Приложение №2

к техническому заданию

B2B-Портал страхователя:

Корпоративные виды страхования

08.02.2023

# Общий бизнес-процесс по видам страхования

1. Создание генерального договора, в рамках которого происходит процесс выпуска отдельных страховых договоров на объекты страхования
   1. Функционал реализован, договоры по различным видам отличаются набором атрибутов
   2. Для отдельных видов страхования потребуется контроль кол-ва заключаемых полисов
2. Загрузка объектов страхования для последующей заявки на страхование
3. Подача заказа на выпуск полиса страхования для набора объектов страхования по конкретному виду страхования
4. Отправка выбранных объектов на предварительный расчет страховой премии. Премия рассчитывается во внутренних системах СОГАЗА, запрос к сервисам должен быть реализован путем запроса к сервису интеграционной шины (микросервисы), который также должен быть реализован.
5. Подтверждение предварительного расчета путем формирования заявления на страхование и получение котировки = цена + предварительный полис страхования. Котировка получается из систем СОГАЗа путем интеграции с сервисом на шине. Отдельные ветки – отправка документов на рассмотрению менеджеру и дальше процесс реализуется вручную.
6. Выставление счета на оплату и предоставление договоров=полисов страхования по объектам. 1 полис = 1 объект.
   1. Для отдельных видов страхование требуется подписание полисов со стороны клиента.
   2. Контроль дебиторской задолженности в рамках проекта не требуется и происходят на стороне учетных систем СОГАЗ
   3. Подгрузка договоров страхования в портал происходит действующими интеграционными механизмами из учетных систем компании
7. Формирование печатных форм, требуемых по отдельным договорам страхования: сертификат на перевозку, полис страхования от НСиБ и т.д. Печатная форма получается из сервисов внутренних систем СОГАЗа через интеграционную шину. Печатные формы по заключенным договорам должны быть доступны для скачивания, хранятся в учетных системах
8. Отдельные этапы отправляют клиенту и менеджеру СОГАЗа уведомления об изменении статусов этапа. Функционал реализован, потребует настройки для вновь разработанных этапов
9. Для отдельных видов страхования необходима интеграция с внешними системами на этапе заключения договора: НССО для проверки параметров договоров и предоставление информации о новых. Рассматривается возможность использовать действующие интеграции с данной системой.
   1. Прочие интеграции потребуют реализацию сервисов на интеграционной шине для подключения к нужным ресурсам компании. Перечень сервисов и систем:
      1. Тарификация
         1. AdInsure
         2. 1С
         3. ДИКБМ (НССО, РСА)
      2. Печатные формы:
         1. AdInsure
         2. 1С
         3. НССО
      3. Действующие договоры:
         1. AdInsure
         2. 1С
10. Вся история операций в системе должна храниться. Порядок логирования будет уточнен в процесс проработки ТЗ.

# **К реализации:**

# Объектная модель для разных видов страхования

1. Создание универсальной объектной модели для разных видов страхования. Объекты отличаются набором атрибутов. Атрибут может представлять собой вложенный объект. Несколько объектов в системе уже существуют
2. Доработки интерфейса для загрузки объекта, отображение журнала объектов
3. Загружаемые объекты должны проходить настраиваемые проверки для различных видов страхования, предоставлять отчет о загрузке и об ошибках
4. Для каждого объекта реализовать процесс передачи полученных данных в учетную систему

# Создание заказов на оформления страхового полиса

1. Внедрить новые объекты в систему создания Заказов – заявок на страхование по выбранным объектам
2. Типов Заказа может быть несколько:
   1. Первичное страхование – выбор объектов и отправка далее по процессу на предрасчет
   2. Пролонгация – отбор объектов по срокам страховых полисов, объединение в один заказ и отправка на следующий этап – предрасчет/котировка в зависимости от вида страхования
   3. Заказ на внесение изменений в действующий полис – интерфейс внесения изменений + отправка поручения менеджеру (автоматизация тут пока не планируется)
   4. Заказ на расторжение – аналогично отправляется менеджеру
   5. Для отдельных видов страхования должна быть возможность приложить определенный перечень документов к заказу, которые потребуются на дальнейших этапах. В т.ч. в рамках создания заказа может быть процесс подписания данных документов со стороны клиента
   6. Функционал заказов должен предусматривать статусную модель, который на первых этапах может иметь статус «черновик», «отправлено», «запрос дополнительных документов». Для отдельных объектах системы данный функционал уже реализован
3. В случае с несколькими вариантами страхования, предусмотренных по генеральному договору, происходит выбор страхового продукта, настроенного в генеральном договоре и принимаемый тарификатором
4. В случае со страхованием НС Экипажей необходимо использовать функционал заказов, уже реализованный для Личных видов страхования на портале, но данный вид страхования должен быть отличен от Личных видов.

# Отправка запроса на предрасчет

* 1. Реализовать передачу выбранных в заказе объектов и всех атрибутов в сервис, который направит информацию в корректную информационную системы и вернет страховую премию по объектам, статус запроса/ошибки
  2. При успешной реализации отобразит список объектов, стоимость по объекту и общую, кнопки «оформить полисы», «назад»
  3. В случае ошибок – выдать файл с детализацией по ошибкам, с конкретным указанием ошибок, заказ оставить в статусе «Доработка» с возможностью редактировать объекты и повторно подать заказ на расчет

# Формирование котировки и заключение договора

* 1. Предоставление пользователю печатной формы=заявление на страхование, сформированного в внутренней системе СОГАЗ (интеграция), заполненное списком страхуемых объектов
  2. После подписания заявления на страхования – отправка информации в внутренние системы компании для оформления счета и договоров страхования.
  3. Портал получает информацию о том, что договоры в процессе оформления, требуется оплатить счет (кнопка «скачать счет») и подписать документы (для видов страхования, требующих двусторонней подписи). По факту оформления документов и появления задачи на подписание – направлять клиенту уведомления о необходимых действиях
  4. Автоматическая подгрузка вновь заключенных договоров в реестр заключенных договоров на портале (реализовано)