

Описание функциональных характеристик программного обеспечения “Навигаторстрахования.рф”

Москва

2024

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ «Навигаторстрахования.рф»	3
2.1. Назначение программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»	3
2.2. Область применения программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»	3
2.3. Цель программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»	4
2.4. Пользователи программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»	4
3. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	4
3.1. Модули системы	5
3.2. Обработка заявок и покупка страховых полисов	6
3.3. Интеграция и обмен данными	6
3.4. Требования к пользователям	7
3.5. Функционал модулей	7
3.5.1. Модуль обработки типовых заявок	7
3.5.2. Модуль обработки не типовых заявок	8
3.5.3. Модуль администрирования	8
3.5.4. Модуль хранения данных	9
3.5.5. Модуль авторизации	9
3.5.6. Модуль рассылки	9

Термин	Определение
Типовая заявка	Заявка на оформление полиса ипотечного страхования совершаемая пользователем в системе «Навигаторстрахования.рф» самостоятельно без помощи менеджера
Не типовая заявка	Заявка на оформление полиса ипотечного страхования совершаемая пользователем в системе «Навигаторстрахования.рф» требующая участия менеджера для оформления полиса

1. ВВЕДЕНИЕ

В данном документе представлено описание программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф», которое разработано как агрегатор ипотечного страхования. Целью данного программного обеспечения является создание единой среды обработки страховых полисов для потребителей услуг ипотечного страхования, компаний, предоставляющих услуги страхования, и компаний, реализующих объекты страхования.

2. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ «Навигаторстрахования.рф»

2.1. Назначение программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»

Программное обеспечение «Навигаторстрахования.рф» предназначено для объединения и автоматизации процессов ипотечного страхования. Оно служит агрегатором, обеспечивая взаимодействие между потребителями страховых услуг, страховыми компаниями и компаниями-застройщиками. Система позволяет обрабатывать как типовые, так и нетиповые заявки на оформление страховых полисов, интегрируясь с внешними системами страховых компаний и нормативно-справочными источниками для оптимизации обработки данных.

2.2. Область применения программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»

Программное обеспечение применяется в сфере ипотечного страхования и охватывает следующие основные области:

- а. Потребители услуг ипотечного страхования:** физические лица, оформляющие ипотечные кредиты и нуждающиеся в страховании.
- б. Страховые компании:** организации, предоставляющие услуги по страхованию недвижимости и жизни заемщиков.
- в. Компании-застройщики:** организации, реализующие объекты недвижимости, требующие страхования.

Варианты использования программного обеспечения

- i. **Обработка типовых заявок:** автоматизированное оформление стандартных страховых полисов.
- ii. **Обработка не типовых заявок:** ручная обработка заявок, не соответствующих стандартным критериям страховых компаний для создания договора страхования в автоматическом режиме.
- iii. **Предварительный и итоговый расчет страховых премий:** калькуляция стоимости полисов на основе введенных параметров.
- iv. **Управление пользователями и доступом:** администрирование учетных записей и ролей пользователей системы.
- v. **Интеграция с внешними системами:** обмен данными с системами страховых компаний и нормативно-справочными источниками через REST API.

2.3. Цель программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»

Целью программного обеспечения является создание эффективной и интегрированной платформы для оформления и управления ипотечными страховыми полисами. Это достигается путем автоматизации процессов, повышения уровня обслуживания клиентов, снижения операционных затрат страховых компаний и улучшения взаимодействия между всеми участниками процесса ипотечного страхования.

2.4. Пользователи программного обеспечения «Навигаторстрахования.рф»

Пользователями системы являются:

- ▶ **Агенты:** сотрудники компаний-агентов или застройщиков, оформляющие заявки на страхование для клиентов.
- ▶ **Менеджеры:** сотрудники компании «Навигаторстрахования.рф», занимающиеся обработкой заявок и взаимодействием со страховыми компаниями.
- ▶ **Администраторы:** сотрудники, управляющие учетными записями и доступом пользователей к системе.
- ▶ **Конечные клиенты:** физические лица, оформляющие ипотечные страховые полисы через систему «Навигаторстрахования.рф».

3. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

Программное обеспечение «Навигаторстрахования.рф» представляет собой агрегатор ипотечного страхования и включает в себя следующие функциональные возможности:

3.1. Модули системы

Система состоит из следующих модулей, каждый из которых выполняет определенные функции для обеспечения эффективного функционирования платформы:

1. **Модуль первичной калькуляции:**

- i. Предназначен для получения предварительного расчета страховой премии по базовым данным клиента.
- ii. Обрабатывает данные по всем доступным страховым компаниям, предоставляя клиенту актуальную информацию о стоимости полиса.

2. **Модуль Личного кабинета агента (ЛК агента):**

- i. Позволяет агентам создавать и оформлять заявки на страховые полисы для конечных клиентов.
- ii. Обеспечивает доступ к инструментам управления заявками и взаимодействия с клиентами.

3. **Модуль Личного кабинета менеджера (ЛК менеджера):**

- i. Обеспечивает взаимодействие со страховыми компаниями при обработке не типовых полисов.
- ii. Позволяет уточнять данные и оформлять заявки, которые невозможно обработать автоматически.

4. **Модуль обработки типовых заявок:**

- i. Обеспечивает автоматизированную обработку стандартных заявок на страхование.
- ii. Взаимодействует с другими модулями системы и внешними сервисами для оптимизации процесса обработки.

5. **Модуль обработки не типовых заявок:**

- i. Реализует процесс ручной обработки заявок, не соответствующих стандартным критериям страховых компаний.
- ii. Позволяет менеджерам вручную вносить необходимые изменения и дополнения к заявкам.

6. **Модуль администрирования:**

- i. Управляет учетными записями пользователей системы.
- ii. Обеспечивает создание, редактирование данных, активацию и деактивацию пользователей, а также настройку их прав доступа.

7. **Модуль хранения данных:**

- i. Организует надежное хранение и оперативную обработку информации в базе данных.
- ii. Обеспечивает доступ к данным для всех модулей системы в режиме реального времени.

8. **Модуль авторизации:**

- i. Управляет доступом пользователей к ресурсам системы.
- ii. Реализует безопасную аутентификацию и разграничение доступа на основе ролей пользователей.

9. Модуль рассылки:

- i. Реализует отправку уведомлений пользователям о необходимых действиях и статусах заявок.
- ii. Поддерживает отправку уведомлений по электронной почте и другим каналам связи.

3.2. Обработка заявок и покупка страховых полисов

Система «Навигаторстрахования.рф» предоставляет возможности для обработки как типовых, так и не типовых заявок на оформление страховых полисов. Основные функции включают:

1. Автоматизированное оформление типовых заявок:

- i. Быстрая обработка стандартных заявок через модуль обработки типовых заявок.
- ii. Минимизация времени оформления и снижение вероятности ошибок за счет автоматизации процессов.

2. Ручная обработка не типовых заявок:

- i. Обработка заявок, требующих дополнительной проверки и уточнения данных, через модуль обработки не типовых заявок.
- ii. Возможность внесения изменений и дополнений менеджерами для соответствия требованиям страховых компаний.

3. Покупка страховых полисов:

- i. Интеграция с системами страховых компаний для непосредственного оформления и покупки полисов.
- ii. Обеспечение безопасности и надежности транзакций через защищенные протоколы обмена данными.

3.3. Интеграция и обмен данными

Эффективная интеграция с внешними системами является ключевым аспектом работы «Навигаторстрахования.рф». Основные направления интеграции включают:

1. Интеграция со страховыми компаниями:

- i. Обмен данными по оформлению полисов и расчету премий через REST API.
- ii. Автоматическое обновление информации о статусах заявок и полисов.

2. Интеграция с нормативно-справочными системами:

- i. Получение актуальной нормативной информации для корректной обработки заявок.
 - ii. Обеспечение соответствия процессов требованиям законодательства и стандартам страхования.
3. **Внутренняя интеграция модулей:**
- i. Использование REST API для взаимодействия между модулями системы.
 - ii. Обеспечение синхронности данных и эффективности работы всех компонентов платформы.
-

3.4. Требования к пользователям

Для эффективного использования системы «Навигаторстрахования.рф» пользователи должны обладать следующими навыками и характеристиками:

1. **Навыки работы с веб-браузерами:**
 - Умение работать с мобильной версией веб-браузера для доступа к системе.
 2. **Знание электронной почты:**
 - Умение использовать электронную почту для получения уведомлений и обмена документами.
 3. **Обучение и подготовка:**
 - Все пользователи прошли необходимое обучение по работе с системой и знакомы с ее функциональными возможностями.
-

3.5. Функционал модулей

Каждый модуль системы выполняет специфические функции, обеспечивая целостное и эффективное функционирование платформы «Навигаторстрахования.рф». Ниже приведены возможности каждого из модулей.

3.5.1. Модуль обработки типовых заявок

Реализованы следующие функции:

1. API методы для взаимодействия ядра системы с фронтальной частью и интеграции всех модулей в единую систему:
 - i. Обеспечивают обмен данными между пользовательским интерфейсом и серверной частью системы.
 - ii. Поддерживают синхронную работу всех модулей системы.
2. API методы для взаимодействия ядра системы с внешними системами страховых компаний:

- i. Позволяют отправлять запросы на оформление полисов и получать ответы от страховых компаний.
 - ii. Обеспечивают передачу данных в формате, соответствующем требованиям страховых компаний.
3. Методы взаимодействия с внешними сервисами для получения нормативно-справочной и иной информации согласно требованиям внешних сервисов:
 - i. Обеспечивают доступ к актуальной нормативной информации для корректной обработки заявок.
 - ii. Поддерживают обновление данных в режиме реального времени.
4. Статусная модель обработки заявок и набор статусов, применимый для всех интегрируемых СК:
 - i. Определяет последовательность этапов обработки заявок.
 - ii. Обеспечивает унификацию статусов заявок для взаимодействия с различными страховыми компаниями.

3.5.2. Модуль обработки не типовых заявок

Реализована следующая функция:

1. Обработка заявок на полисы ипотечного страхования, получивших статус «нетиповой», в ручном режиме через ЛК менеджера:
 - i. Позволяет менеджерам вручную вносить изменения и уточнения в заявки.
 - ii. Обеспечивает возможность добавления дополнительных документов и информации для соответствия требованиям страховых компаний.

3.5.3. Модуль администрирования

Реализованы следующие функции:

1. Просмотр реестра пользователей:
 - i. Позволяет администраторам просматривать список всех пользователей системы.
2. Создание пользователя:
 - i. Обеспечивает возможность добавления новых пользователей в систему с назначением соответствующих ролей и прав доступа.
3. Редактирование данных пользователя:
 - i. Позволяет обновлять информацию о пользователях, включая личные данные и настройки доступа.
4. Активация / деактивация пользователя:
 - i. Обеспечивает контроль доступа пользователей к системе путем активации или деактивации их учетных записей.

3.5.4. Модуль хранения данных

Разработана следующая функция:

1. Структура базы данных для хранения данных пользователей, клиентов и метаданных заявок:
 - Обеспечивает надежное и безопасное хранение всех необходимых данных.
 - Поддерживает оперативную обработку информации для всех модулей системы.

3.5.5. Модуль авторизации

Реализованы следующие функции:

1. Ролевая модель с различными ролями пользователей:
 - a. **Агент**: сотрудник авторизованных компаний-агентов или застройщиков, взаимодействующий с клиентами и оформляющий заявки через ЛК агента.
 - b. **Менеджер**: сотрудник компании Вирту системс, работающий в ЛК менеджера, передающий заявки страховым компаниям и уточняющий данные клиентов.
 - c. **Администратор**: сотрудник, управляющий пользователями системы.
2. Разграничение доступа к данным в зависимости от роли пользователя:
 - i. Обеспечивает безопасность и конфиденциальность информации.
 - ii. Гарантирует, что пользователи имеют доступ только к тем функциям и данным, которые необходимы для выполнения их обязанностей.
3. Авторизация по протоколу OAuth 2.0:
 - i. Обеспечивает безопасную аутентификацию пользователей.
 - ii. Поддерживает интеграцию с внешними системами аутентификации при необходимости.

3.5.6. Модуль рассылки

Реализованы следующие возможности:

1. Отправка уведомлений о необходимых действиях из ЛК менеджера:
 - i. Информировует пользователей о требуемых действиях или изменениях в статусе заявок.
 - ii. Обеспечивает оперативное информирование для своевременного реагирования.
2. Отправка уведомлений по заявкам на электронную почту:

- i. Позволяет отправлять клиентам и агентам уведомления о статусах заявок и полисов.
- ii. Обеспечивает доступ к важной информации вне системы через электронную почту.

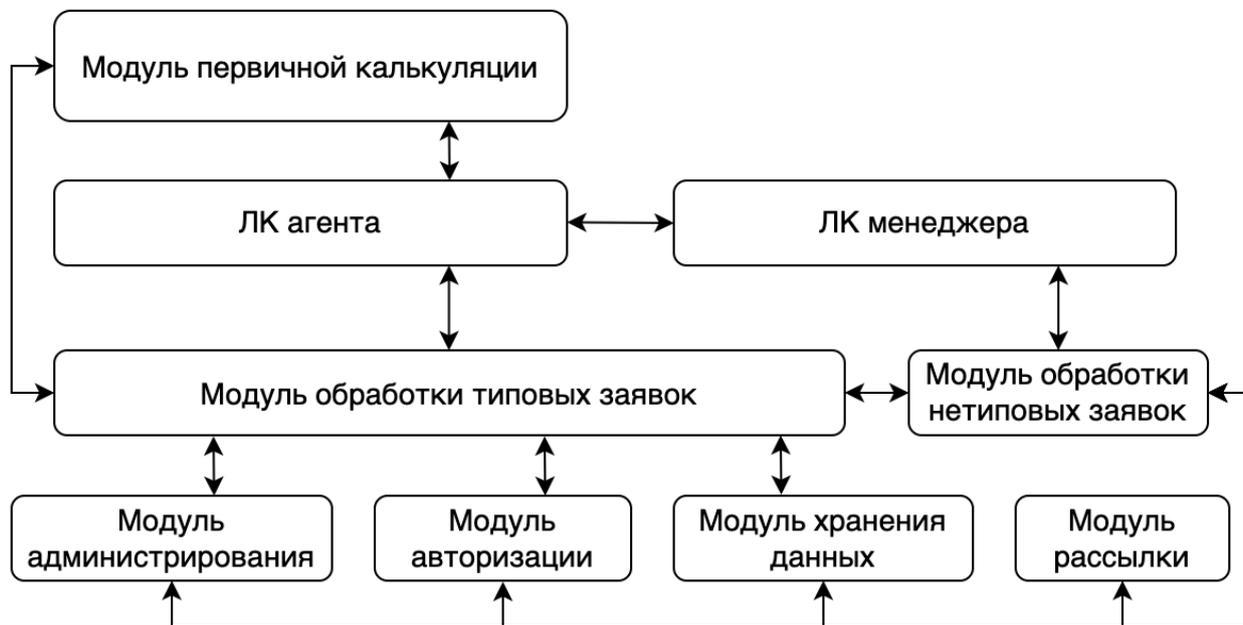


Рис.1 Схема модулей системы