ОНЛАЙН СТРАХОВАНИЕ

РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

Москва, 2025 г.

Содержание

Термины и определения 3
1 Введение 4
1.1 Область применения 4
1.2 Краткое описание возможностей 4
1.3 Уровень подготовки пользователей 4
2 Назначение и условия применения 5
2.1 Виды деятельности, функции 5
3 Подготовка к работе 7
4 Описание операций 9
4.1 Описание ролей 9
4.2 Описание операций первичной калькуляции для роли «Неавторизованный пользователь» 9
4.3 Описание операций первичной калькуляции для роли «Агент» 13
4.4 Описание операций по работе с заявками и договорами 17
4.4.1 Заполнение и оформление типовой заявки 17
4.4.2 Обработка нетиповой заявки 24
4.4.3 Действия с заявкой 25
4.4.4 Работа с Реестром заявок для пользователя с ролью «Агент» 27
4.4.5 Работа с Реестром договоров для пользователя с ролью «Агент» 29
4.5 Описание операций по работе с профилем для пользователя с ролью «Агент» 31
4.6 Описание общей информации 32
5 Аварийные ситуации 33
6 Рекомендации по освоению 34

Термины и определения

В настоящем документе применяются следующие термины, определения и сокращения.

Таблица 1 - Термины

Термин	Определение
Андеррайтинг	Процесс анализа рисков и принятия решения о целесообразности страхования по конкретной заявке на страхование
Типовая заявка/Нетиповая заявка	Типовой считается заявка, которая может быть обработана страховой компанией автоматически. Нетиповой считается заявка, которую должен рассмотреть вручную представитель страховой компании

Таблица 2 - Сокращения

Сокращение	Расшифровка
КВ	Комиссионное вознаграждение
ЛК	Личный кабинет
ПО	Программное обеспечение
СК	Страховая компания
ТЗ	Техническое задание
ЭФ	Экранная форма

1 Введение

1.1 Область применения

Система «Навигатор страхования» (далее – Система) предназначена для автоматизации процессов оформления полисов страхования.

Область использования Системы:

– первичный расчет и подбор полиса страхования по заданным параметрам на основании предложений страховых компаний (СК);
– заполнение детальных данных заявки на оформление полиса страхования и получение итогового расчета стоимости полиса от выбранной СК;
– покупка и оформление полиса, получение его печатных форм;
– оказание агентских услуг по оформлению полисов для клиентов – физических лиц;
– автоматизация процесса ручного оформления полиса, получившего статус «нетиповой» согласно данным заявки.

Пользователями системы являются:

– агенты и менеджеры различных компаний, осуществляющие оформление страховых полисов в интересах своих клиентов.

1.2 Краткое описание возможностей

В данном руководстве описаны операции, доступные пользователям, в составе следующих бизнес-процессов:

1. Первичная калькуляция страховой премии по заявке на ипотечное страхование.
2. Итоговая калькуляция страховой премии по заявке на ипотечное страхование для типовых заявок.
3. Автоматическое оформление страховых полисов по типовым заявкам.
4. Ручное оформление страховых полисов по нетиповым заявкам.
5. Работа с реестрами:
   – Реестр заявок;
   – Реестр договоров.
6. Управление пользователями.

1.3 Уровень подготовки пользователей

Пользователи Системы должны иметь навыки работы с десктоп-версией или мобильной версией веб-браузера, электронной почтой, платежными системами.

2 Назначение и условия применения

Условием применения Системы для пользователя является автоматизированное рабочее место (АРМ) пользователя с доступом к веб-интерфейсу Системы.

Для работы с системой АРМ пользователей должно удовлетворять минимальным требованиям к аппаратному обеспечению, предъявляемым для актуальной версии веб-браузеров Google Chrome, Yandex Browser, Safari.

2.1 Виды деятельности, функции

Система реализует следующие функции (см. Таблица 3).

Таблица 3 – Функции Системы

Бизнес-процесс	Функции
Первичная калькуляция страховой премии по заявке на ипотечное страхование	Ввод параметров, используемых для первичной калькуляции страховой премии, отправка запроса на расчет премии в страховые компании и отображение полученных результатов предварительного расчета
Итоговая калькуляция страховой премии по заявке на ипотечное страхование для типовых заявок	Ввод всех параметров заявки в зависимости от выбранного вида ипотечного страхования, используемых для итоговой калькуляции страховой премии, отправка запроса на расчет итоговой суммы премии в выбранную страховую компанию и отображение полученных результатов расчета
Автоматическое оформление страховых полисов по типовым заявкам	Формирование договора ипотечного страхования для заявки, идентифицированной страховой компанией как «типовая», и получение ссылки на оплату полиса, а также всех документов по полису в зависимости от его статуса
Ручное оформление страховых полисов по нетиповым заявкам	Обработка заявки, идентифицированной страховой компанией как «нетиповая», приложение дополнительных документов к заявке, формирование итоговых данных заявки и ручное оформление договора ипотечного страхования
Работа с реестрами	Работа с реестрами: – Реестр заявок;

	– Реестр договоров. Просмотр отдельных форм заявки и договора

3 Подготовка к работе

Серверная часть Системы работает в постоянном режиме и не требует от конечного пользователя отдельных операций по запуску.

Для запуска клиентского веб-интерфейса необходимо выполнить следующие действия:

1) Запустить веб-браузер. В адресной строке веб-браузера ввести адрес «https://навигаторстрахования.рф/calculator» и нажать клавишу «Enter» на клавиатуре. Отобразится главная страница Системы (см. Рисунок 1).

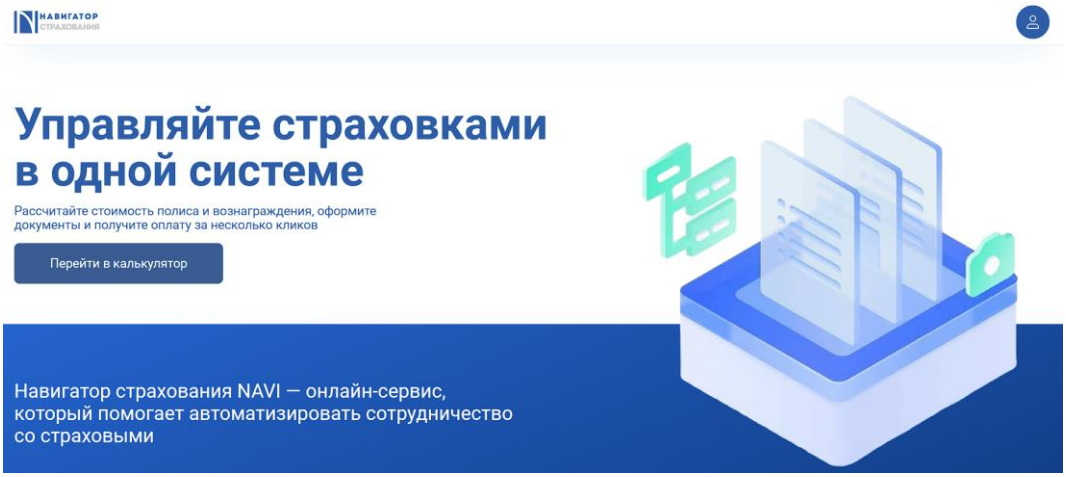


Рисунок 1 – Главная страница до авторизации пользователя

2) Для авторизации необходимо нажать значок в верхней панели и ввести электронный адрес и пароль пользователя, и нажать кнопку «Войти» (см. Рисунок 2).

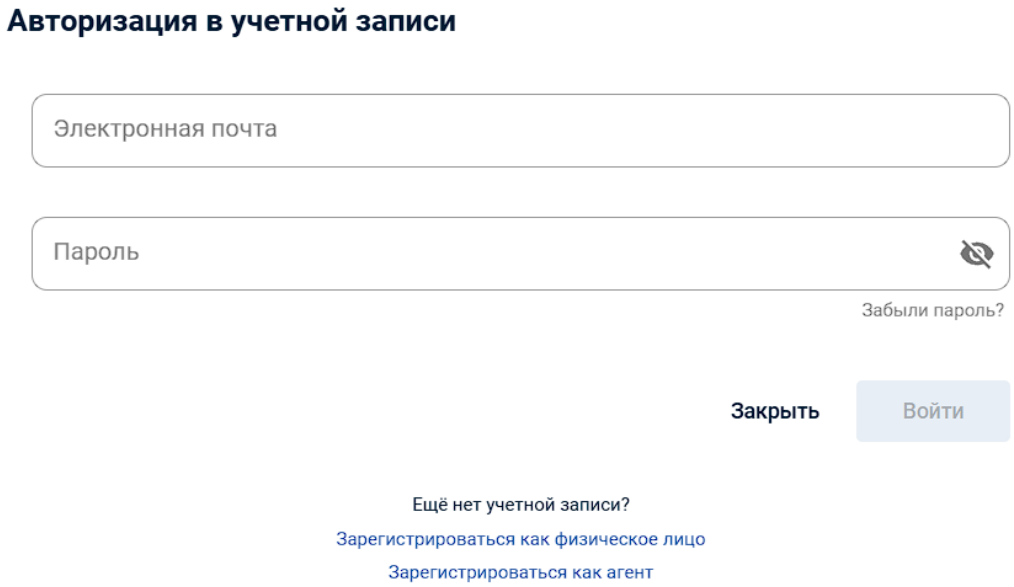


Рисунок 2 – Окно авторизации

3) Для регистрации нового пользователя с ролью «Агент» необходимо нажать кнопку «Зарегистрироваться как агент», заполнить форму и нажать кнопку «Зарегистрироваться» (см. Рисунок 3). Учетные данные пользователя будут отправлены на указанный электронный адрес

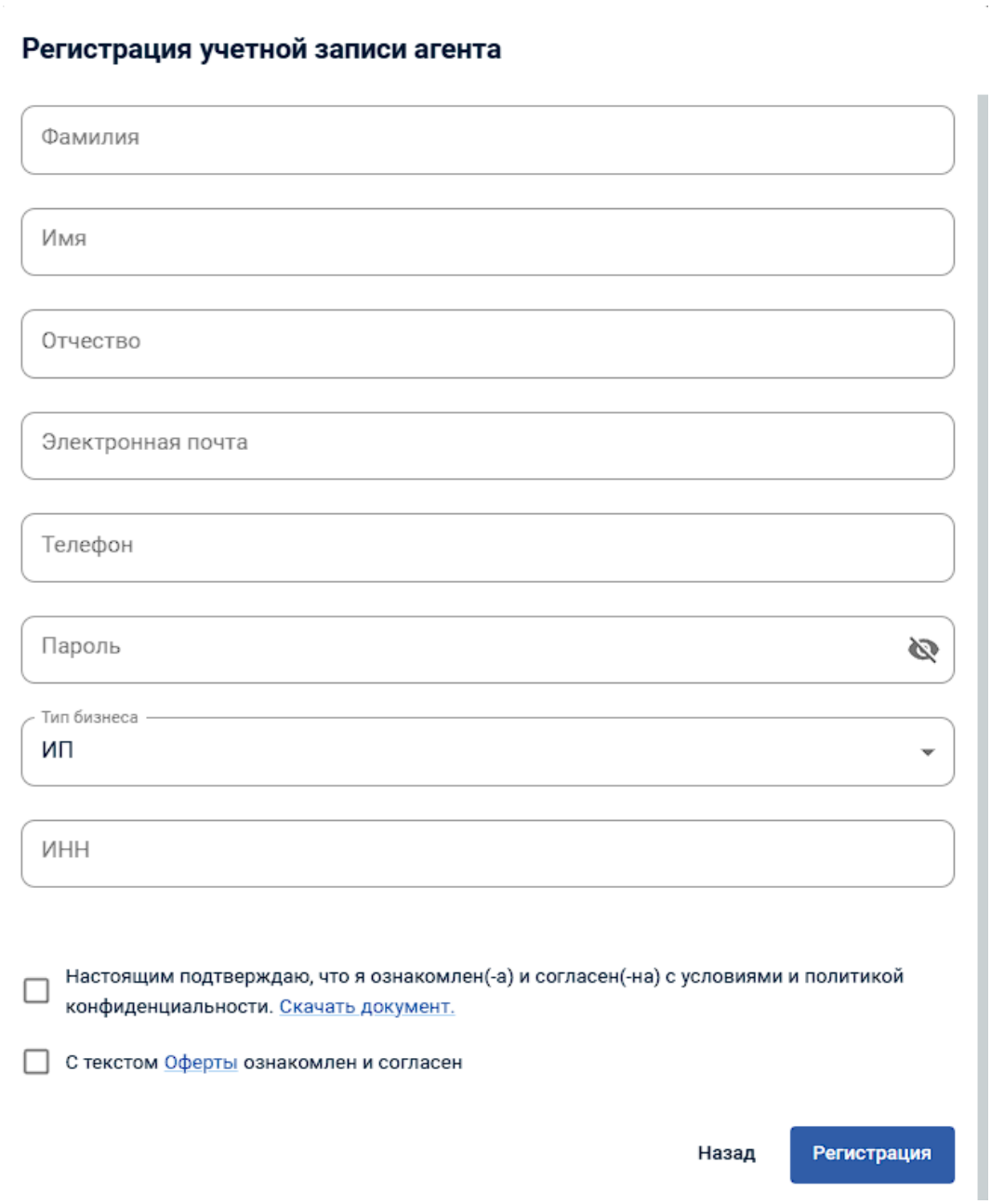


Рисунок 3 – Окно регистрации

4 Описание операций

4.1 Описание ролей

Перечень ролей, описанных в руководстве пользователя, и их функции приведены в таблице ниже (см. Таблица 4).

Таблица 4 – Роли и их функции

Роль	Функции
Неавторизованный пользователь	Пользователь, который не прошел авторизацию
Агент	Сотрудник авторизованных компаний-агентов / застройщиков, осуществляющий взаимодействие с Клиентом-физическим лицом и формирующий в Системе заявку на полис страхования для Клиента с использованием ЛК агента

4.2 Описание операций первичной калькуляции для пользователей с ролью «Неавторизованный пользователь»

Пользователь с ролью «Неавторизованный пользователь» может произвести первичный расчет стоимости ипотечного страхования. Для этого необходимо выполнить следующие действия (см. Рисунок 4):

1. Перейти на страницу «Калькулятор страхования».
2. В блоке «Ипотечное страхование» заполнить следующие данные:

– Банк кредитор (выбирается из выпадающего списка);
– Остаток по кредиту;
– Ставка по ипотеке;
– Пол;
– Дата рождения;
– Вид страхования (Недвижимость + Жизнь, Недвижимость, Жизнь заемщика);
– Недвижимость (выбирается из выпадающего списка для видов страхования недвижимости);
– Год постройки (для видов страхования недвижимости);
– Титульное страхование.

3. Нажать кнопку «Рассчитать».

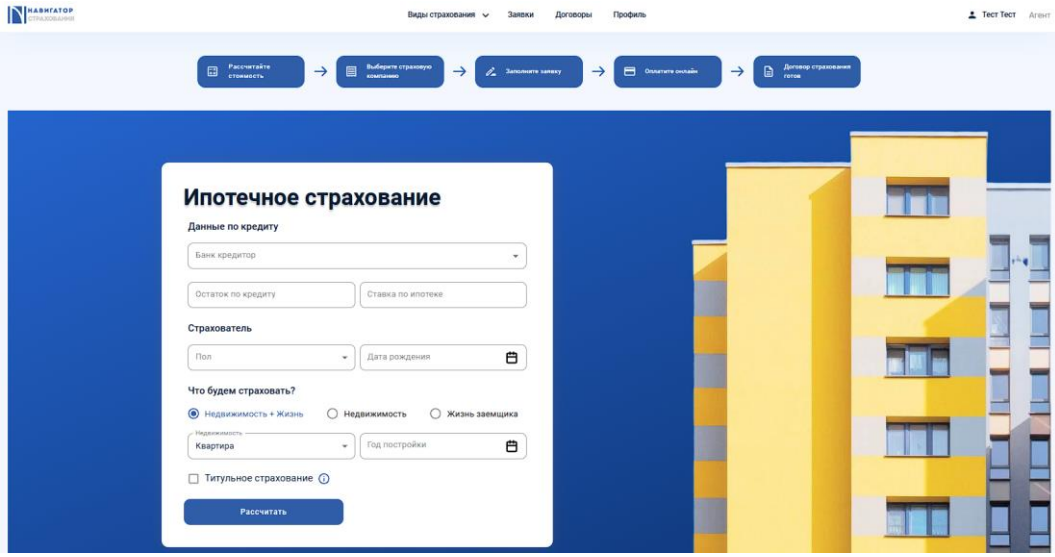


Рисунок 4 – Страница «Калькулятор страхования»
(для роли «Неавторизованный пользователь»)

После нажатия кнопки «Рассчитать» Система осуществляет подбор предложений СК по заданным параметрам и происходит переход на форму «Результаты расчета» (см. Рисунок 5), содержащую предложения различных страховых компаний по заданным параметрам расчета.

В результатах расчета представлены заявки как типовые, так и нетиповые. Нетиповые заявки оформляются через менеджера системы, сам процесс заявки для пользователя не поменяется.

Отличить типовые заявки от нетиповых просто: у нетиповой заявки логотип страховой компании будет бесцветный и справа от цены стоит синий восклицательный знак, при наведении на который появится подсказка «Заявка будет оформлена через менеджера».

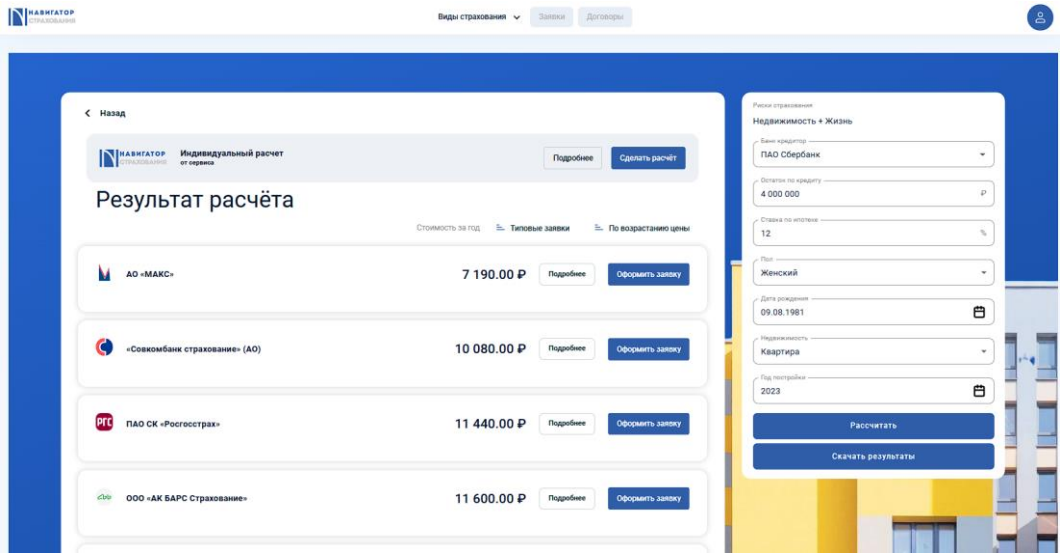


Рисунок 5 – Варианты страховых компаний
(для роли «Неавторизованный пользователь»)

Кроме того, возможен индивидуальный расчет по заявке: можно оставить заявку на персональное предложение. Специалисты подберут оптимальные условия (см. Рисунок 6).

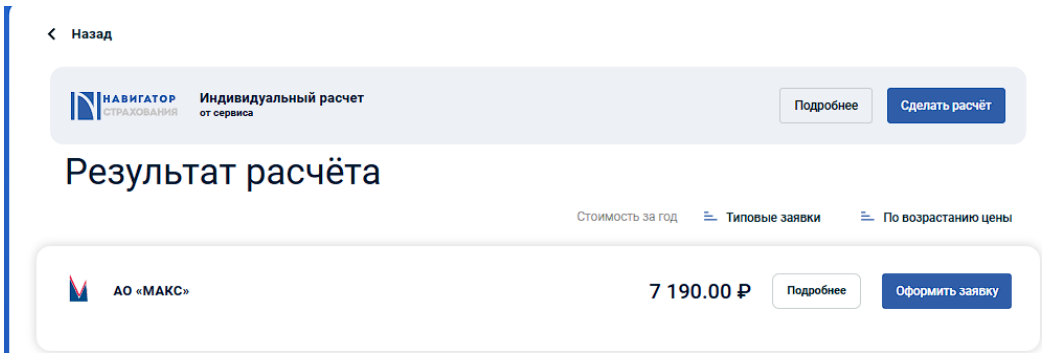


Рисунок 6 – Индивидуальный расчет
(для роли «Неавторизованный пользователь»)

При нажатии на кнопку «Подробнее», расположенную между ценой и кнопкой «Оформить договор», откроются типовые документы, которые предоставляет страховая компания до оформления договора (см. Рисунок 7).

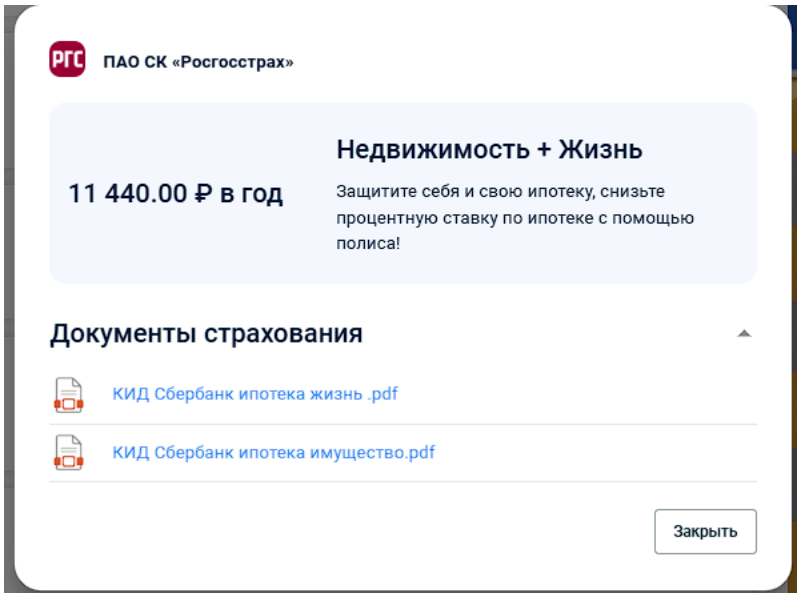


Рисунок 7 – Кнопка «Подробнее»
(для роли «Неавторизованный пользователь»)

Кроме того, результаты расчёта возможно отфильтровать по таким критериям, как «Типовые заявки» и «По возрастанию цены» (фильтры расположены над всеми результатами) (см. Рисунок 8).

Рисунок 8 – Критерии фильтрации
(для роли «Неавторизованный пользователь»)

Также, справа находится мини-бар, в котором представлены все параметры расчета, которые были ранее введены в «Калькуляторе страхования». Для изменения данных не нужно возвращаться на предыдущую страницу – необходимо лишь поменять необходимые параметры и нажать на кнопку «Рассчитать» (см. Рисунок 9).

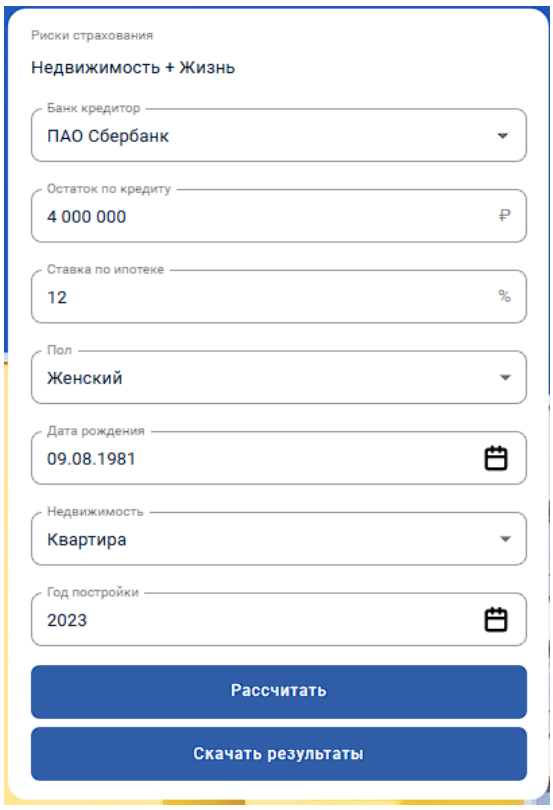
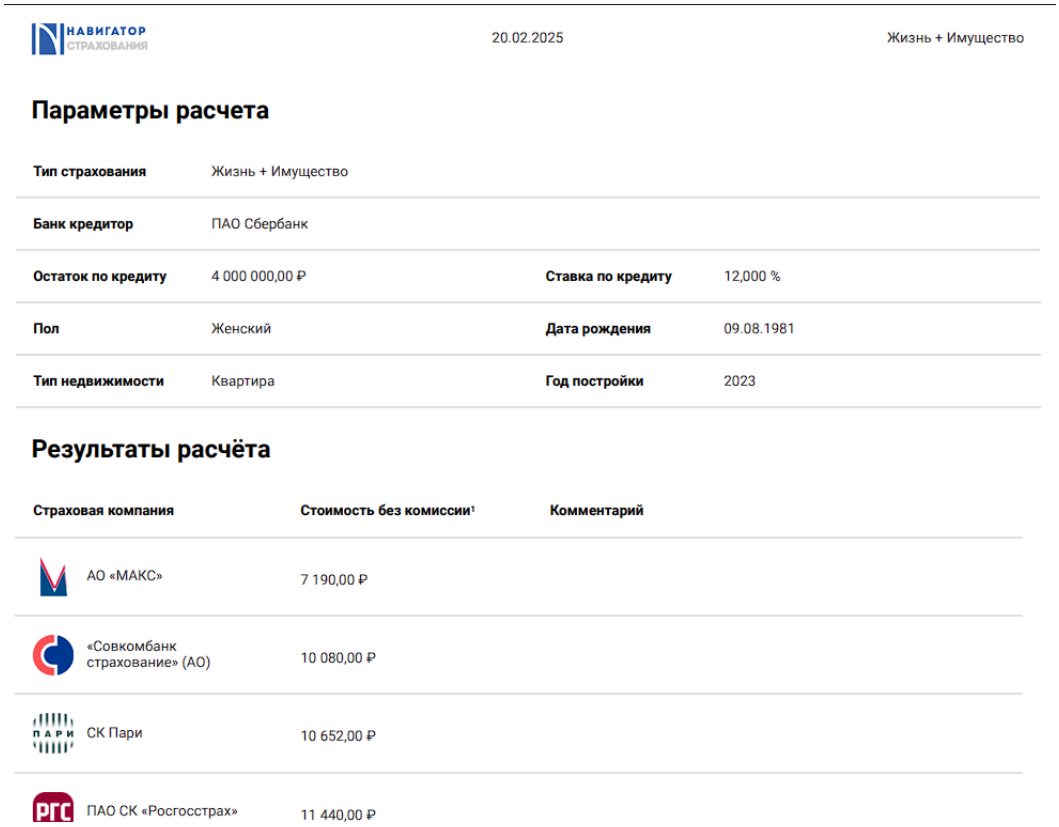


Рисунок 9 – Мини-бар (для роли «Неавторизованный пользователь»)

При нажатии кнопки «Скачать результаты» в данном мини-баре, происходит выгрузка результатов расчета в формате PDF (см. Рисунок 10).



НАВИГАТОР СТРАХОВАНИЯ 20.02.2025 Жизнь + Имущество

Параметры расчета

Тип страхования	Жизнь + Имущество		
Банк кредитор	ПАО Сбербанк		
Остаток по кредиту	4 000 000,00 ₽	**Ставка по кредиту**	12,000 %
Пол	Женский	**Дата рождения**	09.08.1981
Тип недвижимости	Квартира	**Год постройки**	2023

Результаты расчёта

Страховая компания	Стоимость без комиссии[1]	Комментарий
АО «МАКС»	7 190,00 ₽	
«Совкомбанк страхование» (АО)	10 080,00 ₽	
СК Пари	10 652,00 ₽	
ПАО СК «Росгосстрах»	11 440,00 ₽	

Рисунок 10 – Результаты расчетов по страховым компаниям (для роли «Неавторизованный пользователь»)

Чтобы перейти к заполнению детальных данных заявки на оформление полиса, необходимо выбрать предложение, наиболее соответствующее требованиям Клиента, и после нажать кнопку «Оформить заявку» в строке данного предложения (см. Рисунок 5).

4.3 Описание операций первичной калькуляции для пользователей с ролью «Агент»

Пользователь с ролью «Агент» может произвести первичный расчет стоимости ипотечного страхования. Для этого необходимо выполнить следующие действия (см. Рисунок 11):

1. Авторизоваться в Системе.
2. Перейти на страницу «Калькулятор страхования».
3. В блоке «Ипотечное страхование» заполнить следующие данные:

– Банк кредитор (выбирается из выпадающего списка);
– Остаток по кредиту;
– Ставка по ипотеке;
– Пол;
– Дата рождения;
– Вид страхования (Недвижимость + Жизнь, Недвижимость, Жизнь заемщика);
– Недвижимость (выбирается из выпадающего списка для видов страхования недвижимости);
– Год постройки (для видов страхования недвижимости);
– Титульное страхование.

4. Нажать кнопку «Рассчитать».

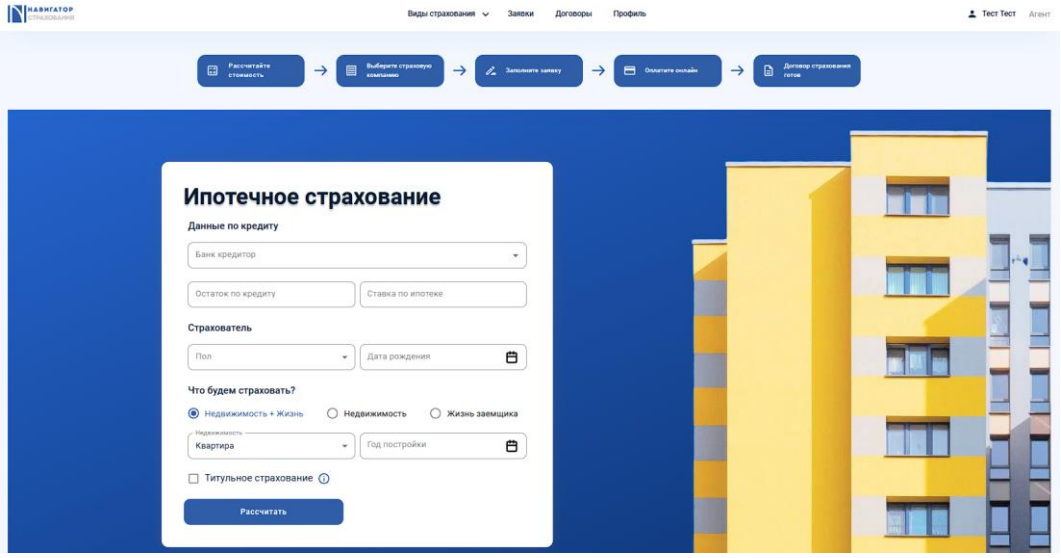


Рисунок 11 – Страница «Калькулятор страхования» (для роли «Агент»)

После нажатия кнопки «Рассчитать» Система осуществляет подбор предложений СК по заданным параметрам и происходит переход на форму «Результаты расчета» (см. Рисунок 12), содержащую предложения различных страховых компаний по заданным параметрам расчета.

В результатах расчета представлены заявки как типовые, так и нетиповые. Нетиповые заявки оформляются через менеджера системы, сам процесс заявки для агента не поменяется.

Отличить типовые заявки от нетиповых просто: у нетиповой заявки логотип страховой компании будет бесцветный и справа от цены стоит синий восклицательный знак, при наведении на который появится подсказка «Заявка будет оформлена через менеджера».

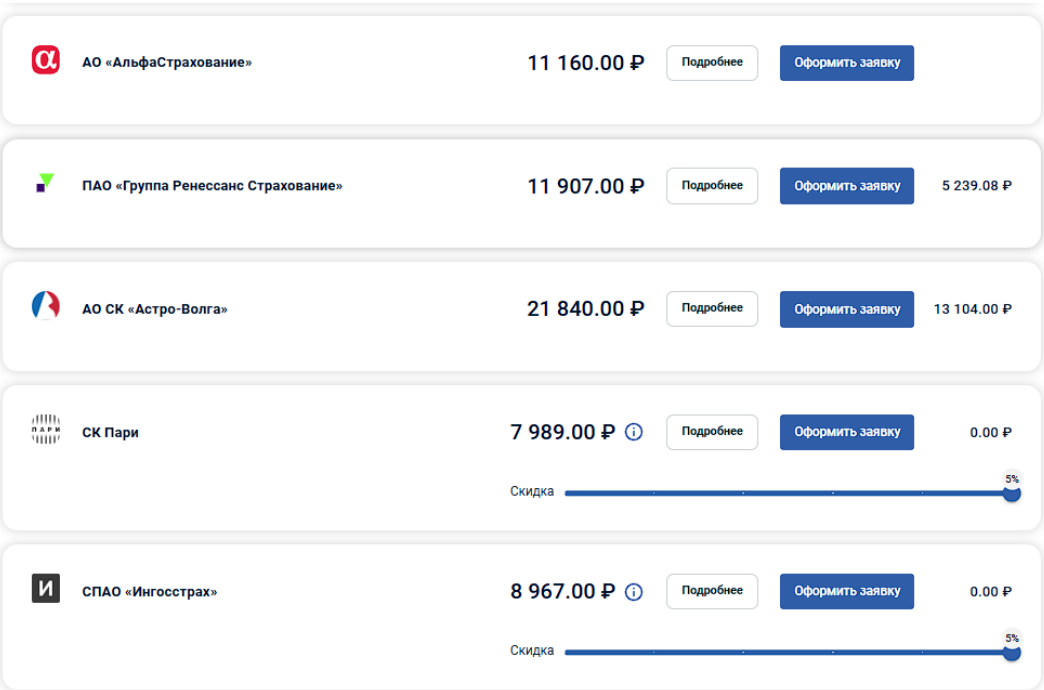


Рисунок 12 – Варианты страховых компаний (для роли «Агент»)

Кроме того, возможен индивидуальный расчет по заявке: можно оставить заявку на персональное предложение. Специалисты подберут оптимальные условия (см. Рисунок 13).

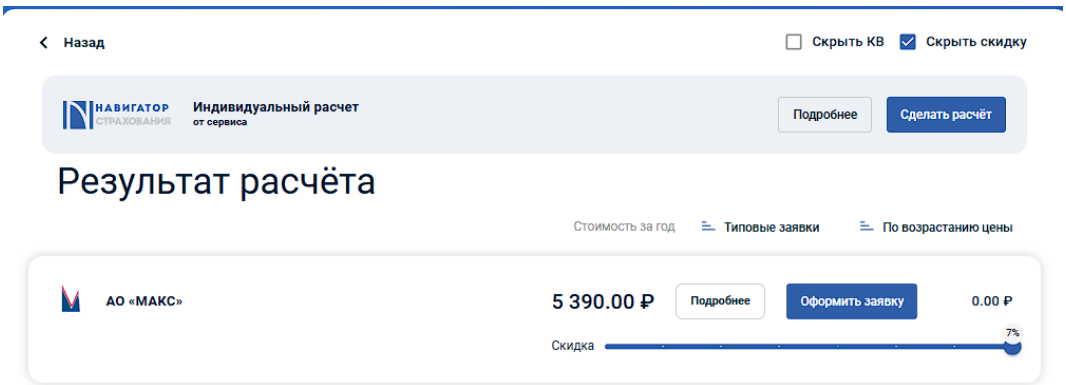


Рисунок 13 – Индивидуальный расчет (для роли «Агент»)

Если основная цена, напротив наименования страховой компании, перечеркнута и снизу зеленым цветом отображена иная цена, то это означает, что к данной страховой компании можно применить скидку (см. Рисунок 14).

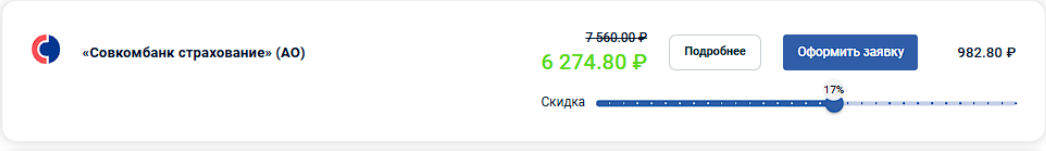


Рисунок 14 – Скидка, применимая для страховой компании (для роли «Агент»)

Стоимость, указанная справа от кнопки «Оформить заявку» - это комиссионное вознаграждение, которое получит агент за оформление договора через данную страховую компанию.

С помощью ползунка предоставлена возможность регулировать размер скидки и комиссионного вознаграждения для формирования наиболее выгодного предложения как для «Агента», так и для клиента.

Для того, чтобы скрыть скидку/комиссионное вознаграждение, можно воспользоваться динамическими чек-боксами сверху. В зависимости от из активации, изменяется вид выгрузки (см. Рисунок 15).

Рисунок 15 – Динамические чек-боксы (для роли «Агент»)

При нажатии на кнопку «Подробнее», расположенную между ценой и кнопкой «Оформить договор», откроются типовые документы, которые предоставляет страховая компания до оформления договора (см. Рисунок 16).

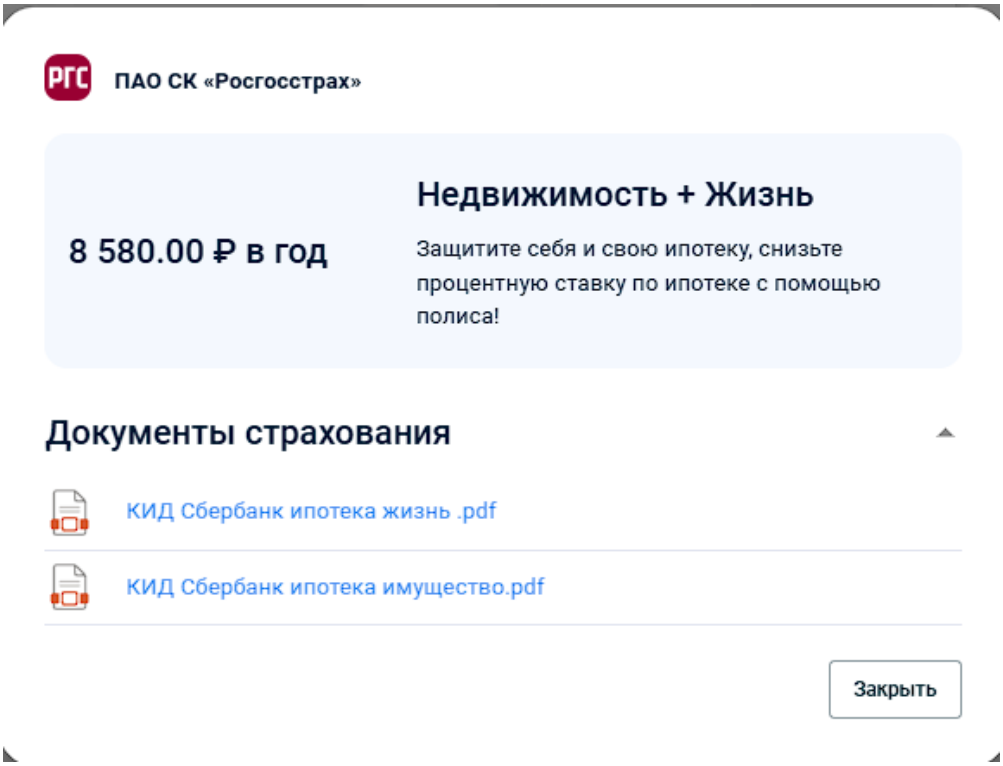


Рисунок 16 – Кнопка «Подробнее» (для роли «Агент»)

Кроме того, результаты расчёта возможно отфильтровать по таким критериям, как «Типовые заявки» и «По возрастанию цены» (фильтры расположены над всеми результатами) (см. Рисунок 17).

Рисунок 17 – Критерии фильтрации (для роли «Агент»)

Также, справа находится мини-бар, в котором представлены все параметры расчета, которые были ранее введены в «Калькуляторе страхования». Для изменения данных не нужно возвращаться на предыдущую страницу – необходимо лишь поменять необходимые параметры и нажать на кнопку «Рассчитать» (см. Рисунок 18).

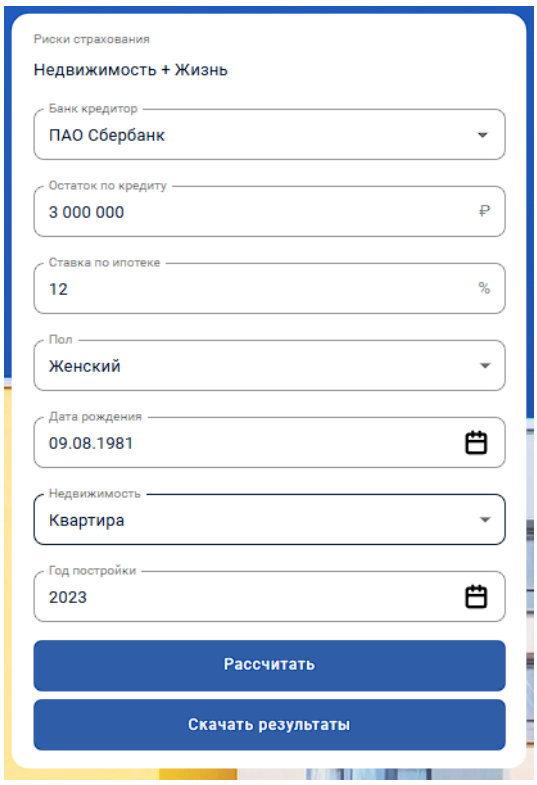
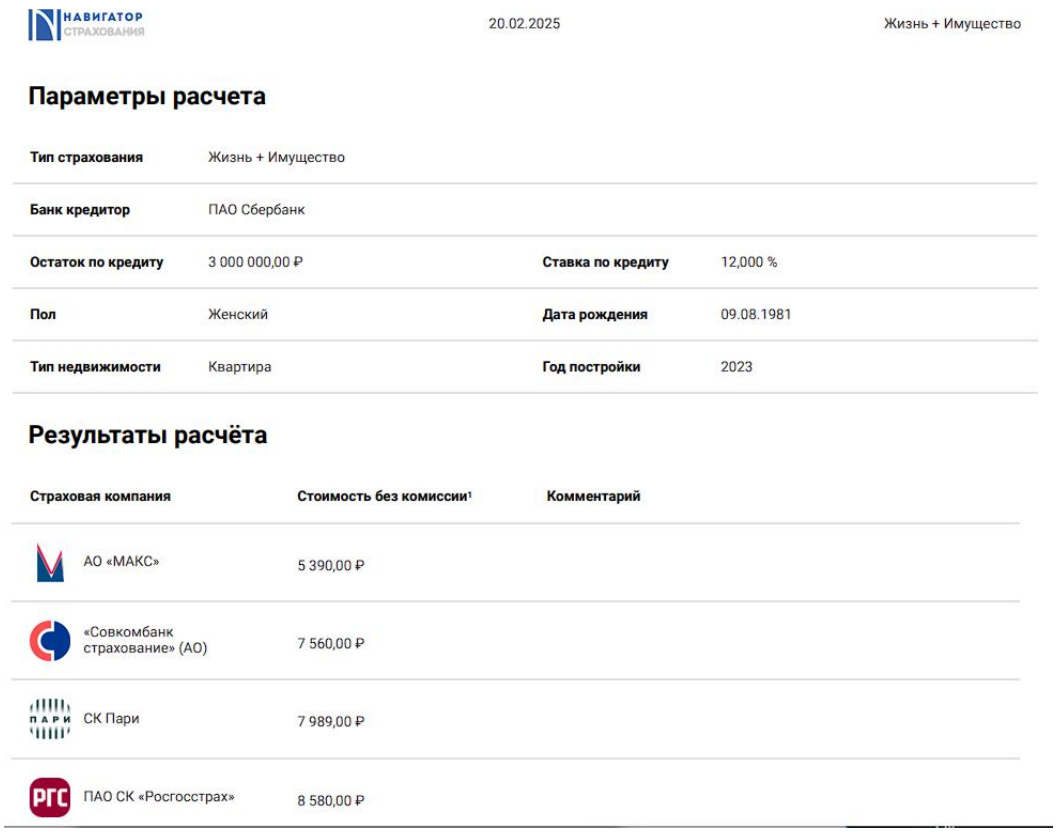


Рисунок 18 – Мини-бар (для роли «Агент»)

При нажатии кнопки «Скачать результаты» в данном мини-баре, происходит выгрузка результатов расчета в формате PDF для того, чтобы их было возможно направить клиенту удобным способом (см. Рисунок 19).



НАВИГАТОР СТРАХОВАНИЯ 20.02.2025 Жизнь + Имущество

Параметры расчета

Тип страхования	Жизнь + Имущество		
Банк кредитор	ПАО Сбербанк		
Остаток по кредиту	3 000 000,00 ₽	**Ставка по кредиту**	12,000 %
Пол	Женский	**Дата рождения**	09.08.1981
Тип недвижимости	Квартира	**Год постройки**	2023

Результаты расчёта

Страховая компания	Стоимость без комиссии[1]	Комментарий
АО «МАКС»	5 390,00 ₽	
«Совкомбанк страхование» (АО)	7 560,00 ₽	
СК Пари	7 989,00 ₽	
ПАО СК «Росгосстрах»	8 580,00 ₽	

Рисунок 19 – Результаты расчетов по страховым компаниям (для роли «Агент»)

Чтобы перейти к заполнению детальных данных заявки на оформление полиса, необходимо выбрать предложение, наиболее соответствующее требованиям Клиента, и после нажать кнопку «Оформить заявку» в строке данного предложения (см. Рисунок 12).

4.4 Описание операций по работе с заявками и договорами

4.4.1 Заполнение и оформление типовой заявки

При нажатии кнопки «Оформить заявку» пользователь с ролями «Агент» и «Неавторизованный пользователь» переходит на страницу создания новой заявки, на которой необходимо последовательно заполнить вкладки с данными по заявке.

Обратите внимание на статусы заявки, которые меняются в зависимости от того, на какой стадии оформления находится заявка (см. Рисунок 20).

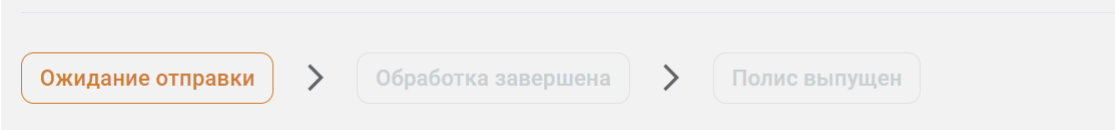


Рисунок 20 – Статусы заявки

Кроме того, внизу страницы расположен раздел «История изменений в заявке», где можно посмотреть, в какое время и дату заявка перешла в иной статус, какие изменения были внесены в заявку (см. Рисунок 21).

Рисунок 21 – История изменений в заявке

Обязательные поля для заполнения отмечены знаком « * » (см. Рисунок 22).

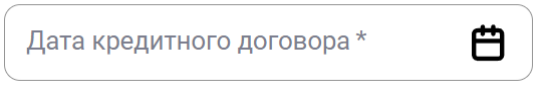


Рисунок 22 – Обозначение обязательных для заполнения полей

На вкладке «Страхователь» необходимо ввести данные о страхователе (см. Рисунок 23):

– Фамилия;
– Имя;
– Отчество;
– Пол;
– Дата рождения;
– Место рождения;
– Адрес регистрации;
– Чек-бокс «Фактический адрес проживания совпадает с адресом регистрации»;
– Адрес проживания;
– Гражданство;
– Мобильный телефон;
– Электронная почта;
– Серия паспорта;
– Номер паспорта;
– Дата выдачи;
– Код подразделения;
– Кем выдан.

и нажать кнопку «Продолжить».

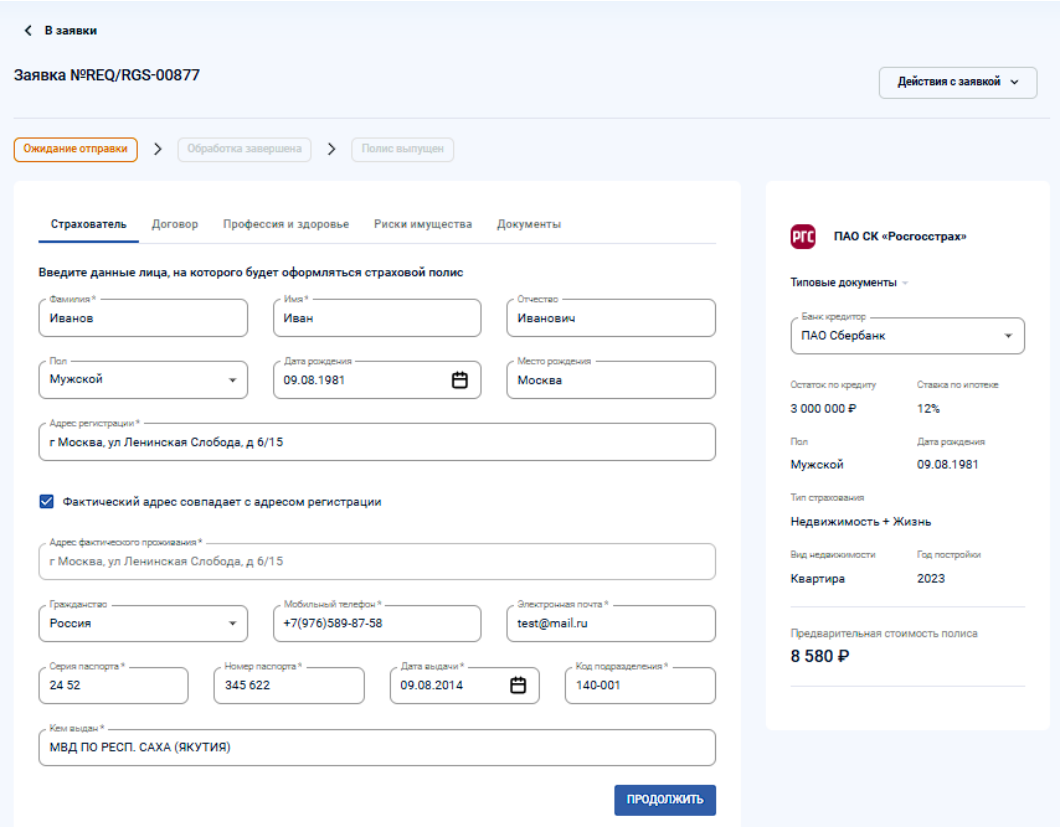


Рисунок 23 – Вкладка «Страхователь»

На вкладке «Страхователь» для роли «Неавторизованный пользователь» для продолжения заполнения заявки необходимо активировать чек-боксы: согласие на обработку персональных данных, ознакомление с политикой обработки персональных данных, согласие с договором оферты, опционально согласие с рассылкой рекламно-информационных материалов. При нажатии кнопки «Продолжить» для роли «Неавторизованный пользователь» будет автоматически создан личный кабинет физического лица, пользователь будет авторизован в системе с ролью «Физическое лицо». Данные для последующего входа будут направлены на указанный при заполнении вкладки «Страхователь» адрес электронной почты (см. Рисунок 24).

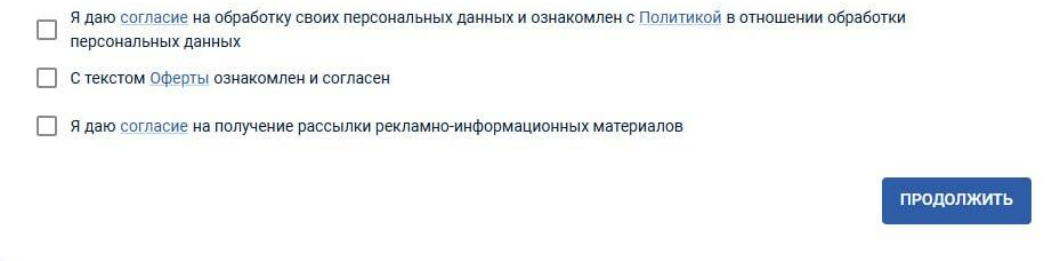


Рисунок 24 – Чек-боксы для роли «Неавторизованный пользователь»

На вкладке «Договор» (см. Рисунок 25) необходимо ввести данные об ипотечном договоре:

– Дата кредитного договора;

– Окончание выплат по КД;

– Срок кредитного договора, мес;

– Номер кредитного договора;

– Город выдачи кредита;

– Остаток по кредиту;

– Ставка по ипотеке;

– Дата начала договора страхования;

– Дата окончания договора страхования (рассчитывается автоматически).

и нажать кнопку «Продолжить».

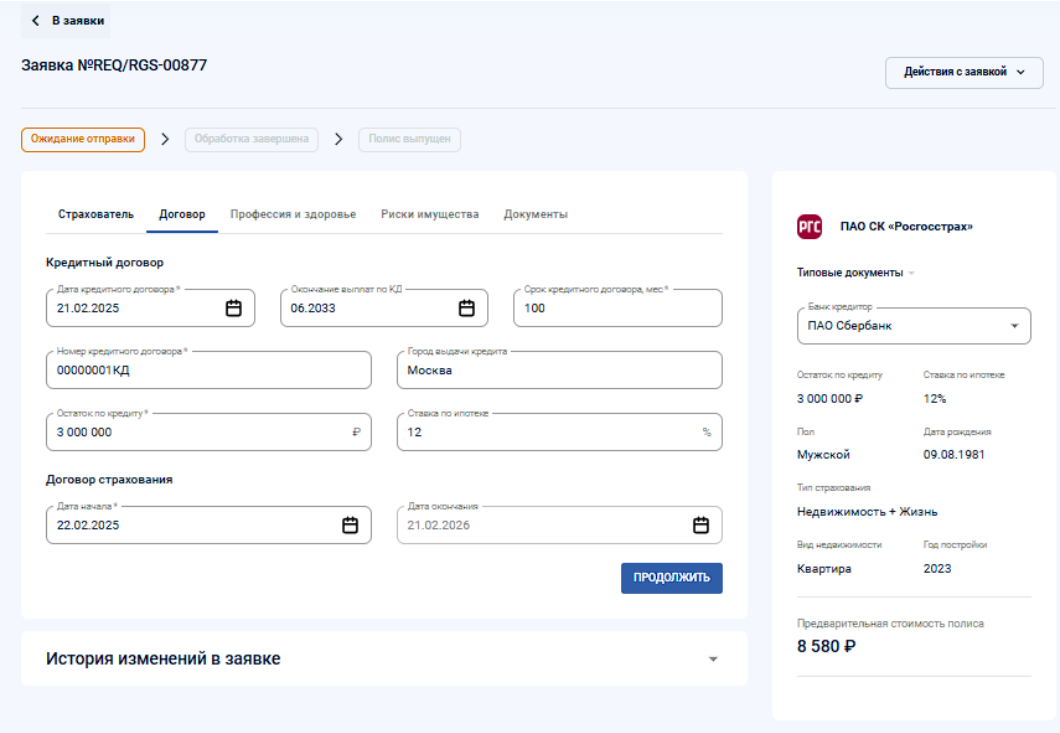


Рисунок 25 – Вкладка «Договор»

На вкладке «Профессия и здоровье» (доступна при наличии типа страхования – «Жизнь заемщика») необходимо ввести данные о страхователе (см. Рисунок 26):

– Вид занятости;

– Должность (при активном чекбоксе «Должность связана с повышенным риском»);

– Рост;

– Вес;

– Верхнее и нижнее артериальное давление;

– Спортивная деятельность

и нажать кнопку «Продолжить».

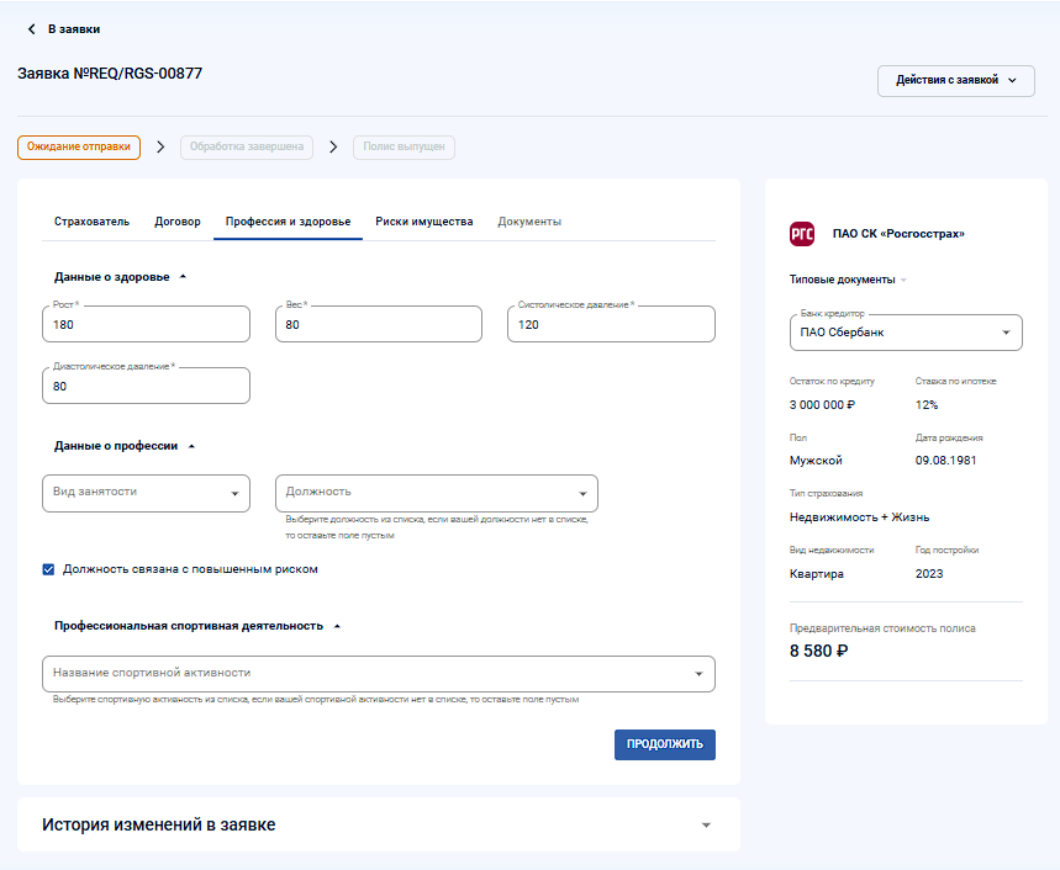


Рисунок 26 – Вкладка «Профессия и здоровье»

На вкладке «Риски имущества» (доступна при наличии типа страхования – «Недвижимость») необходимо ввести данные о страхуемом объекте недвижимости, в блоке «Дополнительные данные» (см. Рисунок 27):

– Год постройки;

– Год капитального ремонта;

– Тип недвижимости;

– Материал конструкций дома;

– Материал межэтажных перекрытий;

– Процент износа;

– Чек-бокс «Признак новостройки»

и нажать кнопку «Продолжить», в блоке «Основные данные» (см. Рисунок 28):

– Стоимость имущества;

– Общая площадь;

– Этажность;

– Адрес

и нажать кнопку «Продолжить»,

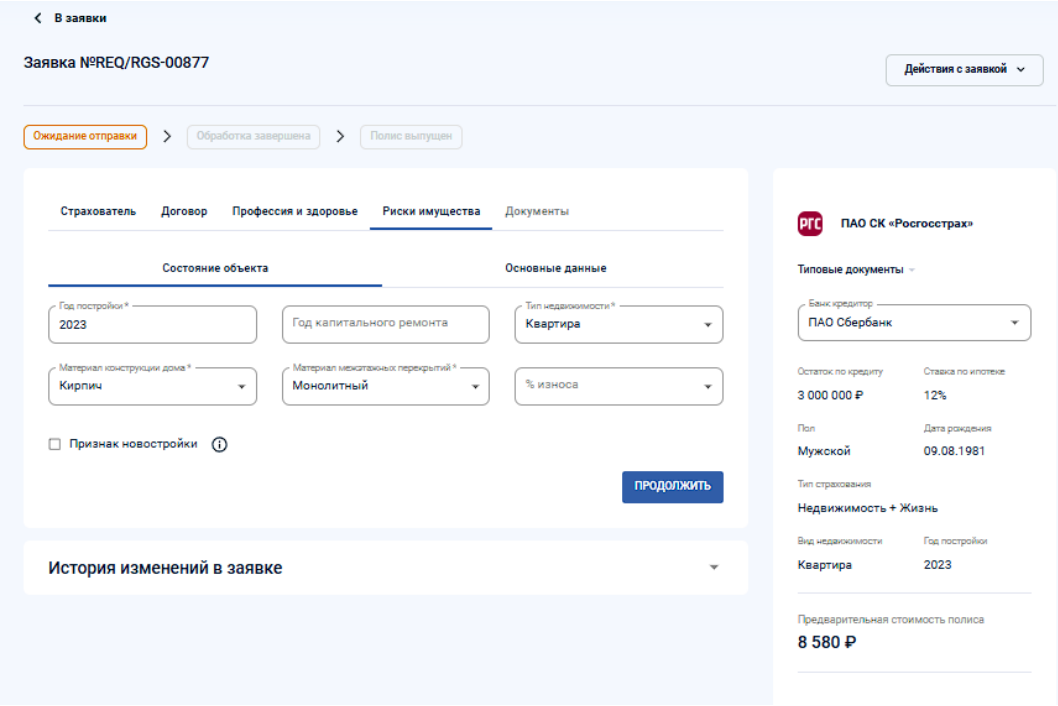


Рисунок 27 – Вкладка «Риски имущества» (1)

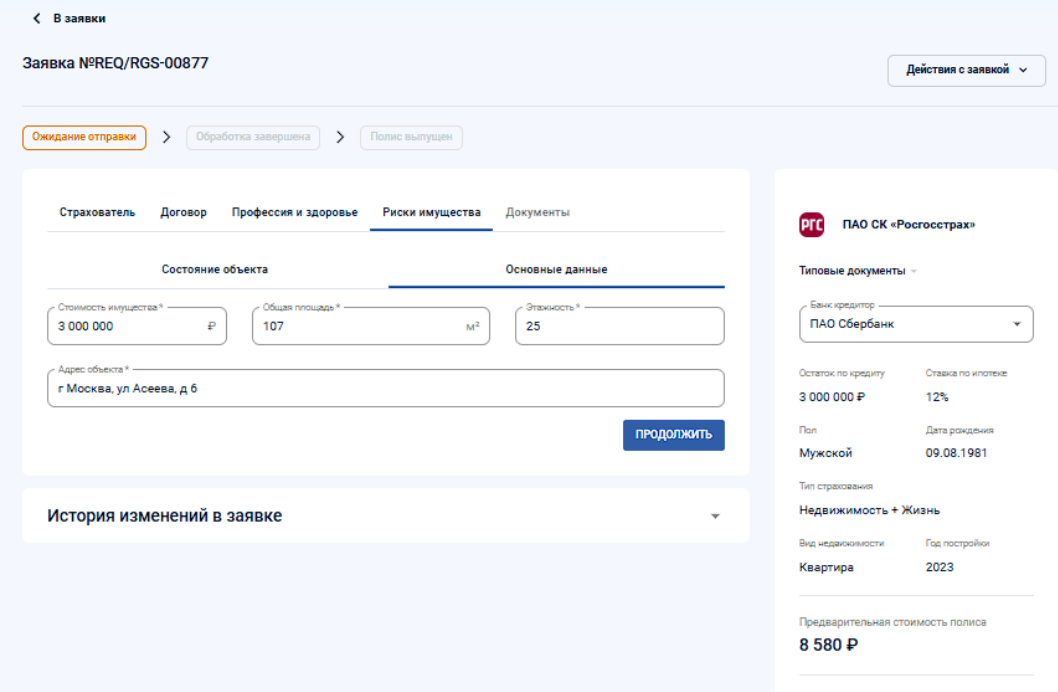


Рисунок 28 – Вкладка «Риски имущества» (2)

На вкладке «Документы» (при необходимости) возможно прикрепить скан-копии документов заемщика (кредитный договор, паспорт, типовой документ СК) (см. Рисунок 29), для этого необходимо:

1. Нажать ссылку «Выберите документ.
2. Выбрать файл документа в открывшемся системном окне.
3. Выбрать из выпадающего списка тип документа (кредитный договор, паспорт, типовой документ СК) и нажать кнопку «Сохранить».

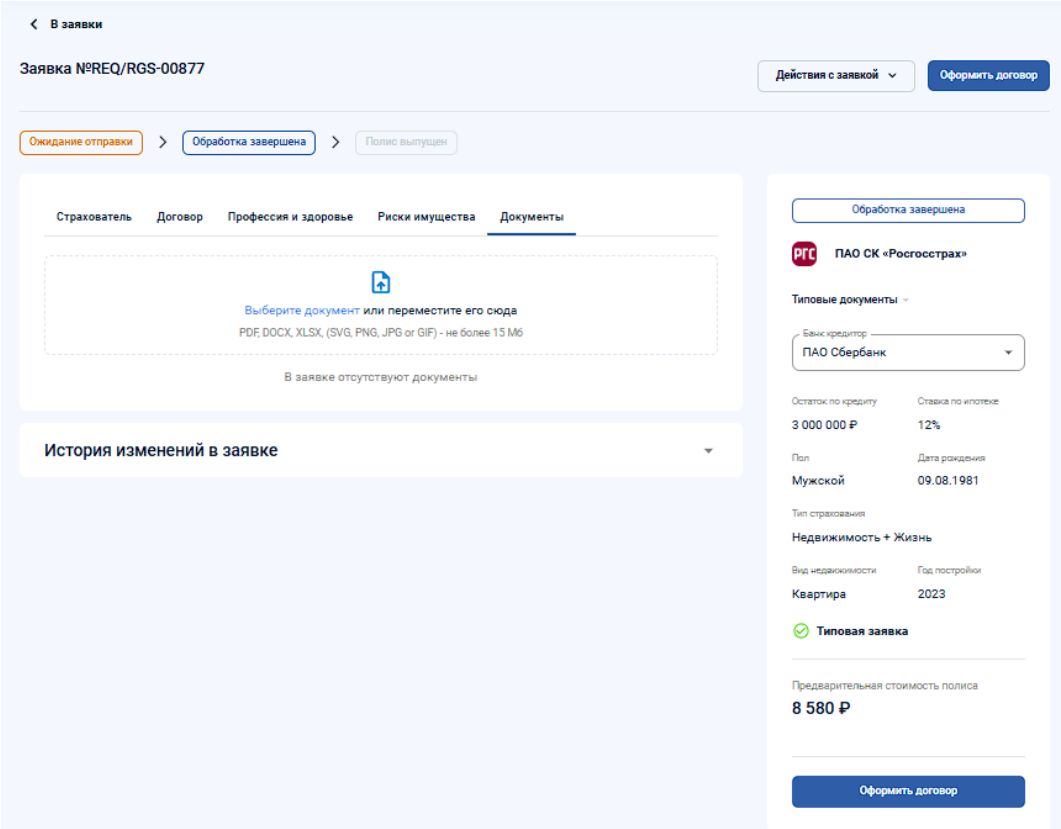


Рисунок 29 – Вкладка «Документы»

Если при обработке введенных данных заявка осталась в статусе «Типовая», для оформления договора страхования необходимо нажать кнопку «Оформить договор». После завершения автоматического оформления договора системой выбранной СК на экране будет отображена ссылка для оплаты.

Система автоматически обработает полис страхования после выполнения оплаты клиентом.

Для просмотра оригиналов документов, выпущенных страховой компанией по заявке, и информации по страховому полису необходимо перейти по ссылке с номером полиса, отображаемой в блоке информации по заявке (см. Рисунок 30).

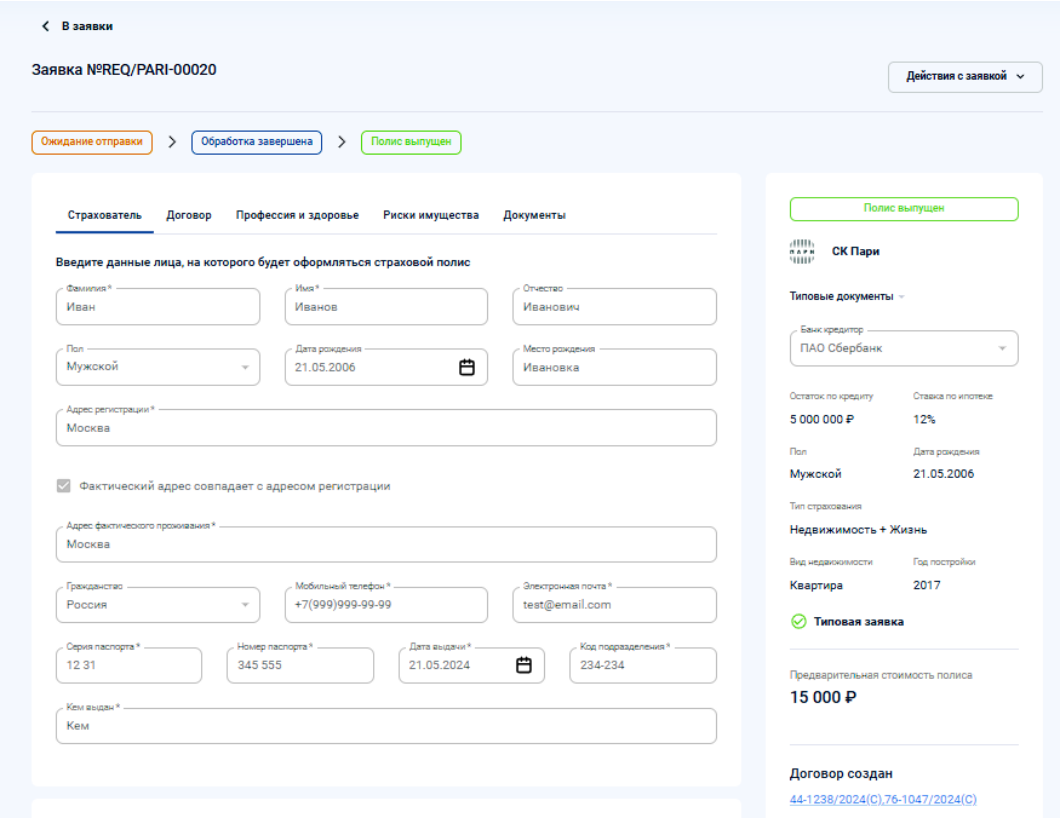


Рисунок 30 – Заявка в статусе «Полис выпущен»

Если при обработке введенных данных страховой компанией заявка приобрела статус «Нетиповая», автоматическое оформление договора страхования недоступно. Необходимо нажать кнопку «Отправить на обработку» и ожидать запроса дополнительных данных от менеджера (см. п. 4.4.2).

4.4.2 Обработка нетиповой заявки

В процессе обработки нетиповых пользователю может поступить запрос:

1. На прикрепление запрошенных СК сканов документов (по всем рискам).
2. На прикрепление документов, подтверждающих результаты медицинского обследования застрахованного (по риску «жизнь»)

О необходимости прикрепления документов пользователь будет уведомлен по электронной почте. Также в основном блоке заявки будет отображено уведомление, содержащее перечень необходимых документов.

Для обработки запроса на прикрепление дополнительных документов или результатов медицинского обследования необходимо перейти на вкладку заявки «Документы» (см. Рисунок 29), прикрепить необходимые файлы с устройства пользователя и выбрать тип прикрепляемого документа согласно требованиям менеджера в запросе (см. Рисунок 31) и нажать кнопку «Отправить в обработку» на форме заявки.

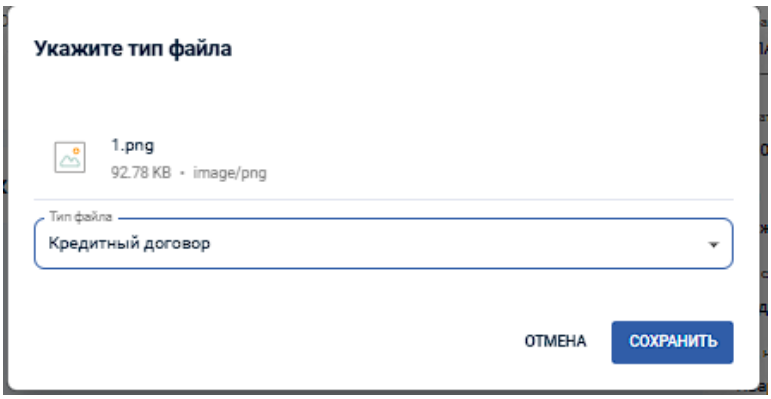


Рисунок 31 – Прикрепление файла

После проверки документов менеджером или представителем страховой компании в заявку будет добавлена итоговая страховая сумма.

Далее для оформления полиса необходимо нажать кнопку «Оформить полис». Информация по вариантам оплаты полиса будет предоставлена менеджером. После оплаты полиса клиентом и получения подтверждения оплаты страховой компанией на форме выпущенного полиса будут доступны для скачивания оригиналы документов, выпущенных СК по данному полису.

4.4.3 Действия с заявкой для пользователей с ролью «Агент»

Пользователь с ролью «Агент» может дублировать заполненную заявку в другие страховые компании для получения более выгодного предложения. Для этого пользователю необходимо нажать на кнопку «Действия с заявкой» и выбрать вариант «Дублировать» (см. Рисунок 32).

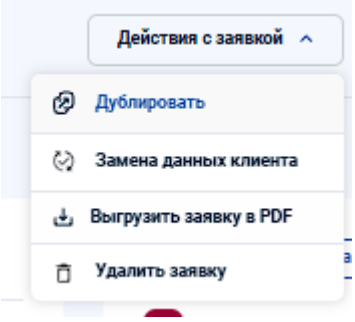


Рисунок 32 – Действия с заявкой

В появившемся модальном окне можно изменить выгодоприобретателя и страховую компанию и нажать кнопку «Дублировать» (см. Рисунок 33), после чего все заполненные данные будут продублированы в новую заявку.

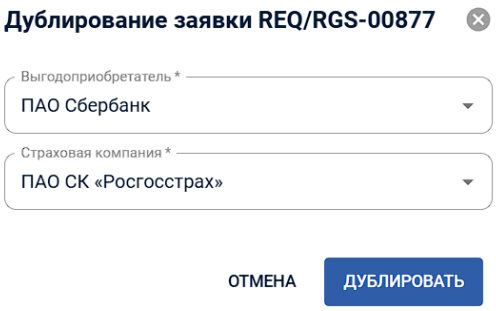


Рисунок 33 – Дублирование заявки

У пользователя с ролью «Агент» есть возможность заменить контактные данные клиента для передачи в страховую компанию. Для этого необходимо выбрать «Замена данных клиента» (см. Рисунок 32) и в открывшемся модальном окне активировать чек-бокс «Использовать данные агента», если необходимо заменить данные клиента на данные агента, либо вручную ввести отличные от данных страхователя номер телефона и адрес электронной почты (см. Рисунок 34) и нажать кнопку «Сохранить».

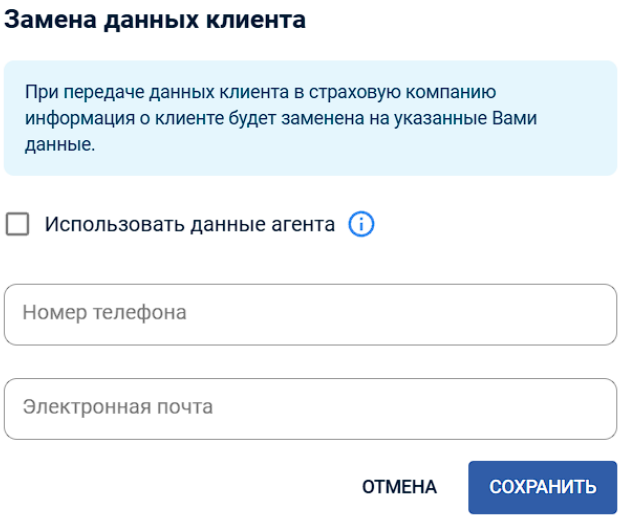


Рисунок 34 – Замена данных клиента

Для выгрузки заявки в формате PDF необходимо выбрать вариант «Выгрузить заявку в PDF» (см. Рисунок 32), Система произведет выгрузку заявки в нужном формате (см. Рисунок 35).

Навигатор страхования REQ/RGS-00877 Жизнь + Имущество

ДАННЫЕ ЗАЯВКИ

Номер заявки	REQ/RGS-00877	**Дата заявки**	21.02.2025
Страховая компания	ПАО СК «Росгосстрах»		
Тип страхования	Жизнь + Имущество		
Предварительная стоимость полиса		8 580,00 ₽	
Дата начала полиса	22.02.2025	**Дата окончания полиса**	21.02.2026

ДАННЫЕ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

Банк кредитор	ПАО Сбербанк	**Остаток по кредиту**	3 000 000,00 ₽
Ставка по кредиту	12,000 %	**Срок кредита, мес.**	100
Дата кредитного договора	21.02.2025	**Номер кредитного договора**	00000001КД
Город выдачи кредита		Москва	

Рисунок 35 – Заявка в PDF

Удалить заявку можно, выбрав действие «Удалить заявку» (см.Рисунок 32), в появившемся модальном окне для продолжения следует нажать «Удалить заявку», после чего Система удалит заявку. Для отмены действия необходимо нажать кнопку «Отмена» (см.Рисунок 36).

Вы уверены, что хотите удалить заявку?

ОТМЕНА УДАЛИТЬ ЗАЯВКУ

Рисунок 36 – Удаление заявки

4.4.4 Работа с Реестром заявок для пользователей с ролью «Агент»

На странице «Заявки» пользователю доступен реестр оформленных им заявок (см. Рисунок 37).

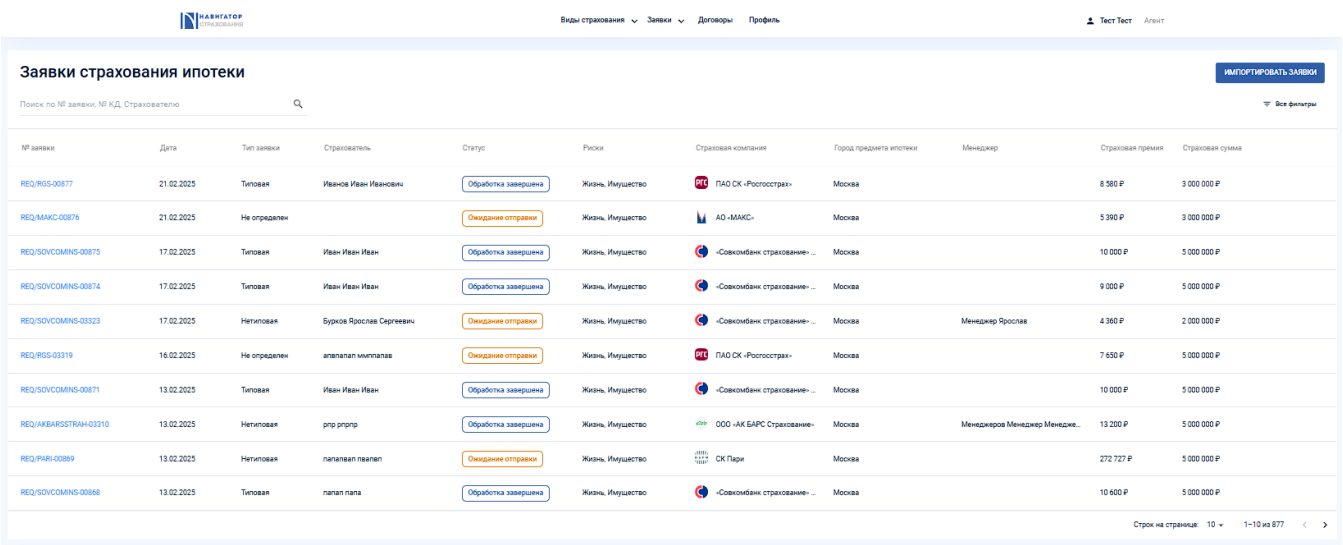


Рисунок 37 – Реестр «Заявки»

В реестре доступны функции:

1. Поиск конкретной заявки по номеру заявки, номеру кредитного договора, ФИО застрахованного и иным данным.
2. Фильтрация заявок по страховой компании, городу выдачи кредита, статусу, типу заявки, рискам, датам оформления заявки.
3. Сортировка данных реестра по:
   – номеру заявки;
   – дате заявки;
   – статусу.

Для детального просмотра заявки необходимо нажать на ее номер в столбце «№ заявки».

По кнопке «Импорторовать заявки» пользователь может скачать шаблон, заполнить его данными заявок и импортировать в систему. После чего заявки с внесенными данными отобразятся в реестре и будут доступны для работы с ними (см. Рисунок 38).

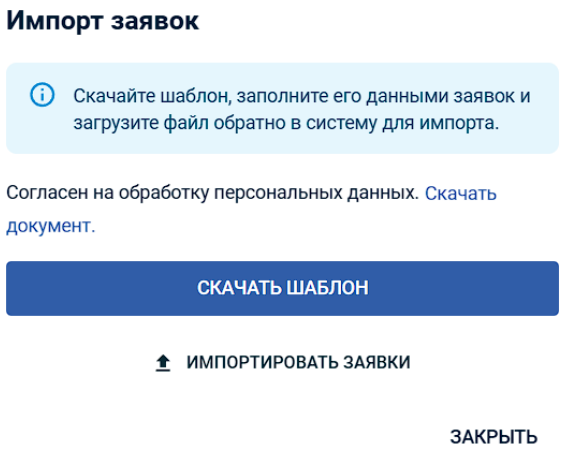


Рисунок 38 – Импорт заявок

4.4.5 Работа с Реестром договоров для пользователей с ролью «Агент»

На странице «Договоры» пользователю с ролью «Агент» доступен реестр оформленных по его заявкам договоров (см. Рисунок 39).

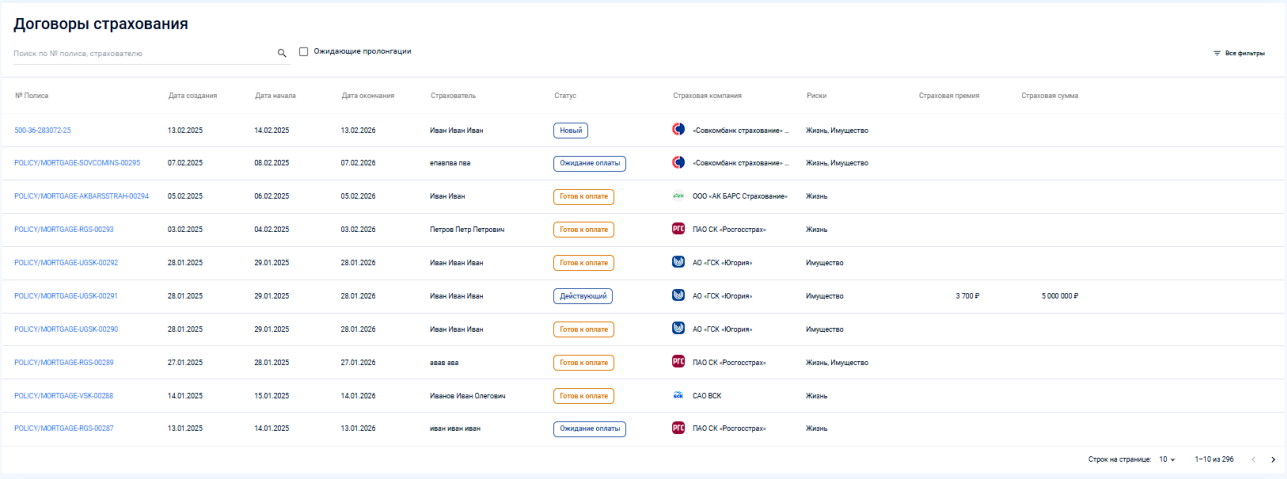


Рисунок 39 – Реестр «Договоры»

В реестре доступны функции:

1. Поиск конкретного договора по номеру, ФИО застрахованного и иным данным.
2. Фильтрация договоров по страховой компании, статусу, рискам, датам оформления полиса.
3. Сортировка данных реестра по:
   – номеру договора;
   – дате регистрации договора;
   – дате начала страхования;
   – дате окончания страхования;
   – статусу.

Для детального просмотра договора необходимо нажать на его номер в столбце «№ полиса».

Для просмотра данных заявки, на основании которой оформлен договор, необходимо нажать на ссылку с номером заявки в правом блоке данных самого договора (см. Рисунок 40).

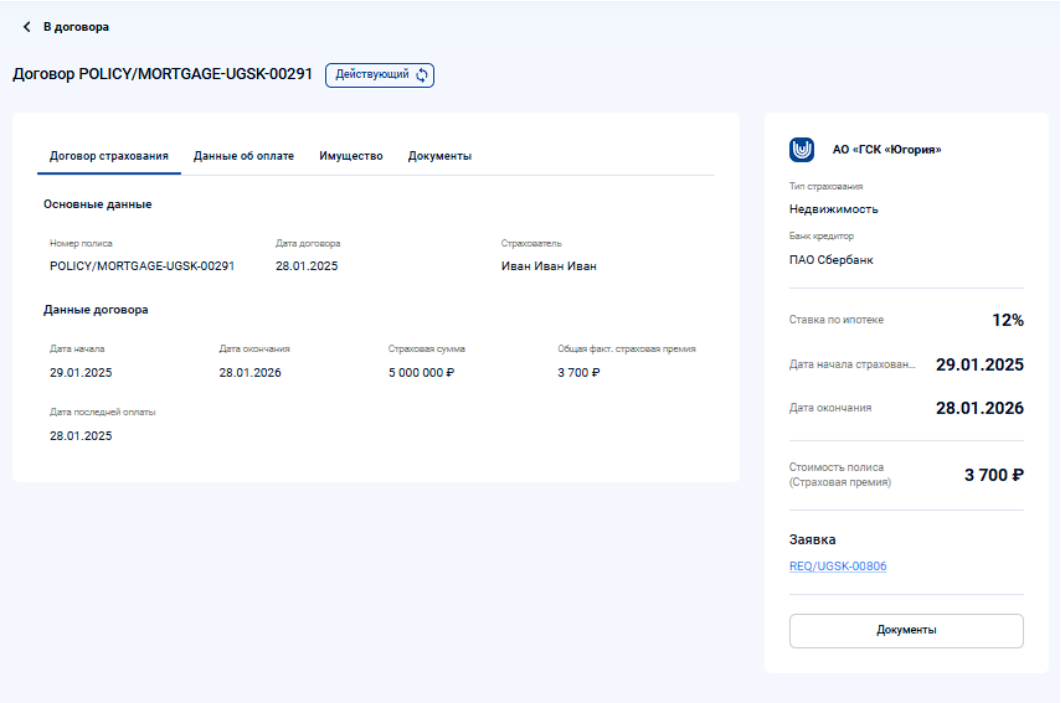


Рисунок 40 – Договор страхования

Для просмотра договоров, требующих пролонгации, можно активировать чек-бокс «Ожидают пролонгации» (см. Рисунок 39), тогда Система отфильтрует полисы по данному критерию. Для пролонгирования полиса необходимо открыть договор, нажать кнопку «Пролонгировать» (см. Рисунок 41).

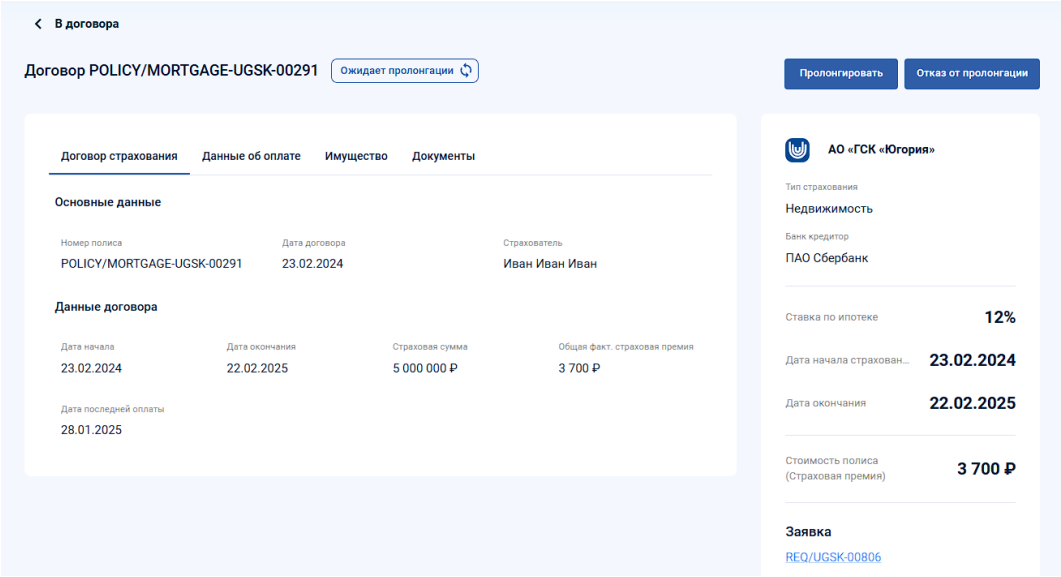


Рисунок 41 – Пролонгация полиса (1)

В открывшемся модальном окне указать дату начала нового договора, остаток по кредиту и нажать кнопку «Продолжить».

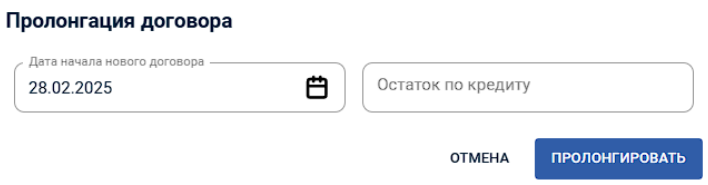


Рисунок 42 – Пролонгация полиса (2)

Также пользователь может нажать кнопку «Отказаться от пролонгации», указать причину отказа и подтвердить действие нажатием кнопки «Отказаться» (см.Рисунок 43).

Рисунок 43 – Отказ от пролонгации полиса

4.5 Описание операций по работе с профилем для пользователей с ролью «Агент»

Пользователь с ролью «Агент» может перейти в раздел «Профиль» и отредактировать введенные при регистрации данные в соответствующем блоке. Для редактирования необходимо нажать кнопку «Редактировать» (см. Рисунок 44) и после внесения изменений нажать кнопку «Сохранить изменения».

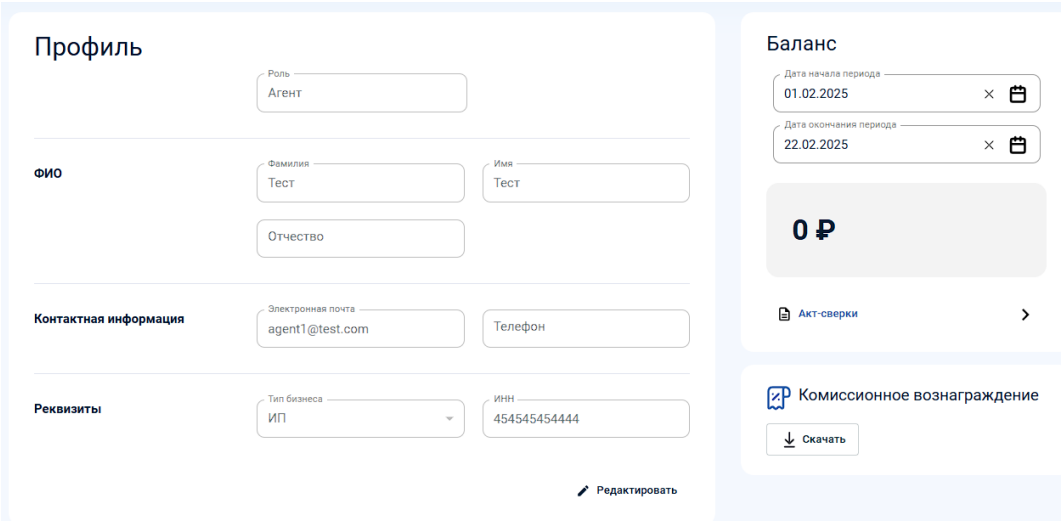


Рисунок 44 – Профиль пользователя

Для просмотра баланса за любой период в блоке справа следует выбрать нужные даты, после сего на экране отобразиться баланс (см. Рисунок 44).

При нажатии на кнопку «Акт-сверки» Система отобразит модальное окно для указания периода и страховой компании (см. Рисунок 45). При нажатии на кнопку «Сформировать акт» Система выгрузит акт в PDF формате.

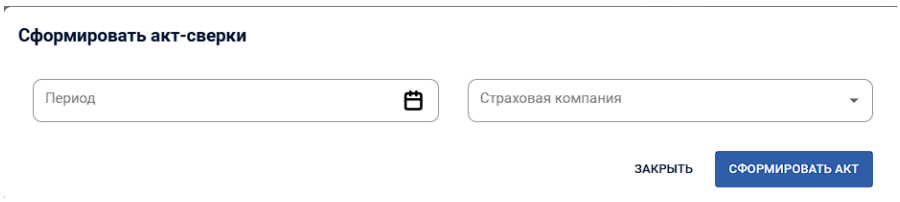


Рисунок 45 – Сформировать акт-сверки

Пользователь с ролью «Агент» может скачать комиссионное вознаграждение по кнопке «Скачать» в блоке справа. Система выгрузит PDF файл с подробными данными (см. Рисунок 44).

4.6 Описание общей информации

Пользователь в нижнем блоке страницы в любой момент может скачать и ознакомиться с положением об обработке персональных данных, политикой по обработке персональных данных, списком страховых, описанием функциональных характеристик ПО. Может связаться с компанией или обратиться в службу технической поддержки (см. Рисунок 46).

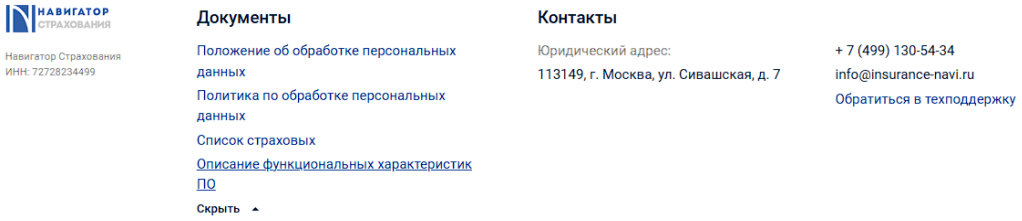


Рисунок 46 – Общая информация

5 Аварийные ситуации

1. Отказ в авторизации

В случае если при авторизации логин и/или пароль были введены неверно, выводится соответствующее сообщение (см. Рисунок 47).

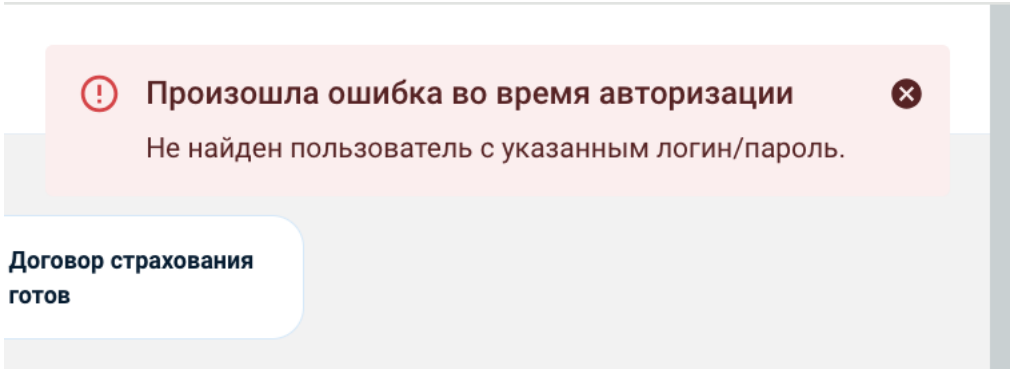


Рисунок 47 – Окно отказа в доступе в Подсистему

Частой причиной отказа являются ошибки при вводе логина и пароля. В случае отказа в доступе следует попробовать войти в Систему еще раз. Перед вводом пароля проверить правильность выбора языка (русский/английский) и регистров клавиатуры. Заглавные и строчные буквы различаются, т.е. пароль «password» не должен вводиться как «PASSWORD», «Password» или «PaSsWoRd».

В случае утраты пароля следует нажать на ссылку «Забыли пароль» и следовать инструкциям на экране по восстановлению пароля.

При введении правильного имени и пароля, если был получен отказ в доступе, необходимо обратиться к системному администратору.

6 Рекомендации по освоению

В данном разделе приведены основные особенности работы с веб-интерфейсом для начинающих пользователей.

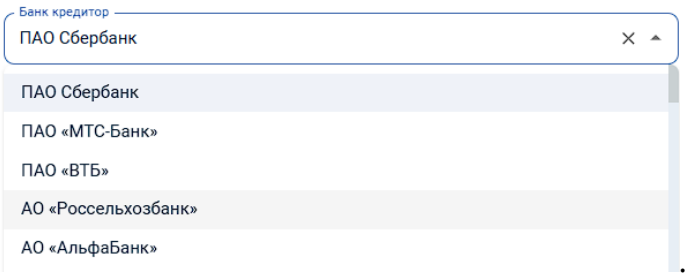
Интерфейс управления Системой состоит из отдельных веб-страниц. Веб-страница отображается браузером, как единое целое – всю ее можно просмотреть с помощью полос прокрутки справа и внизу от рабочей области окна веб-браузера. Все действия в Системе осуществляются:

– путем перехода по гиперссылкам от одной страницы к другой;

– путем нажатия на размещенные на странице кнопки.

Щелчок на кнопке также может вызывать другие страницы веб-интерфейса или приводить к совершению каких-либо операций на текущей странице.

1. Веб-браузер служит только для того, чтобы принять команды пользователя (нажатия клавиш и кнопок мыши) и передать через Интернет серверу, а затем принять и показать на экране веб-страницу, сформированную сервером в ответ на действия пользователя.
2. Различная информация вводится в Систему с помощью форм, состоящих из отдельных полей:
   – строковых (для ввода одной строки текста, числа, даты и т.п.):
   -

   – выпадающих списков:
   - 

   – чек-боксов (для включения или отключения каких-либо опций):
   -

При работе с Системой все элементы интерфейса находятся в пределах веб-страницы, т.е. пользователю, как правило, не требуется обращаться к элементам управления веб-браузера (меню, панели инструментов и т.п.). Страницы интерфейса генерируются Системой на основании команд пользователя (нажатие на кнопки, пункты меню и другие управляющие элементы) и введенных данных. Поэтому следует избегать использования кнопок «назад», «вперед» и «обновить» веб-браузера. Для перехода между страницами необходимо пользоваться ссылками и кнопками, расположенными на самих страницах.