



Абсолют Технологии
создаем возможности

Платформа Моторы. Руководство пользователя.

г. Москва

2023 год

Оглавление

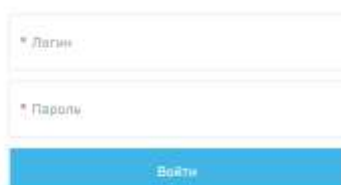
Вход в систему и начало работы	2
Главная страница. Элементы интерфейса.....	2
Расчет КАСКО	3
Предварительный расчет	3
Подробный расчет.....	5
Оформление проекта договора	6
Расчет ОСАГО	8
Обсуждение	9
Осмотр.....	10
Типовые сообщения системы.....	11
Статусы	11

Вход в систему и начало работы

Для начала работы с системой необходимо пройти по ссылке, по которой размещена платформа.

После перехода по ссылке Вы попадете на страницу авторизации, где Вам необходимо ввести логин и пароль.

Авторизация



* Логин

* Пароль

Войти

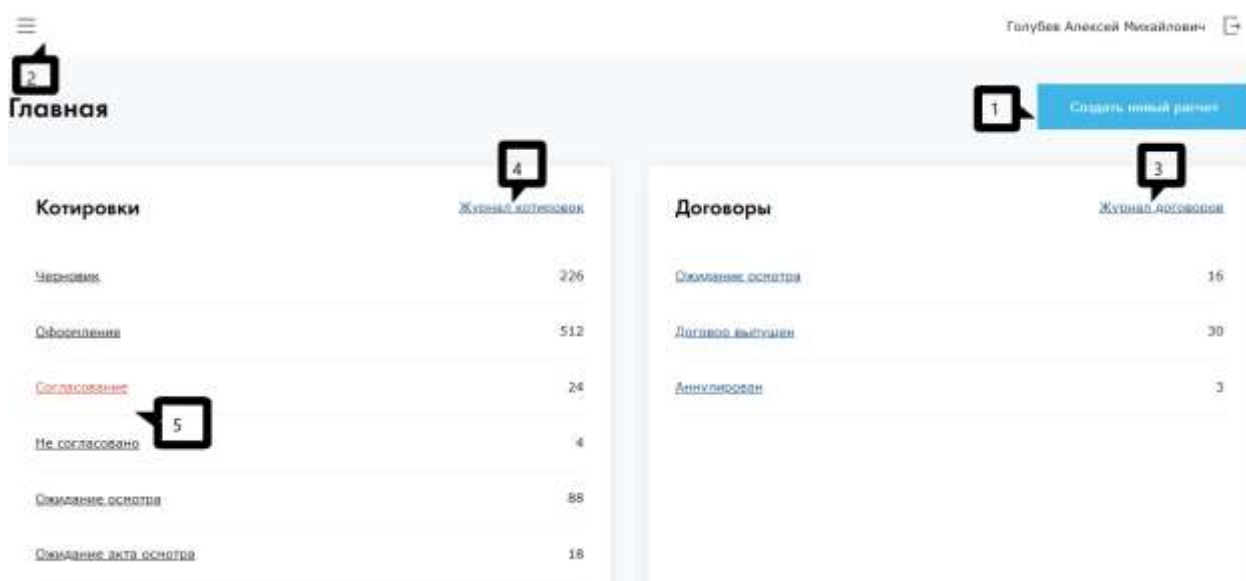
Уважаемый клиент!

Мы заботимся о том, чтобы работа в системе СК была максимально удобна для вас. Система СК поможет вам комфортно оформить полис для каждого клиента. С уважением, команда СК.

Для авторизации в платформе используйте ваши данные для входа в программу.

Если у Вас нет данных для входа, направьте соответствующий запрос вашему куратору.

Главная страница. Элементы интерфейса



Толубев Алексей Михайлович

1 Создать новый отчет

2 Главная

4 Журнал котировок

3 Журнал договоров

5

Котировки	Журнал котировок
Черновики	206
Обфоселени	512
Согласование	24
Не согласовано	4
Создание осмотра	88
Создание акта осмотра	18

Договоры	Журнал договоров
Создание осмотра	16
Логиров выписки	30
Аннулирован	3

После авторизации пользователь заходит на главную страницу. Ниже представлено описание элементов:

1. «Создать новый расчет» - переход к созданию нового расчета для проекта договора. По умолчанию переходит к расчету КАСКО.
2. Вызов бокового меню навигации
3. «Журнал договоров» - переход к журналу проекта договоров, выпущенных договоров, предварительно загруженных в информационную систему страховщика, аннулированных в информационной системе страховщика договоров.
4. «Журнал котировок» - переход к журналу котировок для проектов договоров
5. Список статусов проектов договоров/ котировок. Ссылки доступны для перехода.

Расчет КАСКО

Расчет КАСКО, необходимый для формирования проекта договора, представлен в двух вариантах:

- Предварительный расчет
- Подробный расчет

Для выбора одного из вариантов необходимо установить переключатель в соответствующем поле.

Скриншот интерфейса «Расчет КАСКО». В верхней части видны вкладки: «Расчет стоимости», «Оформление», «Обсуждения», «Осмотр». Под ними — таблица с полями: «Номер котировки» (отсутствует), «Дата котировки» (в процессе), «Статус котировки» (не выбран), «Примечание» (нет примечания). В разделе «Общие сведения» выделены переключатели: «Предварительный расчет» (активен) и «Подробный расчет». Ниже — «Тип страхователя» (Физ.лицо / Юр.лицо) и выпадающие списки для «Регистрация страхователя» и «Регистрация собственника».

Предварительный расчет

Предварительный расчет необходим для приближенного расчета суммы страховой премии на основе минимальных данных о транспортном средстве и субъекте страхования для последующего принятия решения о формировании проекта договора, а именно:

- Регион регистрации страхователя/ собственника
- Тип страхователя (физ.лицо/ юр.лицо)
- Сведения об автомобиле (год выпуска, тип автомобиля, марка, модель, мощность, модификация автомобиля, начало эксплуатации, стоимость автомобиля, цель использования, срок страхования)
- Возраст и стаж водителей, допущенных к управлению

Информация о страховании (форма выплаты страхового возмещения, порядок оплаты страховой премии, условия выплаты без справки за одну деталь, условия выплаты без справки за стекло) по умолчанию заполнено значениями стандартного договора.

Скриншот раздела «Информация о страховании». Содержит три выпадающих списка: «Форма выплаты страхового возмещения» (Ремонт на СТОА по направлению Страховщика), «* Порядок оплаты страховой премии» (Единовременно по условиям договора), «Условия выплаты без справки за одну деталь» (Только со справками) и «Условия выплаты без справки за стекло» (1 раз).

Дополнительные риски следует указать по желанию клиента.

Дополнительное оборудование также может быть добавлено к страхованию. Для этого необходимо нажать на соответствующую ссылку и выбрать необходимое дополнительное оборудование из списка.

При этом можно как выбрать оборудование из списка, так и воспользоваться поиском. После выбора необходимой позиции, следует внести ее наименование, кол-во и стоимость.

Необходимо отразить стоимость выбранного дополнительного оборудования согласно заказ-наряду.

Общая стоимость дополнительного оборудования рассчитывается автоматически.

Далее необходимо выбрать тип страховой суммы и размер франшизы. При этом, есть возможность выбора одновременно нескольких вариантов франшиз.

После выбора всех существенных условий следует нажать кнопку «Получить расчет».

Получить расчет

После расчета система предоставит варианты в таблице ниже.


Варианты расчета: Показать тариф

Программа	Страховая сумма	Франшиза	КАСКО	Кэф. агента %	Кэф. андеррайтера %	Скид	ДП	ГО	НС	Сумма КВ	Итого
<input checked="" type="checkbox"/> КАСКО	1 679 070	0	59 017	1	1	-4198	0	0	0	0	63 215
<input type="checkbox"/> КАСКО	1 679 070	10 000	42 976	1	1	-4198	0	0	0	0	47 174

В таблице представлены основные данные по будущему проекту договора, а именно:

- Программа страхования
- Страховая сумма
- Франшиза
- Страховая премия по основному риску (КАСКО)
- Коэф. агента
- Коэф.андеррайтера
- Страховая премия по дополнительным рискам
- Сумма КВ
- Итоговая сумма страховой премии

При этом с помощью коэф.агента можно регулировать итоговую сумму страховой премии увеличивая или уменьшая ее за счет собственного комиссионного вознаграждения агента. Коэф.агента можно настраивать как в рублях, так и в виде коэффициента, воспользовавшись

Коэф агента % 

переключателем справа от названия столбца:

В виде коэф. значение коэффициента агента принято равным 1, т.е. 100% КВ, соответственно для снижения комиссии на 10%, необходимо вписать в данную ячейку вместо 1 число 0.9.

Для корректировки комиссионного вознаграждения в абсолютных величинах, переведите переключатель в нижнее положение, знак % изменится на знак Р (рубли) и сумма КВ примет значение по умолчанию равное 0. В этом случае, для предоставления скидки 10%, нужно ввести абсолютное значение данной скидки, т.е. -5 900 рублей (для приведенного примера). Аналогично можно и повысить сумму КВ введя 5 900 рублей без знака минус.

После выбора подходящего варианта расчета можно переходить к оформлению проекта договора.

Подробный расчет

Подробный расчет используется при наличии полного комплекта документов клиента и ТС. Для перехода к подробному расчету необходимо выбрать соответствующий переключатель:

Общие сведения

Предварительный расчет Подробный расчет

Тип страхователя

Физ. лицо Юр. лицо

Регистрация страхователя Регистрация собственника

При заполнении подробного расчета следует заполнить все ячейки отмеченные (*). При выборе данного варианта заполнения основные данные заполняются на этапе расчета, т.е. полученный расчет будет максимально точно отражать страховой тариф для клиента в рамках формирования проекта договора.

Оформление проекта договора

На этапе оформления проекта договора заполняется необходимая информация о страхователе, собственнике и водителях.

Сведения о страхователе

Страхователь является собственником автомобиля Страхователь является водителем автомобиля

* ФИО страхователя	* Дата рождения 09.09.1977	* Пол страхователя
* Серия и номер паспорта И904 300344	* Дата выдачи 09.03.2005	* Email rest@test.ru
* Адрес регистрации Московская обл, г Балашиха, пр-кт Ленина, д 1		* Контактный телефон +7 (893)-482-48-92

При этом если страхователь является одновременно собственником и водителем автомобиля, можно избежать необходимости повторного заполнения данных установив соответствующие «галочки». В противном случае, информация о собственнике и водителях должна быть заполнена в соответствующих блоках.

Далее необходимо внести дополнительные сведения об автомобиле:

- VIN (будет перенесен автоматически, если был заполнен на более раннем этапе)
- Тип документа на собственность
- Серия и номер документа (ПТС/ ЭПТС)
- Дата выдачи документа

Далее необходимо заполнить условия проекта договора, вкл. дату и тип осмотра ТС.

После заполнения данных необходимо нажать на кнопку «Пересчитать» для получения уточненного расчета.

Варианты расчета: Показать тариф

Пространство	Страховая сумма	Франшиза	КАСКО	Коэф.agenta %	Коэф.андор %	Бер. ДС	ГД	НС	Сумма КБ	Итого
<input checked="" type="checkbox"/> КАСКО	3 418 586	0	90 338	1	1	0	0	0	0	90 338

При попытке произвести расчет при неполноте заполненных данных система подсветит незаполненные поля и переместит экран на место в котировке требующее дозаполнения.

Сведения о страхователе

Страхователь является собственником автомобиля Страхователь является водителем автомобиля

* ФИО страхователя	* Дата рождения	* Пол страхователя
<small>Введите ФИО</small>	<small>Выберите дату рождения</small>	<small>Выберите пол страхователя</small>
* Серия и номер паспорта	* Дата выдачи	* Email
<small>Введите серию и номер</small>	<small>Выберите дату выдачи</small>	<small>Это обязательное поле</small>
* Адрес регистрации	* Контактный телефон	
<small>Это обязательное поле</small>		

Кроме того, на данном этапе есть возможность выгрузить данные котировки в формате excel на случай необходимости их повторного заполнения, а также скачать образец полиса и лист расчета для предоставления клиенту.

Следует обратить внимание, что для получения корректного образца полиса требуется нажать на кнопку «Пересчитать» если производились к.-л. изменения в котировке.

[↓ Выгрузить данные](#) [↓ Скачать образец полиса](#) [↓ Скачать лист расчета](#) [Назад к расчету](#) [Пересчитать](#) [Копировать котировку](#)

В случае необходимости согласования особых условий с андеррайтерами следует нажать на кнопку «Перейти к обсуждению»

ВНИМАНИЕ!

После отправки котировки на обсуждение данная котировка блокируется для внесения изменений на стороне агента. Также данная котировка не может перейти дальше по процессу оформления проекта договора до получения согласования или отказа от андеррайтеров.

После пересчета котировки необходимо выбрать подходящий вариант из таблицы расчета ниже основной анкеты. По умолчанию выбран самый верхний вариант расчета.

Варианты расчета: Показать тариф

Программа	Страховая сумма	Франшиза	КАСКО	Кэфф. агента %	Кэфф. андер %	Бир.	ДД	ТО	НС	Сумма КВ	Итого
<input checked="" type="checkbox"/>	КАСКО	1 911 000	0	59 720	1	1	0	0	0	0	59 720
<input type="checkbox"/>	КАСКО	1 911 000	10 000	84 334	1	1	0	0	0	0	84 334

После выбора подходящего варианта необходимо нажать на кнопку «Создать проект договора» .

Кроме того, с этапа оформление проекта договора есть возможность перейти к **расчету ОСАГО**. Для перехода необходимо нажать на кнопку «Расчет ОСАГО» в нижней части анкеты.

[Расчет ОСАГО](#) [Перейти к обсуждению](#)

Расчет ОСАГО

Расчет ОСАГО можно произвести 2двумя способами:

1. путем перехода из проекта договора КАСКО (нажать на кнопку «Расчет ОСАГО»)
2. при создании новой котировки выбрать соответствующий пункт в шапке котировки



Рассчитать ОСАГО

* обязательные для заполнения поля

Номер котировки 148-000047/21	Дата кот 28.12.21	КАСКО ОСАГО	Статус котировки • Черновик	Примечание Нет примечания
----------------------------------	----------------------	----------------	--------------------------------	------------------------------

При переходе к расчету ОСАГО из проекта договора КАСКО будут перенесены все ранее заполненные данные. Для получения расчета нужно проверить корректность заполнения всех полей отмеченных звездочкой (*) и нажать на кнопку «Получить расчет».

[Выгрузить данные](#) [Скачать образец полиса](#) [Скачать лист расчета](#) [Сохранить](#) [Получить расчет](#) [Расчет КАСКО](#)

В случае расчета ОСАГО из новой котировки (без ранее заполненной котировки КАСКО), необходимо заполнить все обязательные поля (отмечены *) и нажать «Получить расчет». Аналогично расчету КАСКО в расчете ОСАГО доступны функции выгрузки данных и образца полиса, а также переход к расчету КАСКО.

После проведения расчета в верхнем правом углу отобразится предложенный тариф:

Рассчитать ОСАГО

* обязательные для заполнения поля

Номер котировки 148-000047/21	Дата котировки 28.12.21 16:21	Статус котировки • Официально	Примечание Произведите расчет котировок	Стоимость полиса 11 661
----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	--	-----------------------------------

В нижней части формы отразятся параметры расчета/условия проекта договора (коэффициенты):

Условия договора

* Дата начала действия 01.01.2022	* Срок страхования 12 месяцев
--------------------------------------	----------------------------------

К₁=1.40; К₂=1.650; К₃=1.40; К₄=1.00; К₅=1.00; К₆=1.40; К₇=1.00; Прем=11 660.47

[Выгрузить данные](#) [Скачать образец полиса](#) [Скачать лист расчета](#) [Сохранить](#) [Получить расчет](#) [Расчет КАСКО](#)

На этом этапе процесс формирования проекта договора завершается.

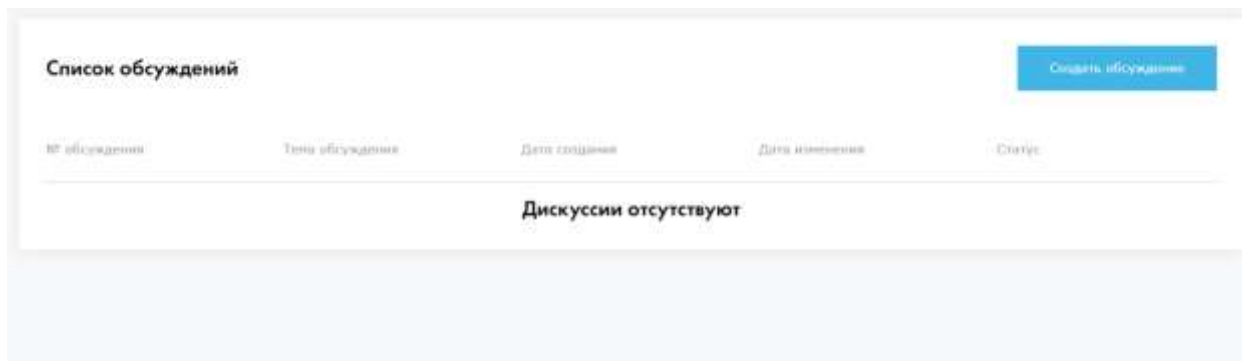
Обсуждение

Этап обсуждения не является обязательным и предназначен для согласования особых условий по конкретному проекту договора.

Котировка отправляется на согласование андеррайтерам и блокируется до момента принятия решения на их стороне.

Нажмите на кнопку «Перейти к обсуждению» для входа в форму создания запроса.

Нажмите «Создать обсуждение», откроется форма для ввода текста.



Заполните все обязательные поля (Тема и текст сообщения), прикрепите файлы и нажмите «Отправить». С этого момента, ваша котировка отправлена на согласование андеррайтерам.



Осмотр

Этап осмотра является обязательным для категорий ТС определенных на стороне службы андеррайтинга СК. В случае если необходимость осмотра отсутствует, данная вкладка не появляется в процессе оформления котировки, иначе данный этап является обязательным.

Способ предстрахового осмотра определяется на этапе оформления проекта договора в блоке «Условия договора»

В данный момент доступно 2 варианта осмотра:

- Вызов независимого эксперта
- Осмотр агентом

В первом случае на этапе осмотра специалист КСО (агент) оформляет заявку на проведение осмотра сторонним экспертом.

В случае если доступна опция осмотра агентом, заявку оформлять не требуется, а материалы осмотра (фото и видео файлы, а также скан акта осмотра) загружает агент напрямую в платформу.

Типовые сообщения системы

Сообщение	Комментарий
Успешно отправлено	Сообщение при нажатии на кнопку "Отправить на проверку"
Успешно согласовано	Сообщение при нажатии на кнопку "Согласовать выбранное"
Успешно отправлено на проверку	Сообщение после отправки на согласование из ручной отправки
Успешно отклонено	Сообщение при нажатии на кнопку "Отказать по всем"
Черновик успешно сохранен	Сообщение при нажатии на "Сохранить"
Котировка не найдена или нет прав на просмотр	Открытие несуществующей котировки или чужой без прав на просмотр Сообщить куратору.
Недоступны программы для расчета	Не удалось получить список программ для пользователя - настроен аккаунт, но не настроен продукт для аккаунта. Сообщить в тех.поддержку.
У пользователя не настроено подключение REST	У пользователя не настроен аккаунт, для КИАС аккаунта не найден соответствующий ему аккаунт REST Сообщить в тех.поддержку.
Расчёт отклонен по результатам скоринга	Расчет отклонен автоматическим скорингом
Для отправки котировки на согласование прикрепите необходимые документы по договору	Сообщение при попытке отправить котировку на согласование без прикрепления документов
При Расчете котировки получена ошибка[Ошибка вызова функции скоринга и антифрода].Дальнейшая работа невозможна. Просьба обратиться в тех. поддержку!	Ошибка расчета котировки КАСКО
При Расчете котировки получена ошибка[Ошибка расчёта премии].Дальнейшая работа невозможна. Просьба обратиться в тех. поддержку!	Ошибка расчета котировки КАСКО
Модификация не найдена в справочнике Трансдекра! ошибка получения цены авто (User-Defined Exception)	Ошибка при расчете котировки с модификацией, для которой не найдена рыночная стоимость .
Нет допуска на выполнение операций в текущем окружении!	Для аккаунта REST не включено разрешение работать в боевом окружении Обратитесь в тех.поддержку.
Нет прав на выполнение данного метода!	Попытка вызвать метод REST, на который у пользователя нет прав

Статусы

Статус	Пояснение
Черновик	Форма была сохранена, но не было проведено ни одного расчета котировок

Оформление	Расчет котировок проведен, идет заполнение данных для перехода к подписанию
Согласование	Котировка на согласовании
Не согласовано	Котировка вернулась с отказом после согласования
Ожидание осмотра	Проект договора составлен, нет данных об осмотре, ожидаем заполнение данных на вкладке Осмотр
Ожидание акта осмотра	Данные по осмотру заполнены, ожидаем ответа эксперта
Готов	Проект договора готов, прошел все стадии
Аннулирован	Проект договора аннулирован