | Да | Чекбокс Да/Нет | КАСКО |
| Тип КПП | Выпадающий список | Да | Примеры: автоматическая, механическая | КАСКО |
| Привод | Выпадающий список | ? | Пример: передний, задний, полный | КАСКО |
| Двигатель | Выпадающий список | Да | Примеры: Бензиновый, дизельный | КАСКО |
| Тип кузова | Выпадающий список | Да |  | КАСКО |
| Количество дверей | Выпадающий список | Да | Примеры: 4, 5 | КАСКО |
| Правый руль | Логическое | Нет | Чекбокс Да/Нет | КАСКО |
| Дата начала эксплуатации ТС | Дата | Да |  | КАСКО |
| Пробег | Числовое | Да | Ручной ввод | КАСКО |
| Условия хранения | Выпадающий список | В тинькове нет |  | КАСКО |
| Кредитное ТС | Логическое | Нет |  | КАСКО |
| Наименование банка-кредитора | Выпадающий список | Да, если выбран признак Кредитное ТС |  | КАСКО |
| Страховая сумма | Числовое | ? | Ручной ввод | КАСКО |
| Стоимость ТС | Числовое | Да | Отображать вилку стоимости мин и макс, с возможностью установить стоимость | КАСКО |
| Спецтехника | Логическое | В тинькове нет | Чекбокс Да/нет | КАСКО |
| **Противоугонные и поисковые устройства – дополнительный блок для КАСКО (можно добавить несколько)** | | | | |
| Марка устройства | Выпадающий список | нет |  | КАСКО |
| Модель устройства | Выпадающий список | нет |  | КАСКО |

#### Участники

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

Функциональные возможности:

* Необходима возможность создать нового участника договора, либо возможность выбрать участника договора из списка своих клиентов.
* Должна быть 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 создании участника сохранять его данные в CRM (создать клиента).
* 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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Роль** | **Обязательно** | **Правила, ограничения, проверки** |
| Страхователь | Да | * Можно указать только 1 страхователя * Может быть ФЛ/ЮЛ |
| Собственник | Да | * Можно указать только 1 собственника * Может быть ФЛ/ЮЛ * Если собственник был выбран |
| Водитель | Да, если не выбрано условие Мультидрайв | * Можно указать до 5-ти водителей * Может быть только ФЛ * Если выбран Мультидрайв (водители без ограничений) – дополнительно участников-водителей указывать не надо. |

* Общие поля для всех расчетов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование поля** | **Тип поля** | **Обязательно** | **Комментарий** | **Тип продукта** |
| **Данные о водителях** | | | | |
| Мультидрайв | Логическое | Да | Если установлена галочка мультидрайв – указывать подробные данные о водителях в блоке Участники не надо. |  |
| Минимальный возраст |  | Да | поле активно, если выбран мультидрайв | КАСКО |
| Минимальный стаж |  | да | поле активно, если выбран мультидрайв | КАСКО |

* Список данных:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование поля** | **Тип поля** | **Обязательно** | **Комментарий** | **Тип продукта** |
| **Участник - Физическое лицо** | | | | |
| Фамилия | Текстовое | Да |  |  |
| Имя | Текстовое | Да |  |  |
| Отчество | Текстовое | Нет |  |  |
| Пол | Логическое | Да | Мужской/женский |  |
| Дата рождения | Дата | Да |  |  |
| Возраст | Вычисляемое | нет | Нередактируемое поле, рассчитывается автоматически, после заполнения даты рождения |  |
| **Если указана роль Страхователь или Собственник, заполняются данные документа, удостоверяющего личность:** | | | | |
| Тип документа, удостоверяющего личность | Выпадающий список | Да | Пример:  • Гражданский паспорт РФ  • Иностранный паспорт  • Удостоверение личности офицера  • Военный билет  И т.д. |  |
| Серия | Числовое | Да |  |  |
| Номер | Числовое | Да |  |  |
| Дата выдачи |  |  |  |  |
| Код подразделения | Числовое, маска | Да | * Указывается для документа Паспорт РФ. * При указании кода возможно автоматически подтягивать значение из справочника поле Кем выдан с возможностью его отредактировать |  |
| Кем выдан | Текстовое | Да | для паспорта РФ подтягивается в соответствии с введенным кодом подразделения |  |
| Адрес регистрации | Текстовое | Да | адрес одной строкой |  |
| **Если указана роль Водитель, заполняются данные водительского удостоверения:** | | | | |
| Серия ВУ | Числовое | Да |  |  |
| Номер ВУ | Числовое | Да |  |  |
| Иностранное ВУ | Логическое | Нет | Чекбокс Да/нет |  |
| Дата выдачи | Дата | Да |  |  |
| Дата начала стажа | Дата | Да | В правах может быть дата полностью дд.мм.гггг либо только год |  |
| Стаж | Вычисляемое поле | нет | * Не редактируемое поле * Рассчитывается автоматически после указания даты начала стажа |  |
| Есть дети? | Логическое | Да | Чекбокс Да/нет |  |
| Состоит в браке? | Логическое | Да | Чекбокс Да/нет |  |
| Имеется старое ВУ | Логическое | Нет | * Чекбокс Да/нет * Если выбран вариант ДА, появляются поля ниже |  |
| Серия предыдущего ВУ | Числовое | Да, если выбрана галочка прошлое ВУ |  |  |
| Номер предыдущего ВУ | Числовое | Да, если выбрана галочка прошлое ВУ |  |  |
| Фамилия в предыдущем ВУ | Текстовое | Да, если выбрана галочка прошлое ВУ |  |  |
| Имя в предыдущем ВУ | Текстовое | Да, если выбрана галочка прошлое ВУ |  |  |
| Отчество в предыдущем ВУ | Текстовое | Да, если выбрана галочка прошлое ВУ |  |  |
| **Участник - Юридическое лицо** | | | | |
| ИНН | Числовое | да | при вводе ИНН осуществлять автоматический поиск среди своих клиентов, если не найдены данные далее - как вариант подтягивать информацию с внешних источников (например, интеграция с https://xfirm.ru/), с возможностью корректировки автоматически заполненных данных |  |
| Наименование ЮЛ | Текстовое | да | заполняется автоматически с возможностью корректировки |  |
| Телефон | Числовое | да | если был выбран существующий клиент, выводим приоритетный контакт |  |
| Email | Текстовое | да |  |  |
| Юридический адрес | Текстовое | да | Адрес одной строкой, заполняется автоматически с возможностью корректировки |  |
| КПП | Числовое | ? | В расчете необязательно |  |
| ОГРН | Числовое | ? |  |  |
| БИК | Числовое | ? |  |  |

#### Общие данные о полисе

* Список данных:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование поля** | **Тип поля** | **Обязательно** | **Комментарий** | **Тип продукта** |
| Дата начала действия полиса | Дата | Да |  | ОСАГО/ КАСКО |
| Срок страхования | Выпадающий список | Да | Пример: 3 месяца, 4 месяца, ит.д 1 год | ОСАГО/ КАСКО |
| Период использования | Выпадающий список | Да | Пример: 3 месяца, 4 месяца, ит.д 1 год | ОСАГО |
| Цель использования | Выпадающий список | Да | Личная, учебная, такси | ОСАГО |
| Регистрация ТС | Выпадающий список | Да | РФ, следует к месту регистрации | ОСАГО |
| **Данные предыдущего полиса ОСАГО** | | | | |
| Серия предыдущего полиса | Выпадающий список | Нет | Пример: ХХХ, ССС, МММ, ННН | ОСАГО |
| Номер предыдущего полиса | Числовое | Нет | Пример: 0346700701 | ОСАГО |
| Страховая компания | Выпадающий список | Нет |  | ОСАГО |
| **Блок условий для КАСКО** | | | | |
| Риск страхования | Выпадающий список | Да | Каско, ущерб, тотал+угон | КАСКО |
| Порядок оплаты | Выпадающий список | Да | единовременно, 2 взноса, 3 взноса, 4 взноса | КАСКО |
| Способ возмещения убытка | Выпадающий список | Да | По направлению страховщика на дилере, По направлению страховщика, по калькуляции без учета износа, по калькуляции с учетом износа, по выбору страхователя | КАСКО |
| Франшиза | Числовое | Нет |  | КАСКО |
| Тип страховой суммы | Выпадающий список | ? | Пример: Агрегатная/ неагрегатная | КАСКО |
| Переход из другой компании | Выпадающий список | Нет | Пример: нет, без убытков 1 год, без убытков 2 года, без убытков 3 года, с 1 убытком не более 50% премии, с 1 убытком более 50% премии, с 2 убытками не более 50% премии, с 2 убытками более 50% премии | КАСКО |
| Территория | Выпадающий список | Да | Пример: РФ, РФ+СНГ, РФ+Евросоюз, Весь мир | КАСКО |
| GAP | Логическое | Нет | Чекбокс Да/нет | КАСКО |
| Выплата без справок (кузов) | Выпадающий список | Нет | отсутствует, 1 раз, 2 раза, без ограничений | КАСКО |
| Выплата без справок (стекла) | Выпадающий список | Нет | отсутствует, 1 раз, 2 раза, без ограничений | КАСКО |
| Парк ТС | Выпадающий список | ? | Пример: 1-20, более 20 | КАСКО |

* Список особых условий по КАСКО в разрезе Страховых компаний:

В эту категорию будут вынесены страховые, для которых есть особые условия, влияющие на расчет, и они отличаются от условий других страховых компаний.

Пример полей СК Ренессанс:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование поля** | **Тип поля** | **Обязательно** | **Комментарий** | **Тип продукта** |
| Условия хранения | Выпадающий список |  | Охраняемая стоянка, неохраняемая стоянка | КАСКО |
| Утрата товарной стоимости |  |  |  |  |
| Дополнительные опции |  |  | Аварийный комиссар: выезд на ДТП с двумя и более участниками или пострадавшими по жизни и здоровью, Аварийный комиссар: выезд на любое ДТП; сбор справок по ДТП, Аварийный комиссар: выезд на любое страховое событие; сбор справок по ДТП, Аварийный комиссар: сбор справок , Техпомощь, Выплата без справок в пределах 5% от страховой суммы 2 раза в год, Выплата без справок в пределах 3% от страховой суммы 1 раз в год, Стекла без справок без ограничений, Стекла без справок 1 раз в год, Стекла без справок 2 раза в год |  |
| Размер скидки за счет КВ | Числовое |  |  |  |
| Скидка продавца | Числовое |  |  |  |
| Телематика | Логическое |  | Чекбокс Да/нет |  |
| Скидка за счет ОСАГО |  |  |  |  |

#### 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

### **Выбор страховой компании**

* На данном этапе необходимо отображать результаты расчетов в СК и предложения по продаже кросс-продуктов.
* Необходима 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 фото 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.

### **Оплата**

* Необходимо отображать краткую информацию о полисе:
* ФИО страхователя
* Объект (марка, модель, год выпуска автомобиля)
* Стоимость полиса
* Выбор варианта оплаты:
* Через кассу/наличными
* Онлайн-оплата

При выборе онлайн-оплаты:

* Отображать ссылку на оплату с возможностью скопировать
* Отображать срок действия ссылки на оплату (Ссылка действительна до 31.12.2023 19:00)
* Кнопки: проверить статус оплаты, обновить ссылку (при истечении срока действия ссылки)
* Возможность переслать ссылку клиенту через емейл/смс либо скопировать ссылку или перейти к оплате.

## **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).

* Должна быть возможность:
* Просмотреть расчет
* Создать новый расчет
* Список данных для отображения:
* ФИО страхователя
* Номер расчета/договора – если полис еще не оформлен, должен 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).

# Раздел Почта

Платформа должна поддерживать подключение внешних ящиков пользователя. Интеграция внешних почтовых ящиков пользователей обеспечит возможность собирать и хранить все электронные переписки с клиентами в единой CRM системе и создает централизованное место для коммуникации с сотрудниками страховых компаний и взаимодействия с клиентами.

Функциональные требования:

* Должна быть возможность переключения между несколькими ящиками пользователя.
* Синхронизация почты – определить периодичность, с которой будем проверять и подгружать новые письма.
* Должна быть возможность просмотра писем и отправки новых писем.
* Должна быть возможность просмотра писем по пользовательским папкам (?) – необязательно, при наличии возможности
* Должна быть возможность фильтрации непрочитанных писем.
* Должна быть возможность создания, чтения, пересылки писем.
* В списке писем отображать:
  + Наименование почтового ящика
  + Выбор папки
  + Признак Важное
  + Отправитель
  + Тема письма,
  + Дата письма
* Отправка письма:
  + От кого - Возможность выбора ящика, с которого будет направлено письмо. Выбор из ящиков, которые подключены к платформе
  + Кому – возможность указать нескольких адресатов.
  + По возможности - при вводе емейл адреса искать совпадения по емейл адресам клиентов пользователя (выводить емейл+ФИО клиента).
  + Копия – возможность указать нескольких адресатов.
  + Скрытая копия – возможность указать нескольких адресатов.
  + Тема сообщения
  + Текст сообщения – при ответе на сообщение сохранять цепочку писем
  + Возможность прикрепить файлы

Создание письма:

Изображение выглядит как текст, снимок экрана, программное обеспечение, Мультимедийное программное обеспечение

Автоматически созданное описание

# Раздел Аналитика

Данный раздел предназначен для сбора, обработки, анализа данных, связанных с деятельностью Брокера/Агента.

Варианты отчетов:

1. Отчет по плановым сборам – отчет позволит отслеживать сбор премий по конкретному продукту и сравнивать его с плановым значением на определенный период времени, поможет оценить эффективность продаж и выполнение планов.
2. Статистика продаж агентов – отчет предоставляет информацию о количестве оформленных полисов агентами за определенный период времени (учитывая дату подключения каждого агента). Данный отчет позволит оценить производительность агентов и их вклад в общий объем продаж.
3. Статистика по задачам – отслеживание выполненных и просроченных задач для эффективного управления рабочим процессом и распределения задач между сотрудниками.