

## Общая информация о ПО

Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты» является проектом для реализации различных по своей экономической конфигурации финансовых продуктов, флагманский из которых в 2024 году - страховой продукт «Электронное каско» (маркетинговые названия: «Справедливое каско», «Каско с франшизой» и т.п.). Продукт «Электронное каско» готов к предложению производителям транспортных средств, в том числе по спец. программам. Программное обеспечение платформы универсально и предусмотрено на интеграцию с банками. Интерфейс платформы при минимальной настройке позволяет интегрировать крупных авто дилеров; розничные сети банков, лизинговые компании, существует функция интеграции с крупнейшими маркетплейсами. Программное обеспечение Цифровой платформы: «Электронные финансовые продукты» сфокусировано на продажах финансовых продуктов и главное страхового продукта целевым клиентам, то есть покупателям транспортных б/у и новых, в том числе предусмотрен вариант с включением страхового сервиса в стоимость транспортного средства автопроизводителем и/или в стоимость кредита банком.

Целевой способ продаж посредством Цифровой платформы: «Электронные финансовые продукты» - электронные продажи: b2c, b2b, платформы автопроизводителей и банковские, агрегаторы/маркетплейсы, мобильные приложения. Соответственно целевые каналы продаж финансовых продуктов:

- онлайн каналы;
- агентский;
- автопроизводитель (интеграция продукта в стоимость ТС), продажа ТС, с уже включённым в стоимость полноценным полисом КАСКО-мультдрайв;
- банковские и лизинговые ТС;
- коммерческие и государственные тендеры на полисы КАСКО.

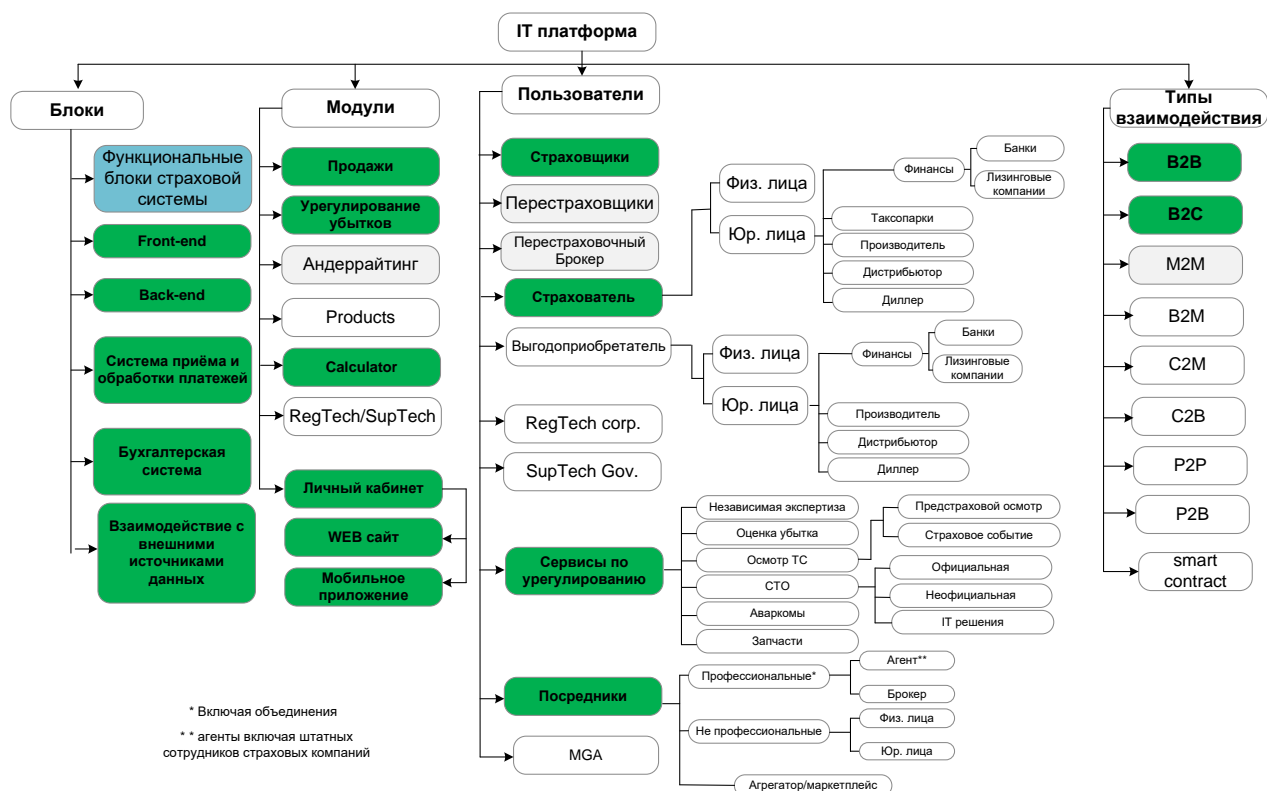
Структура и методология Цифровой платформы: «Электронные финансовые продукты» схематично представлены на иллюстрации.

В результате, разработано программное обеспечение, позволяющее подключиться к широкому спектру финансовых продуктов и в том числе к программе «Электронное каско» всем участникам. Контрагентам предоставляется доступ к программному обеспечению (b2b, API), включая демо-режим, тестовую среду, возможность оформлять финансовые продукты и полисы оффлайн в MVP варианте продаж. Сопровождение интеграции продуктов, в том числе и на существующих онлайн платформах, производится достаточно оперативно по разработанному и гибкому в своем функционале алгоритму.

Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты» имеет в составе своего функционала, в том числе, программный интерфейс приложения (API) с авторизацией посредством открытого стандарта для создания токенов доступа (JWT).

Среда реализации Цифровой платформы: «Электронные финансовые продукты» это язык программирования Node.js. Версии 19.6.0.

Программный код Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты» размещен на виртуальном сервере First VDS. Операционная система Ubuntu 18.18. Размер программного кода составляет 1,43 Гбайт.



## Информация о правообладателе

ООО «Электронные страховые продукты»  
 Юридический адрес: 445057, Самарская обл., г. Тольятти, пр-кт Степана Разина, д.82, кв.96  
 Почтовый адрес: 445057, РФ, Самарская обл., г. Тольятти, а/я 2505  
 ИНН 6320075091 / КПП 632001001  
 ОГРН 1236300015819  
 р/с 40701810954400012203  
 Наименование банка: ПОВОЛЖСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК  
 К/с: 30101810200000000607  
 БИК: 043601607  
 Сайт правообладателя: [www.casco24.com](http://www.casco24.com)  
 Адрес электронной почты: [secretary@aggin.com](mailto:secretary@aggin.com)  
 Телефон: +7 919 810 7464

## Информация о программном обеспечении

Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты»  
 Свидетельство о государственной регистрации программ для ЭВМ №2024616384  
 Федеральной службы по интеллектуальной собственности РФ.

## Информация о стоимости программного обеспечения

Программное обеспечение предоставляется контрагентам на условиях лицензионного договора с правообладателем ООО «Электронные страховые продукты». Вознаграждение

Лицензиара и порядок его выплаты устанавливаются в лицензионном договоре. Для предоставления информации об условиях лицензионного договора и ценовых условиях следует обратиться с запросом на адрес электронной почты [alexander.zibrov@aggins.com](mailto:alexander.zibrov@aggins.com) или письмом по почте на адрес 445057, РФ, Самарская обл., г. Тольятти, а/я 2505.

## **Информация о функциональных характеристиках**

Программное обеспечение позволяет:

- Интегрировать посредством АПИ неограниченное количество лицензиатов - юридических лиц, то есть страховых компаний, банков, лизинговых компаний, страховых брокеров, автопраков, автодиллеров.
- Программное обеспечение позволяет провести котировку страхового договора КАСКО для транспортного средства и при согласии клиента, сформировать страховой полис выбранного страховщика, произвести оплаты безналичным платежом используя функционал платежного шлюза.
- Интерфейс программного обеспечения прост и рассчитан на квалифицированного пользователя современных программных приложений. Для использования пользователем программного обеспечения, необходимо подключение к ИНТЕРНЕТ и наличие персонального компьютера с техническими возможностями достаточными для работы в офисных приложениях.

## **Программное обеспечение является интернет-сервисом**

Программное обеспечение представляет собой интернет-сервис, дополнительных требований к установке программы со стороны пользователя не требуется.

## **Эксплуатация программного обеспечения**

Настоящая инструкция может быть использована только для поддержки работоспособности программного обеспечения Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты» (далее ПО). Документация относительно программного обеспечения Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты» может быть передана на основании Лицензионного договора с ООО «Электронные страховые продукты», договора, на основании которого предоставляется доступ ПО. Все примеры, приведенные в документации (в том числе примеры отчетов и экранных форм), составлены на основании Демо-версии ПО. Любое совпадение имен, фамилий, названий компаний, банковских реквизитов и другой информации с реальными данными является случайным. Все встречающиеся в тексте торговые знаки и зарегистрированные торговые знаки являются собственностью их владельцев и использованы исключительно для идентификации программного обеспечения или компаний. Все имущественные авторские права сохраняются за ООО «Электронные страховые продукты» в соответствии с законодательством РФ.

### Общие сведения

Инструкция содержит краткое описание действий и мероприятий, выполняемых при эксплуатации ПО. ПО позволяет сформировать страховой полис определенного страховщика и произвести его оплату.

### Системные требования

Для эксплуатации ПО и его корректной работы следует иметь доступ в ИНТЕРНЕТ и персональный компьютер с аппаратным обеспечением и установленным программным обеспечением достаточным для работы с офисными приложениями. ПО не требует какого-либо специализированного системного программного обеспечения и аппаратных средств.

#### Доступ к ПО и работа пользователя

ПО представляет собой интернет-сервис и размещено на <https://casco24.com>. Доступ к ПО предоставляется по корректным логинам и действующим паролям пользователей. Пользователи регистрируются в ПО администратором в соответствии с Лицензионным договором. Пользователь при регистрации получает уровень доступа «Агент» и имеет возможность формировать и редактировать только свои страховые полисы, доступа к информации других агентов он не имеет. Прекращение доступа определенного пользователя производится по распоряжению уполномоченного лица, указанного в Лицензионном договоре. Интерфейс ПО прост в использовании и никаких предварительных настроек и установок не требуется.

Цифровая платформа:  
«Электронные финансовые продукты»

## **РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

Санкт-Петербург, 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ .....	3
ВВЕДЕНИЕ .....	4
1 НАЧАЛО РАБОТЫ .....	5
1.1 Авторизация .....	5
1.2 Ошибки авторизации .....	6
2 ИНТЕРФЕЙС ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ .....	7
2.1 Рабочий стол пользователя .....	7
2.2 Панель навигации .....	8
2.3 Функция администрирования .....	9
2.4 Пользователи .....	10
3 РАБОТА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ – АГЕНТА В СИСТЕМЕ .....	14
3.1 Работа с котировками .....	14
3.2 Создание полиса .....	21
3.3 Сортировка информации и быстрый поиск полиса по реквизитам .....	27
3.4 Котировка парка и создание полисов ТС парка .....	29
3.5 Завершение работы пользователя .....	33

## ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

ПО – программное обеспечение «Цифровая платформа «Электронные финансовые продукты»

Программы для ЭВМ и базы данных – объективные формы представления совокупности данных и команд, предназначенных для функционирования электронных вычислительных машин (ЭВМ) и других компьютерных устройств.

Логин — это имя пользователя, которое используется для входа в ПО. Логин формируется на основании электронной почты, предоставленной Лицензиатом для регистрации учётной записи. Он может содержать буквы, цифры или символы. Логин позволяет идентифицировать пользователя, который пытается получить доступ к ПО.

Пароль — набор символов, который вводит пользователь для подтверждения своей легитимности. Первоначально код сгенерируется в автоматическом режиме ПО. После стартового входа он не меняется.

Использование ПО – осуществление любых действий, связанных с функционированием ПО в соответствии с его назначением, документацией и в пределах Соглашения, включая его воспроизведение (установку) на разрешённом количестве компьютеров Лицензиата или Конечного пользователя.

## ВВЕДЕНИЕ

Цифровая платформа: «Электронные финансовые продукты» относится к классу отраслевого прикладного программного обеспечения и предназначено для специализированного информационного обеспечения в области деятельности по предоставлению финансовых услуг, страхования, перестрахования, вспомогательной деятельности в сфере финансовых услуг и страхования.

Программное обеспечение позволяет:

- Интегрировать посредством АПИ неограниченное количество лицензиатов - юридических лиц, то есть страховых компаний, банков, лизинговых компаний, страховых брокеров, автопраков, автодиллеров.
- Программное обеспечение позволяет провести котировку страхового договора КАСКО для транспортного средства и при согласии клиента, сформировать страховой полис выбранного страховщика, произвести оплаты безналичным платежом используя функционал платежного шлюза.
- Интерфейс программного обеспечения прост и рассчитан на квалифицированного пользователя современных программных приложений. Для использования пользователем программного обеспечения, необходимо подключение к ИНТЕРНЕТ и наличие персонального компьютера с техническими возможностями достаточными для работы в офисных приложениях.

В процессе тестирования и эксплуатации ПО могут возникнуть сообщения о неисправности. В случае их возникновения, необходимо осуществить процедуру передачи информации о характере ошибки специалисту техподдержки по адресу электронной почты [secretary@aggins.com](mailto:secretary@aggins.com) или телефону +7 919 810 7464. Устранение неисправностей и техническое обслуживание может осуществлять только квалифицированный персонал, а именно специалист техподдержки. Для оформления заявки на устранения неисправности необходимо отправить заявку на [secretary@aggins.com](mailto:secretary@aggins.com). Так же заявку можно отправить по почте по адресу: 445057, РФ, Самарская обл., г.Тольятти, а/я 2505.



# 1 НАЧАЛО РАБОТЫ

## 1.1 Авторизация

Работа любой учетной записи через WEB интерфейс пользователя начинается с окна авторизации на странице <https://demo.casco24.com/#/login>

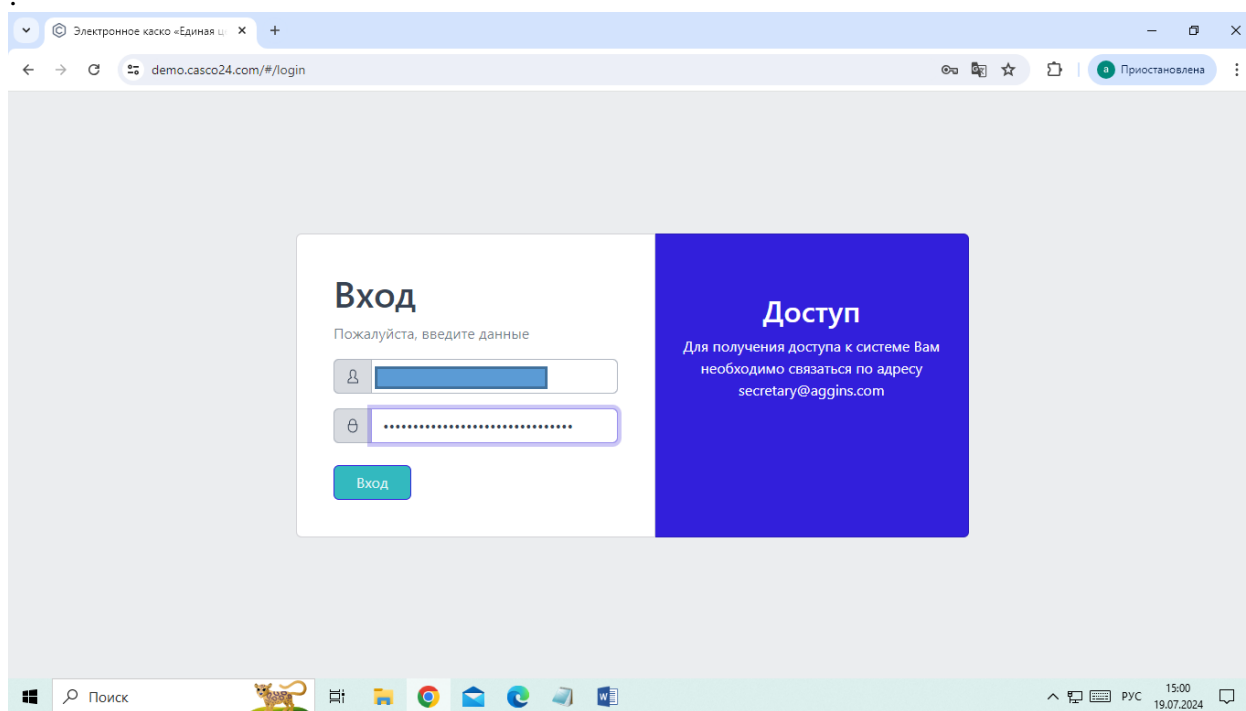


Рис.1.1.1. Окно “Авторизация”

При регистрации пользователя по заявке от Лицензиара по Лицензионному договору администратор ПО получает таблицу сведений о пользователе и регистрирует его, присваивая уникальный логин и пароль. По умолчанию, в окне ввода пароль скрыт.

## 1.2 Ошибки авторизации

В случае ввода неверного логина или пароля появится сообщение об ошибке.

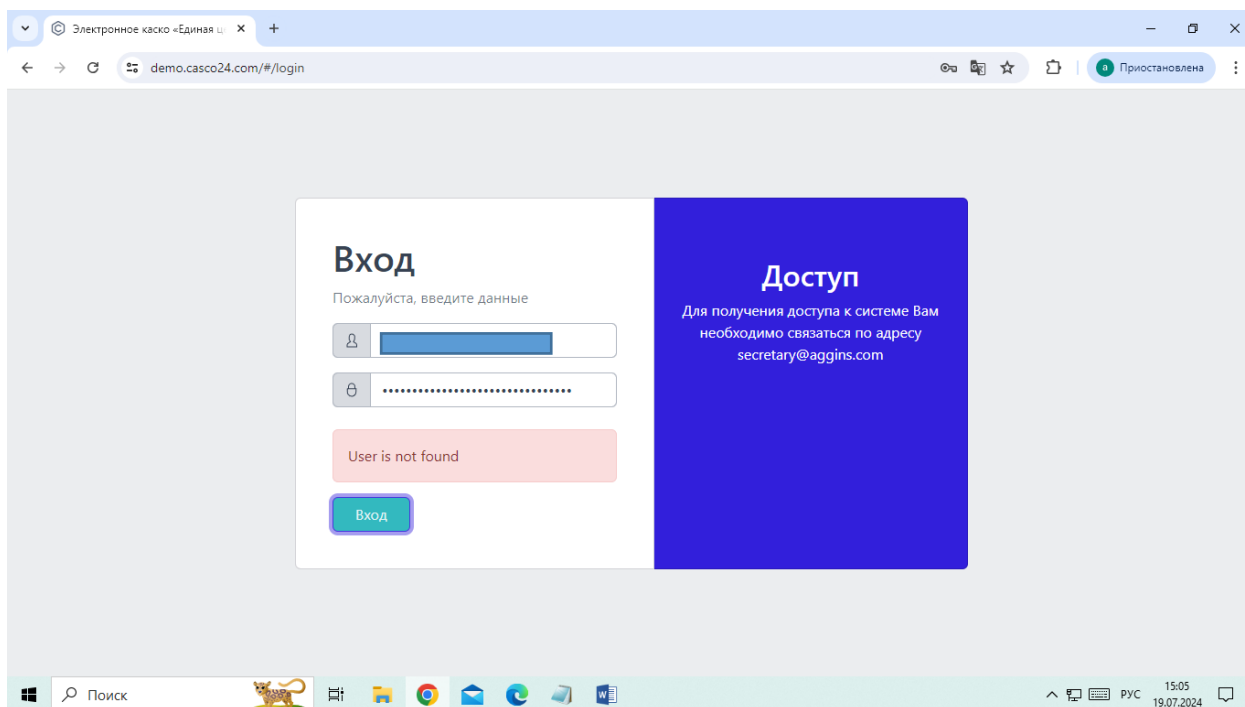


Рис.1.2.1 Не корректно заполнены обязательные поля: логин, пароль

В этом случае необходимо убедиться в корректности вводимых данных или обратиться к администратору. Если обязательные поля не заполнены, появится сообщение об ошибке.

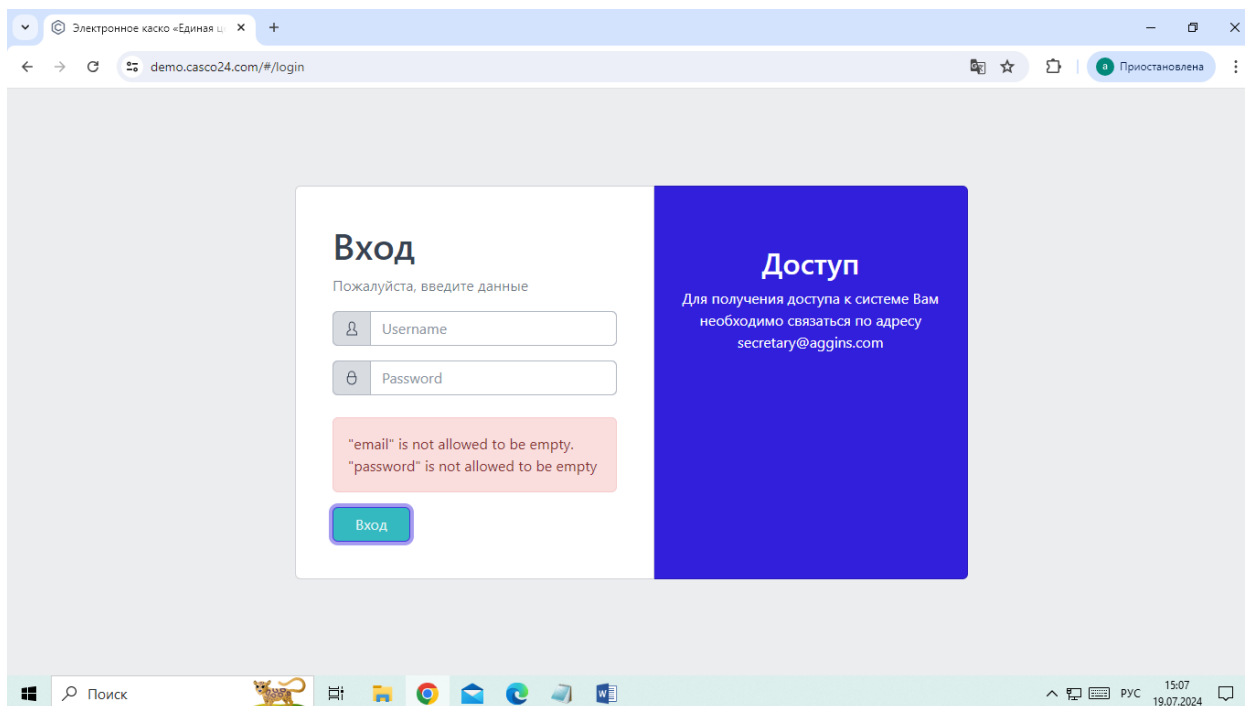


Рис.1.2.2 Не заполнены обязательные поля: логин, пароль

## 2 ИНТЕРФЕЙС ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

### 2.1 Рабочий стол пользователя

При успешной авторизации открывается рабочий стол пользователя, который содержит панель навигации в личном кабинете, сообщение о роли пользователя: «Агент» или «Администратор», доступные действия: «Выход», «Экспортировать», «Создать расчет».

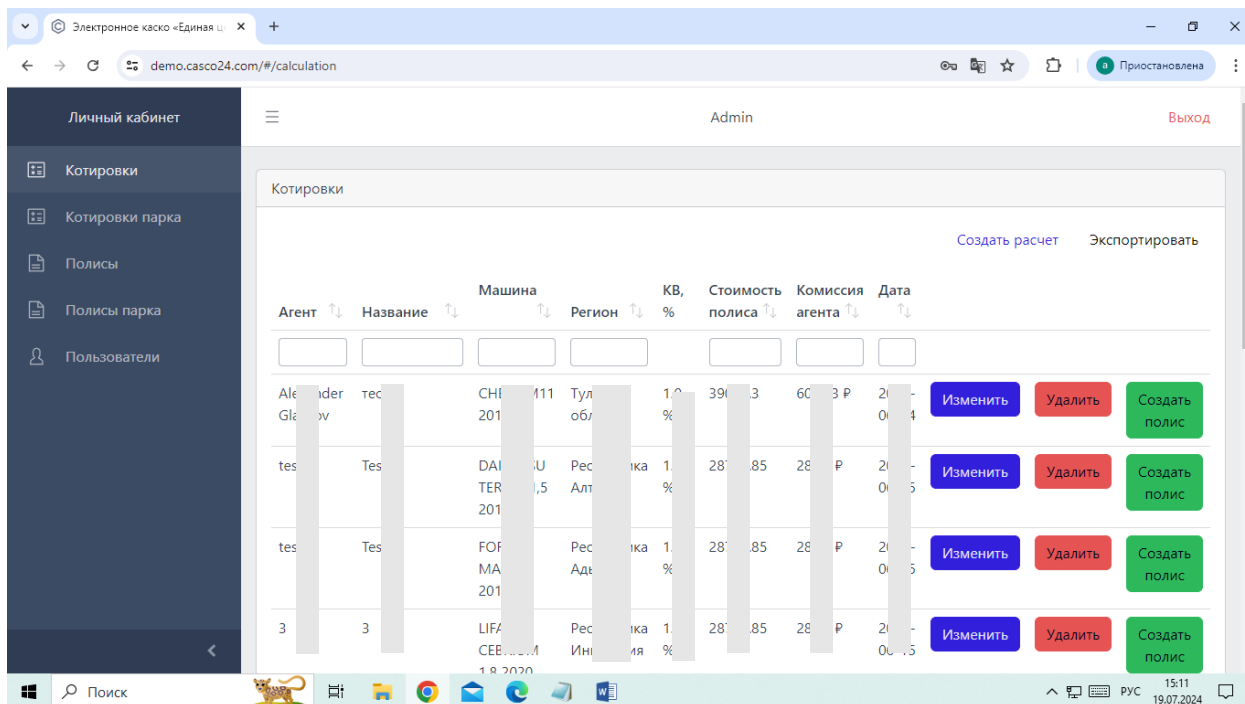


Рис. 2.1.1 Рабочий стол пользователя

## 2.2 Панель навигации

В левой части рабочего стола находится панель навигации системы

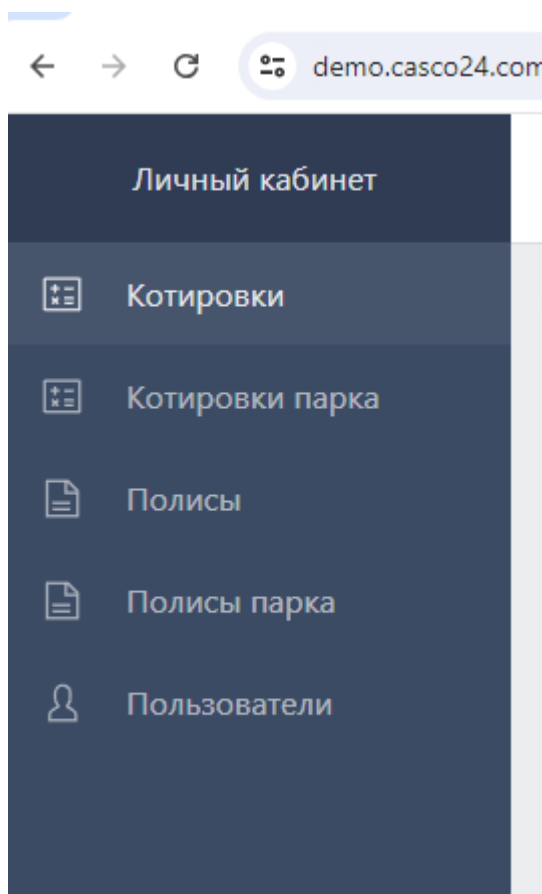


Рис. 2.2.1. Панель навигации системы

Состав отображаемых функций навигации зависит от назначенных пользователю прав доступа администратором системы. Ролей две: агент и администратор. Агенту не доступна функция «Пользователи». «Пользователи» – при выборе производится переход в режим работы с пользователями системы.

## 2.3 Функция администрирования

Согласно правам доступа, которые присваиваются ролям по умолчанию, агент может работать только с котировками и полисами, которые были созданы под его логином. Администратор имеет доступ к котировкам и полисам всех агентов и может регистрировать пользователей и видит весь список пользователей и их статус.

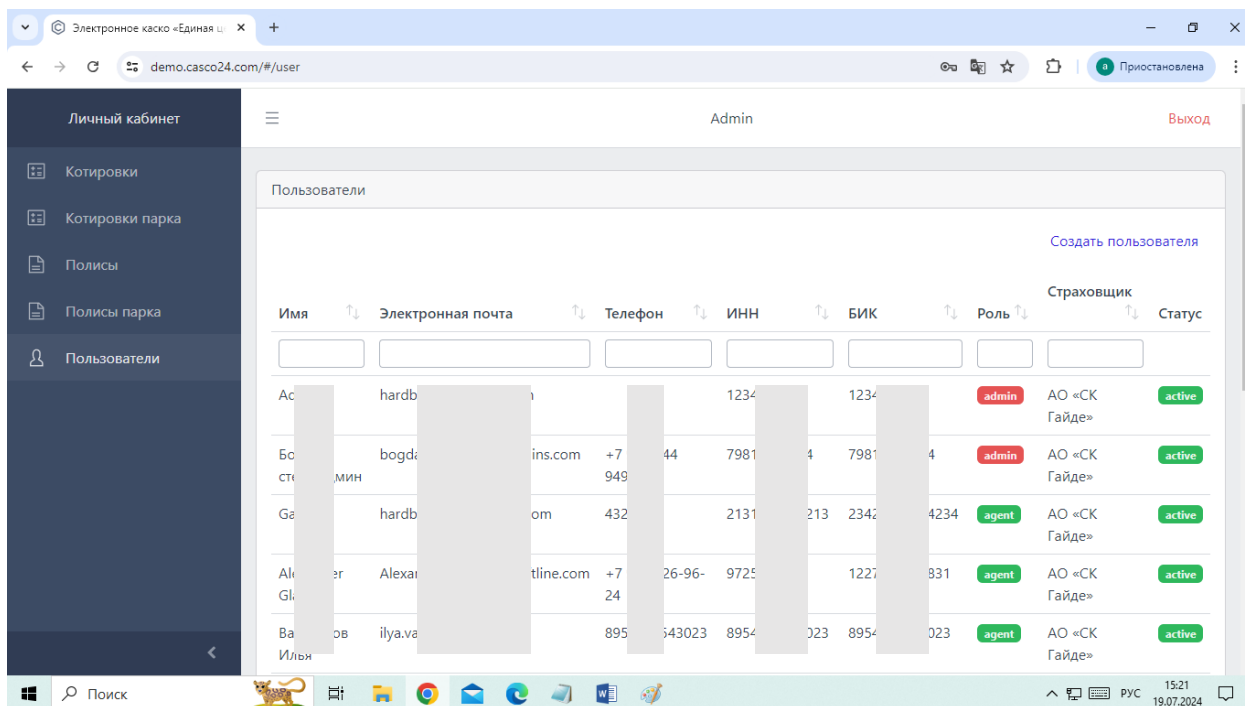


Рис. 2.3.1. Функция «Пользователи»

## 2.4 Пользователи

При выборе пункта «Пользователи», производится переход в режим работы с пользователями системы. Данный пункт позволяет добавлять пользователей системы с ролью агент для работы в системе и выбирать для указанного агента соответствующую страховую компанию из списка или предоставлять доступ ко всем.

При переходе в режим работы с пользователями, отображается список пользователей системы доступный администратору.

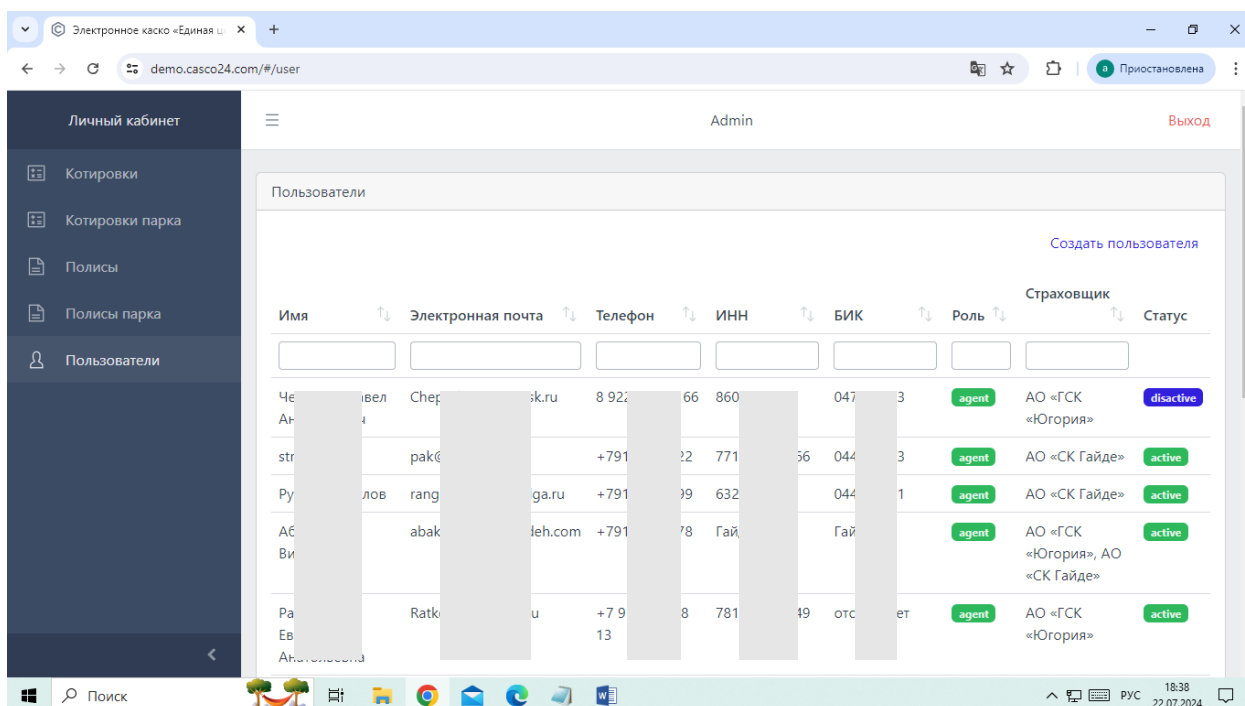


Рис.2.4.1 Режим работы с пользователями

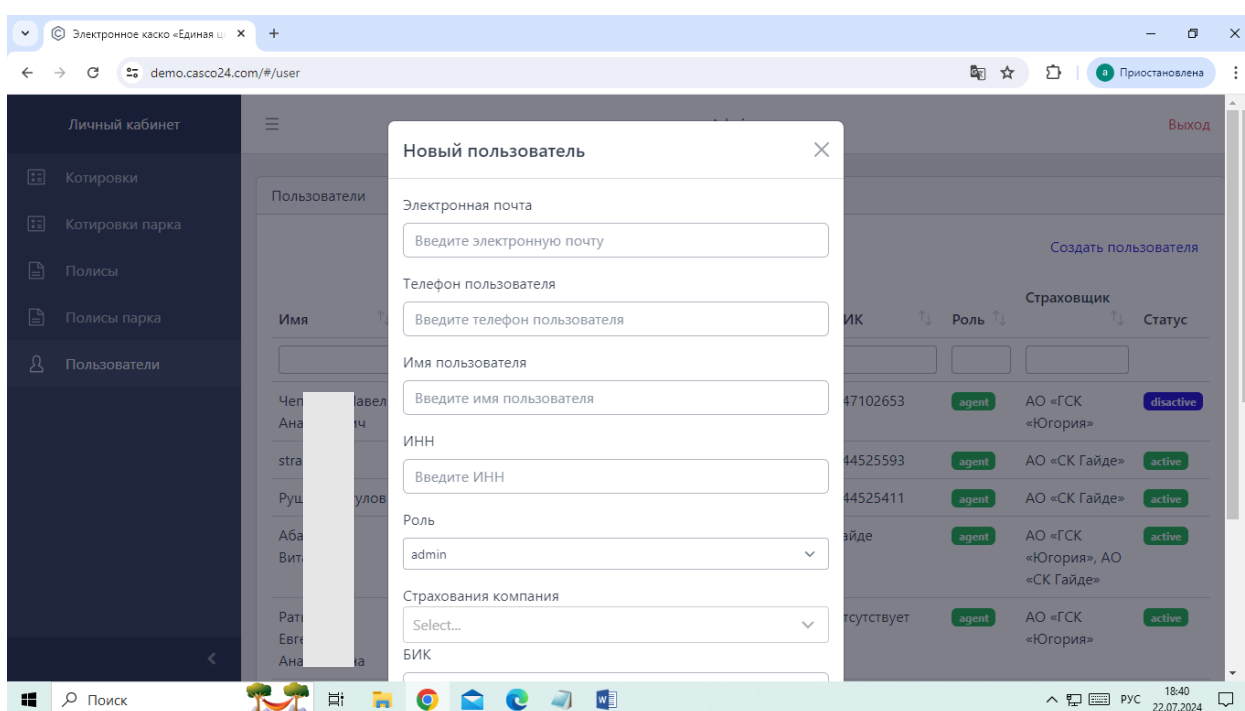


Рис.2.4.2 Окно ввода данных нового пользователя

Для добавления нового пользователя, необходимо нажать кнопку «Создать пользователя» в верхней части окна. После нажатия кнопки «Создать пользователя», открывается окно для ввода данных нового пользователя, Рис.2.4.2 Окно ввода данных нового пользователя.

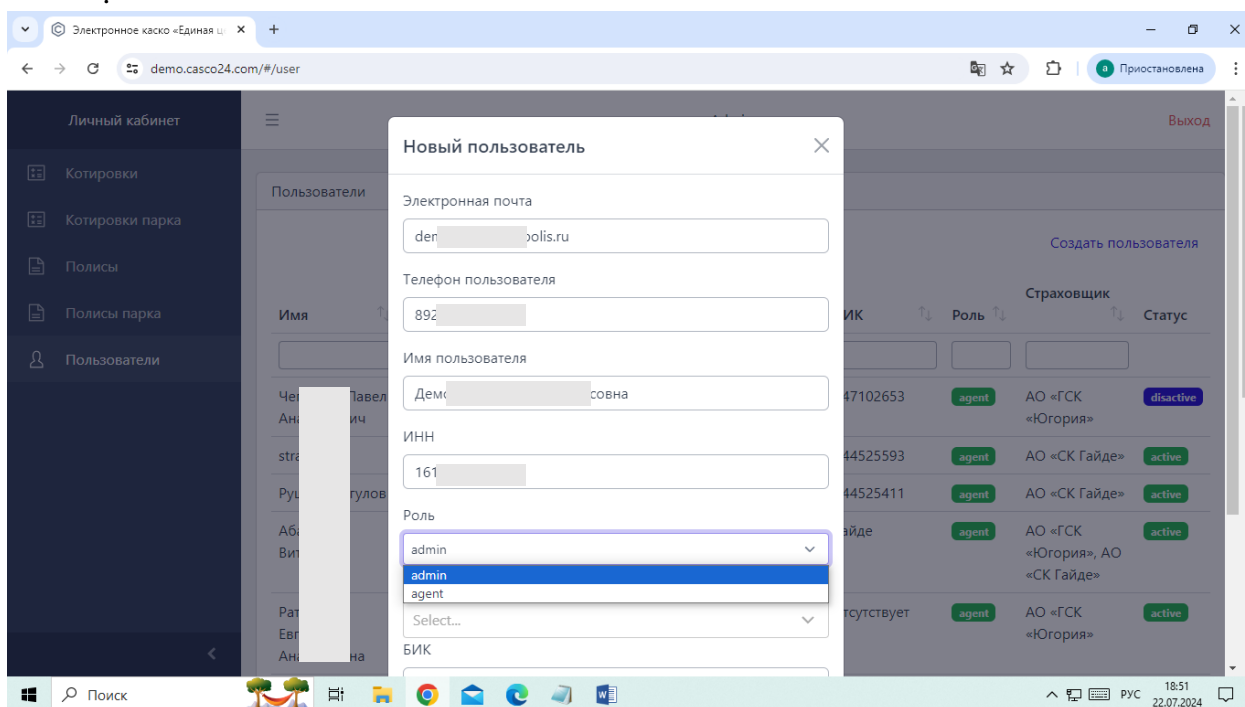


Рис.2.4.3 Выбор роли пользователя

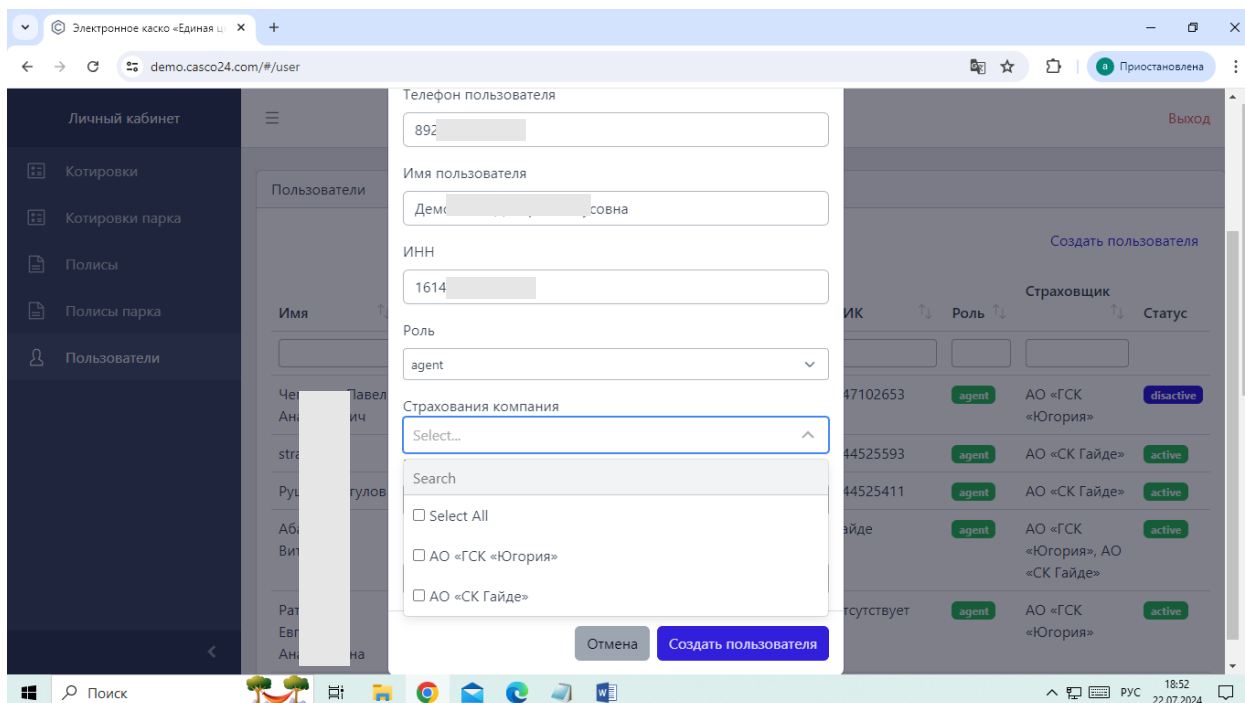


Рис.2.4.4 Выбор страховой компании доступной пользователю

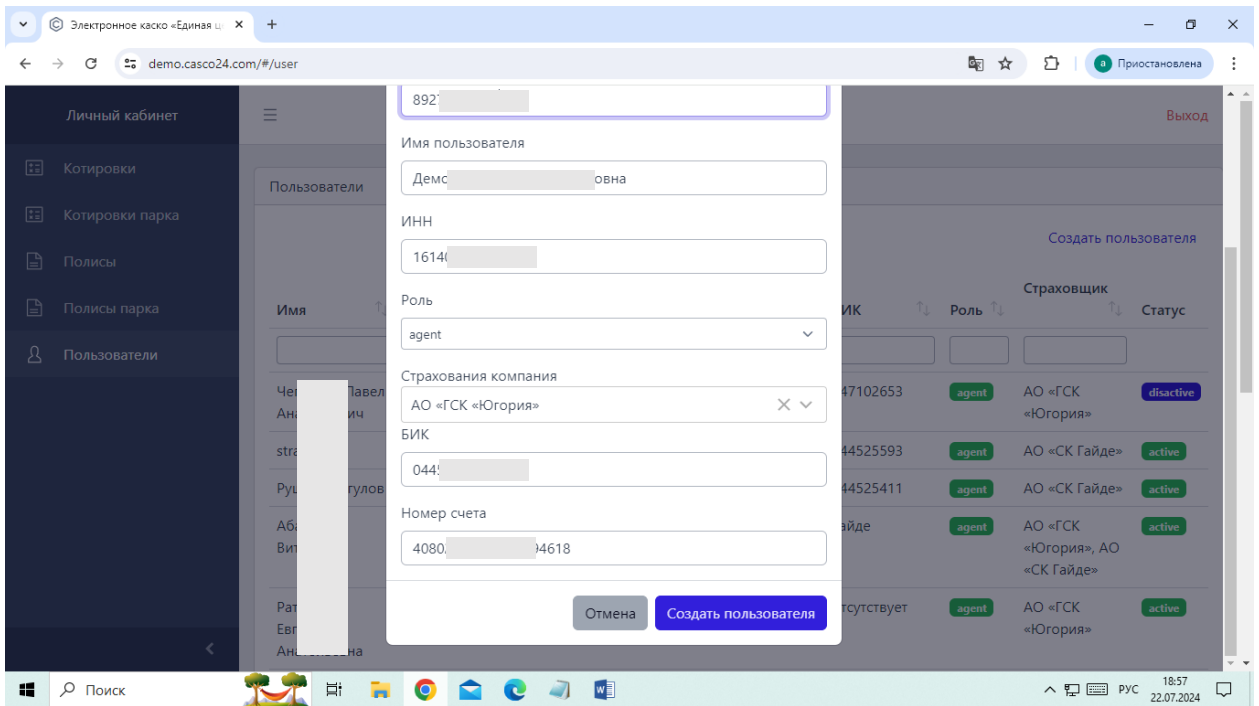


Рис.2.4.4 Выбор страховой компании АО «СК «Югория»

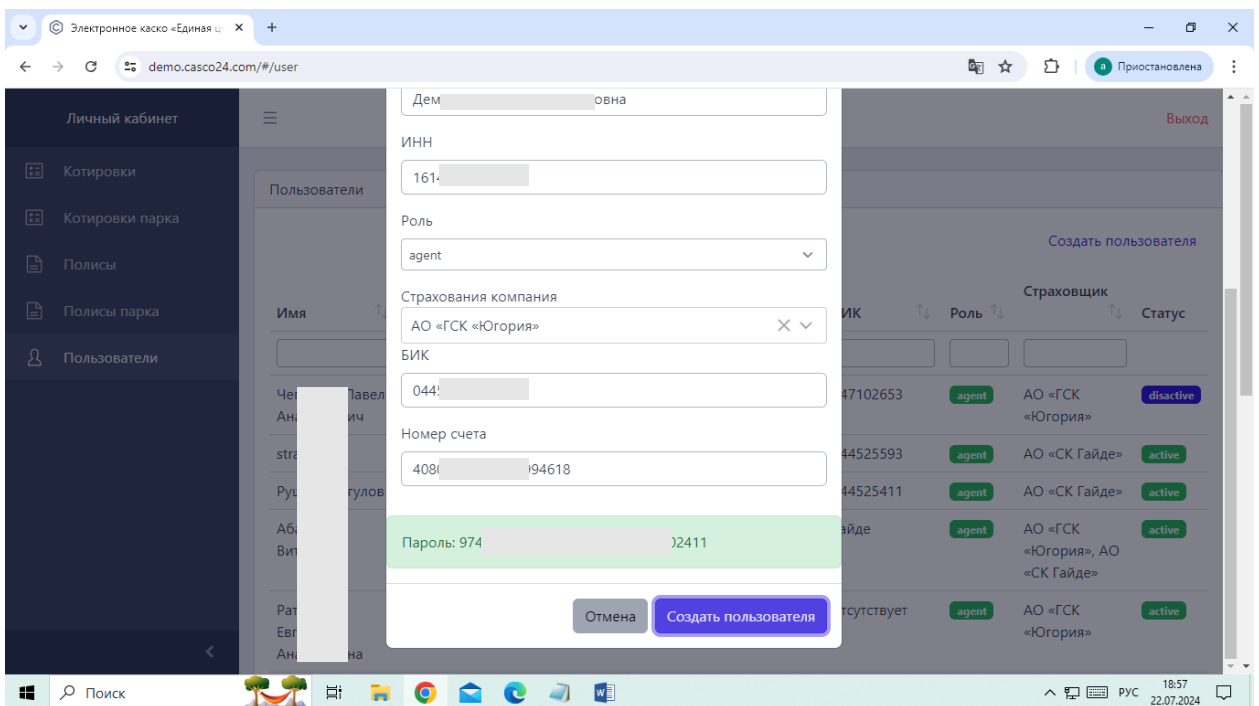


Рис.2.4.4 Создание пользователя

После внесения данных в обязательные для заполнения поля, необходимо нажать кнопку «Создать пользователя». Система сгенерирует уникальный пароль и зарегистрирует нового пользователя. Удаление или блокировка пользователя производится системным администратором в каждом конкретном случае по письменному распоряжению Лицензиара.



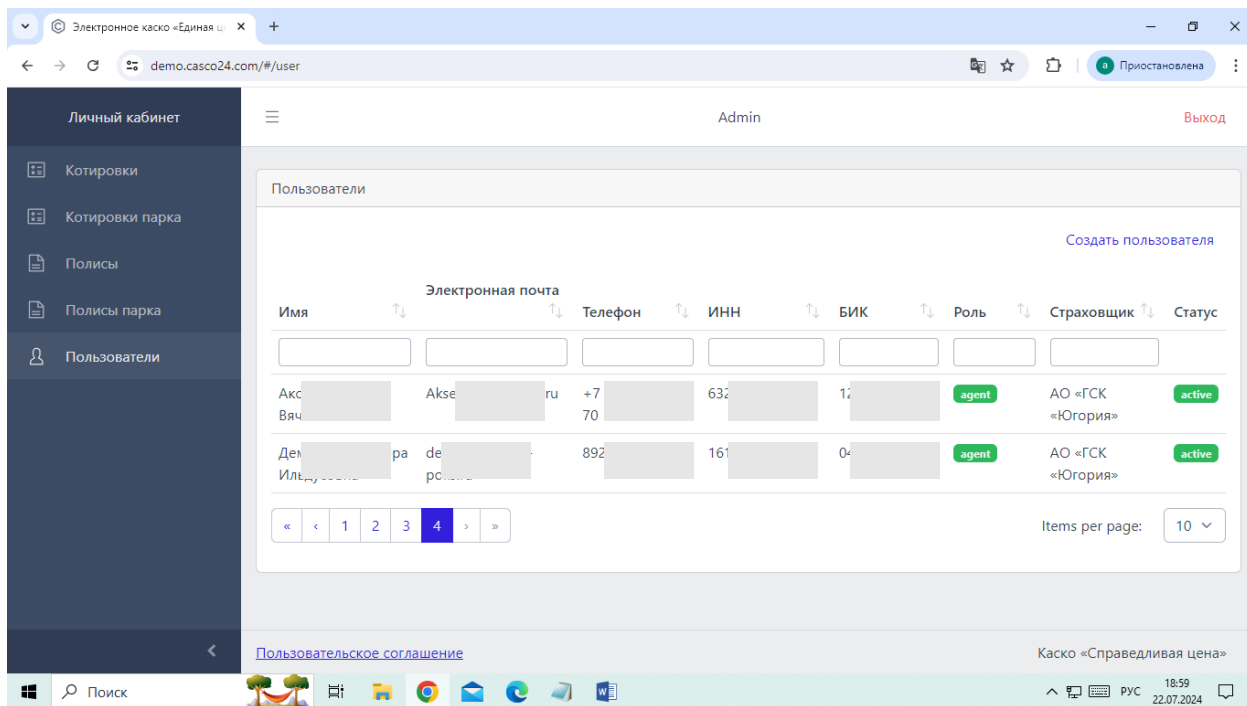


Рис.2.4.5 Список пользователей

## 3 РАБОТА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ – АГЕНТА В СИСТЕМЕ

### 3.1 Работа с котировками

Агенту доступен рабочий стол пользователя представленный на Рис. 3.1.1. Рабочий стол пользователя – агента.

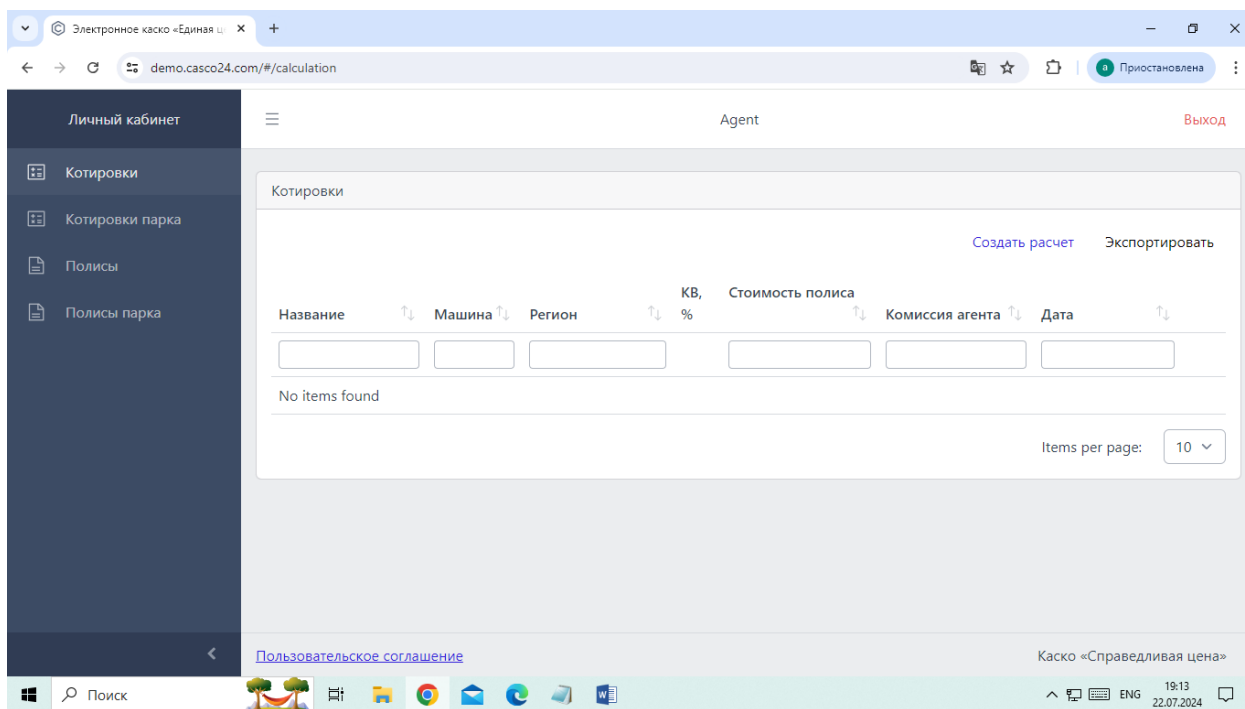


Рис. 3.1.1. Рабочий стол пользователя – агента

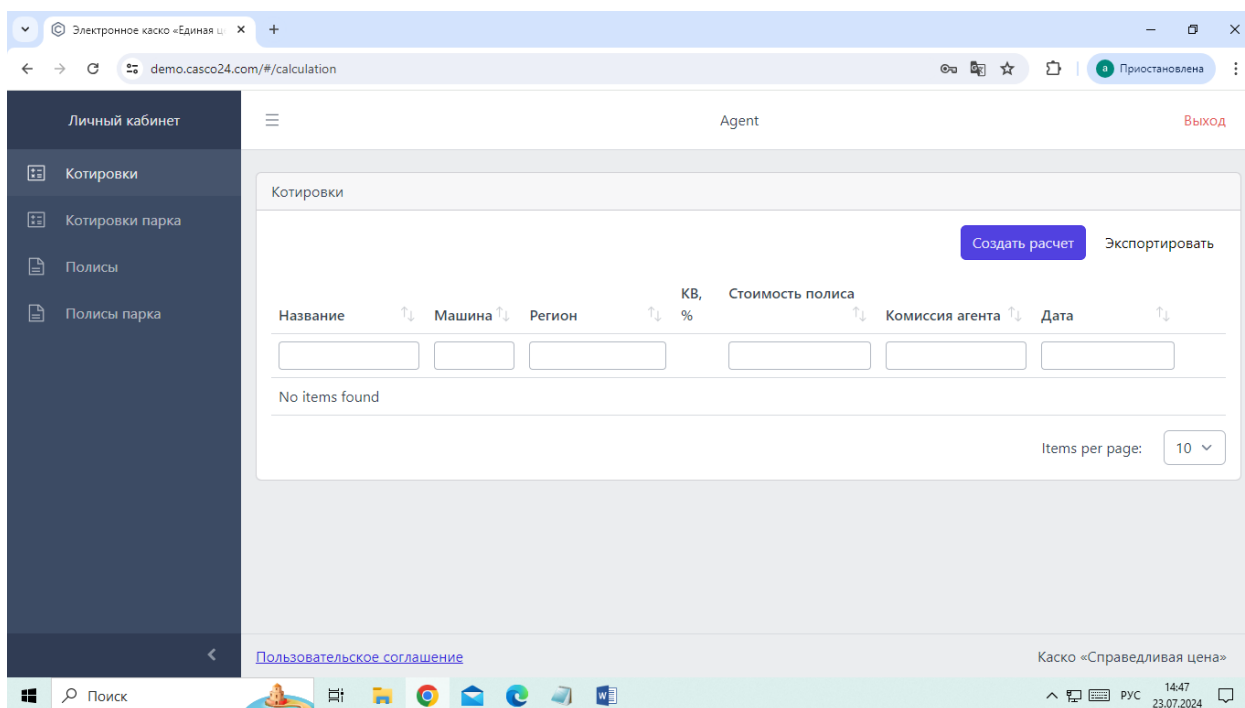


Рис. 3.1.2. Начало работы агента при обращении клиента – страхователя

При получении заявки от клиента – страхователя агент начинает свою работу с котировки страховой сделки и нажимает кнопку «Создать расчет» и заполняет поля со сведениями о транспортном средстве клиента. Система предельно проста и удобна для страхового агента, для формирования котировки необходимо несколько параметров и стоимость полиса вычисляется за несколько секунд.

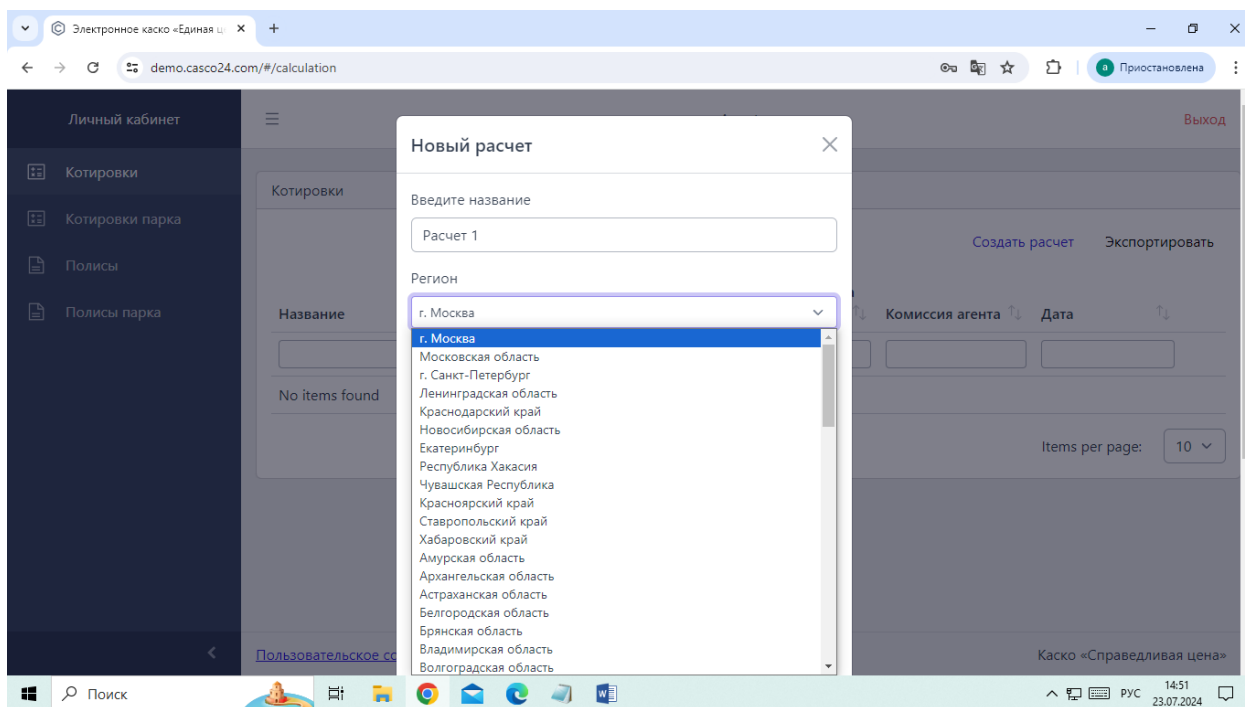


Рис. 3.1.2. Ввод региона

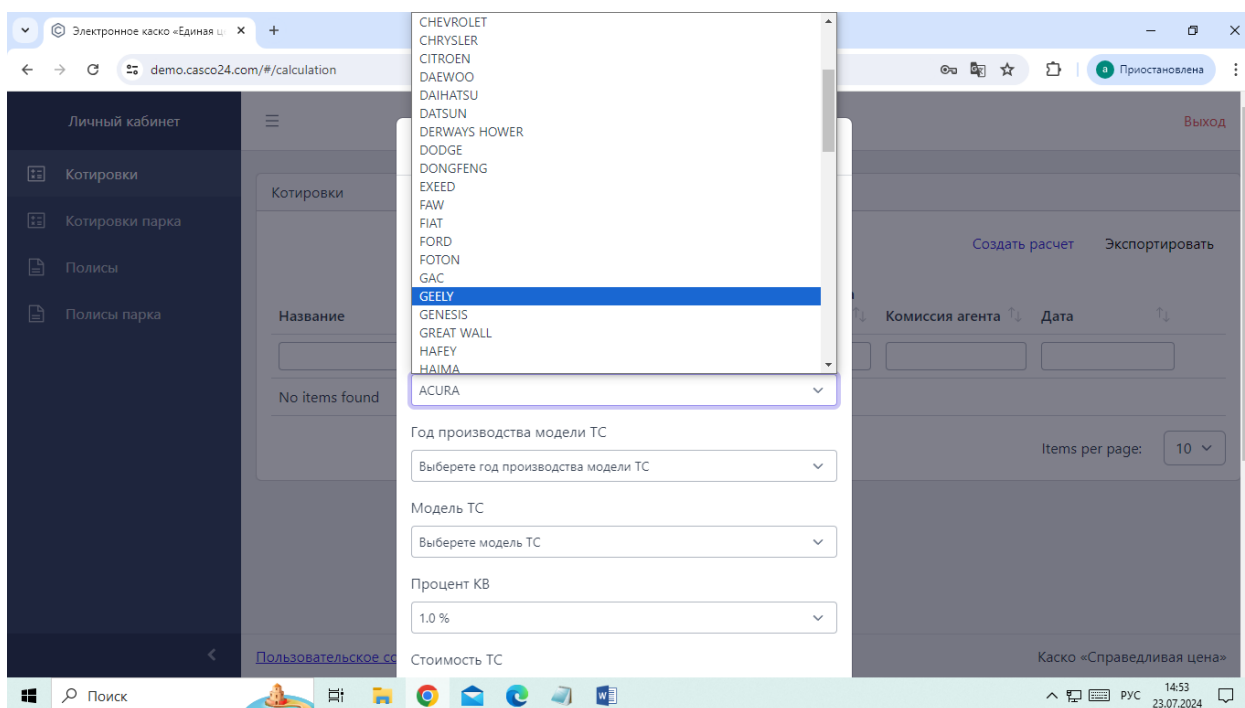


Рис. 3.1.3. Ввод марки ТС

Сведения необходимые для котировки:

1. Регион использования транспортного средства (ТС)
2. Марка ТС
3. Год производства ТС
4. Модель ТС
5. Процент КВ – коммерческого вознаграждения, которое закладывает в стоимость полиса агент
6. Стоимость ТС формируется системой автоматически, может редактироваться агентом, но не может быть меньше или больше граничных параметров.

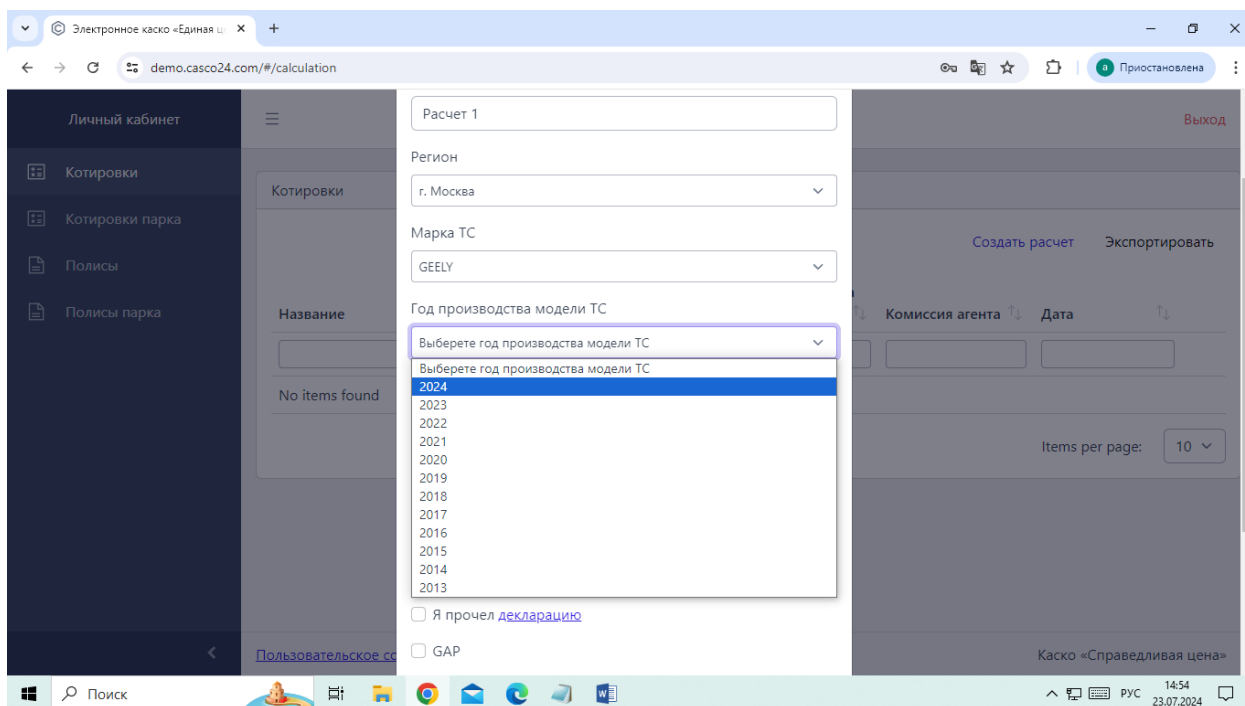


Рис. 3.1.4. Ввод года производства модели ТС

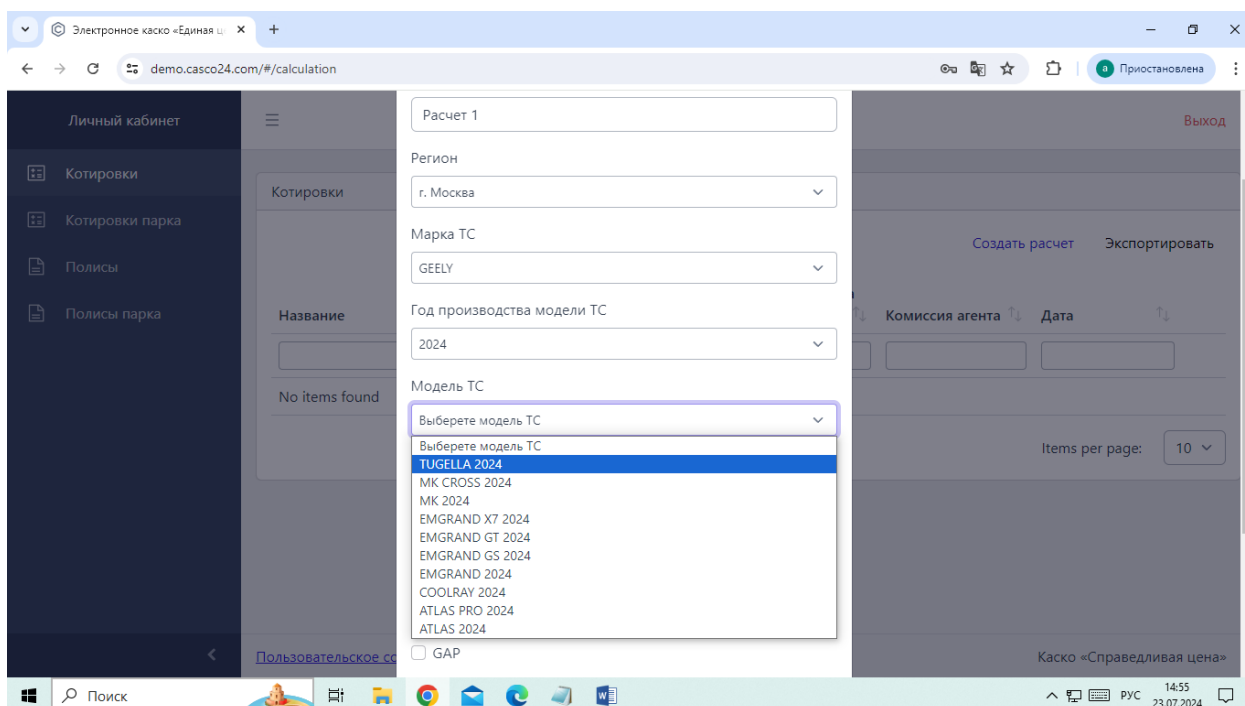


Рис. 3.1.5. Ввод модели ТС

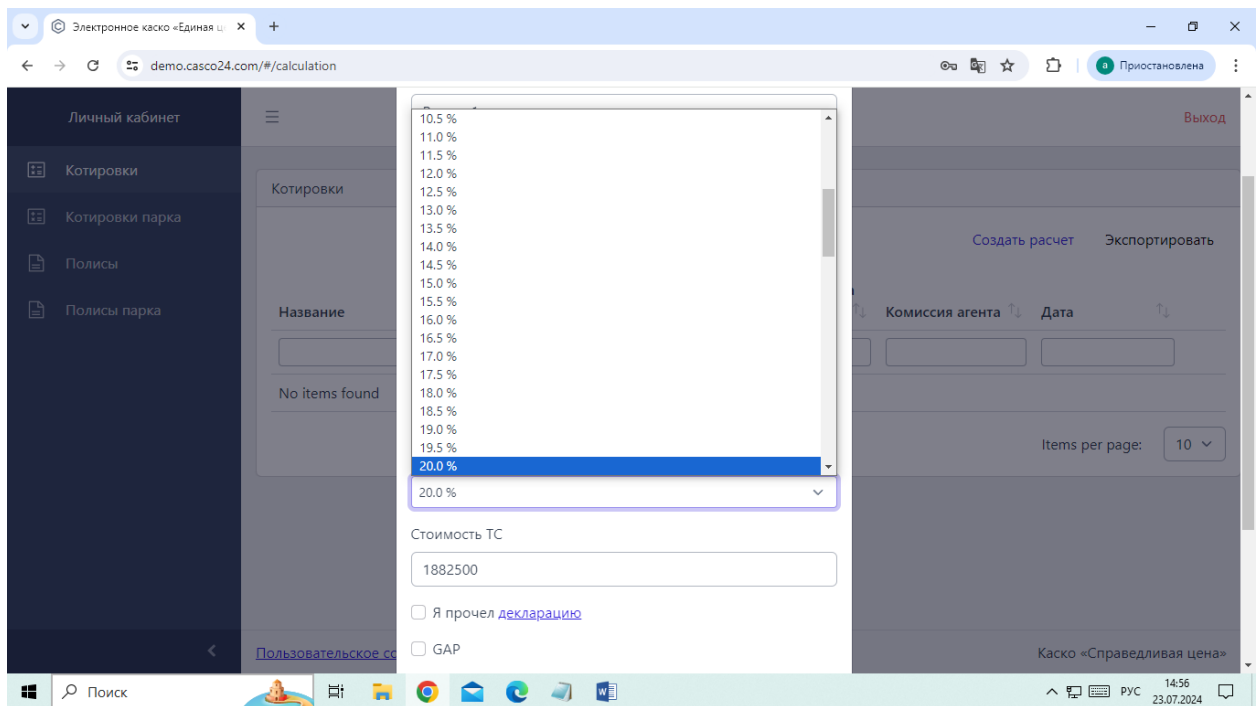


Рис. 3.1.6. Ввод КВ агента

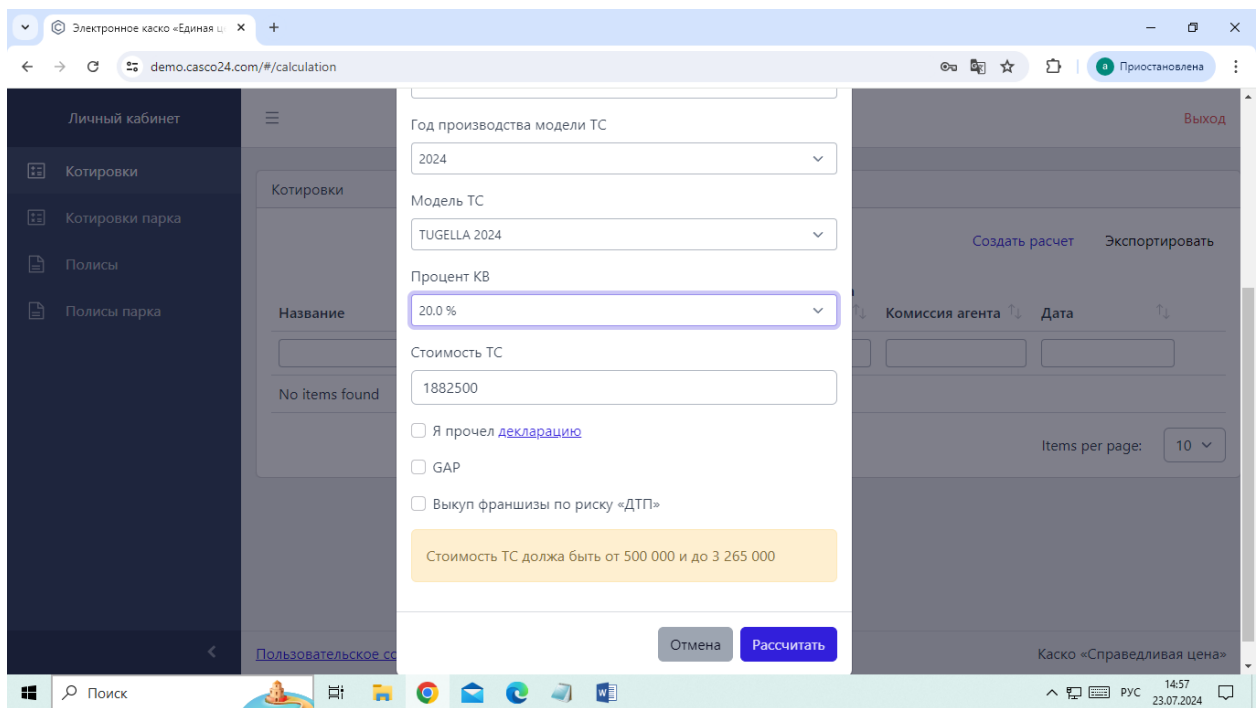


Рис. 3.1.7. Система формирует стоимость ТС и граничные параметры

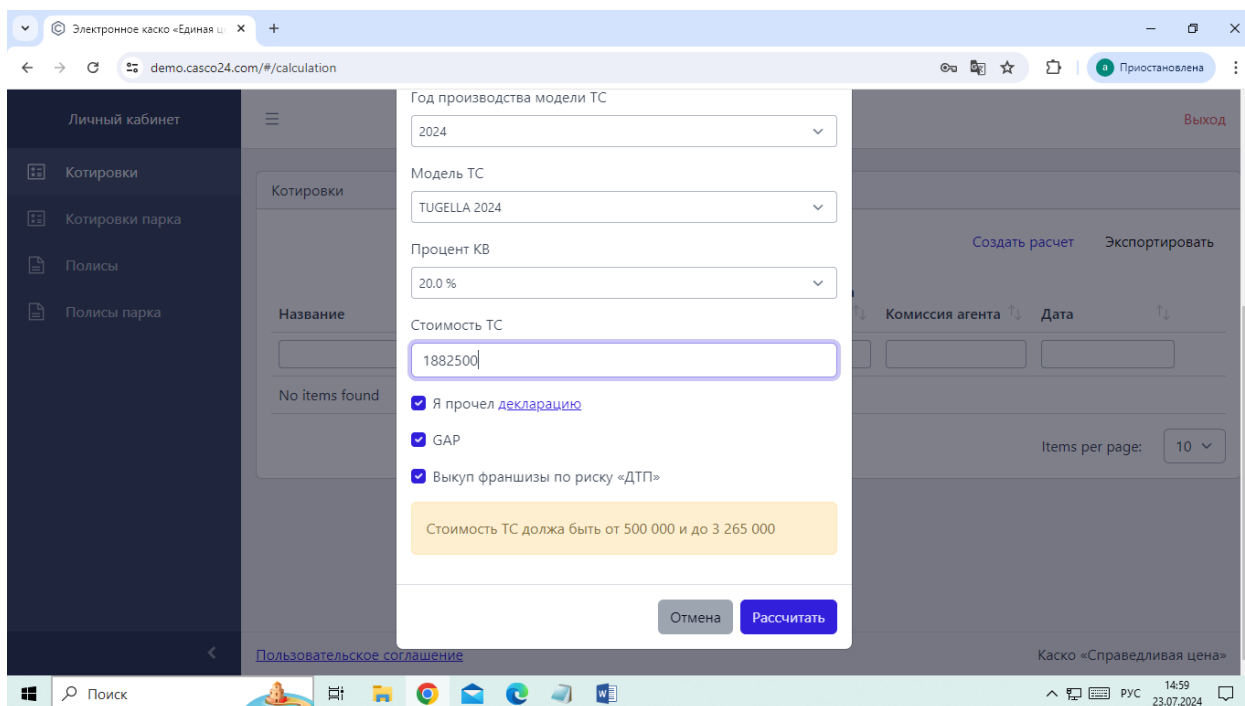


Рис. 3.1.8. Клиент принимает условия страхования

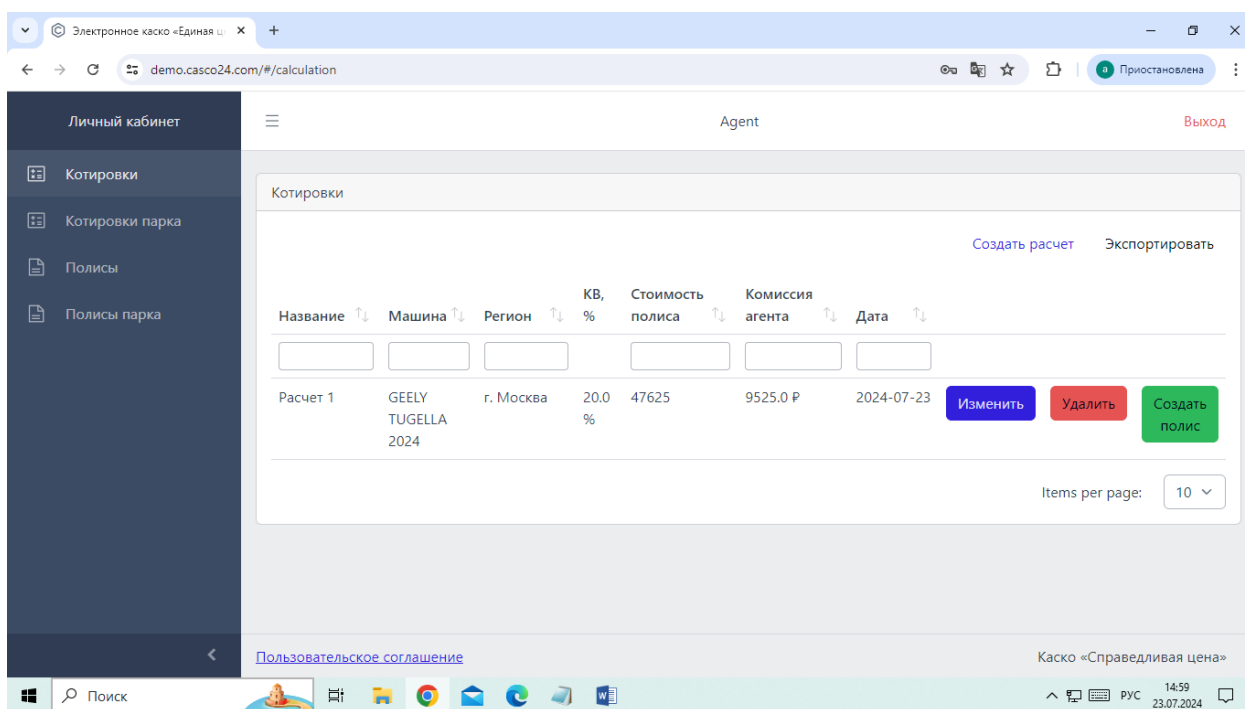


Рис. 3.1.8. Список котировок агента

В результате системой сформирован расчет, он виден в списке расчетов на рабочем столе пользователя. Расчет доступен только конкретному пользователю – агенту и администратору.

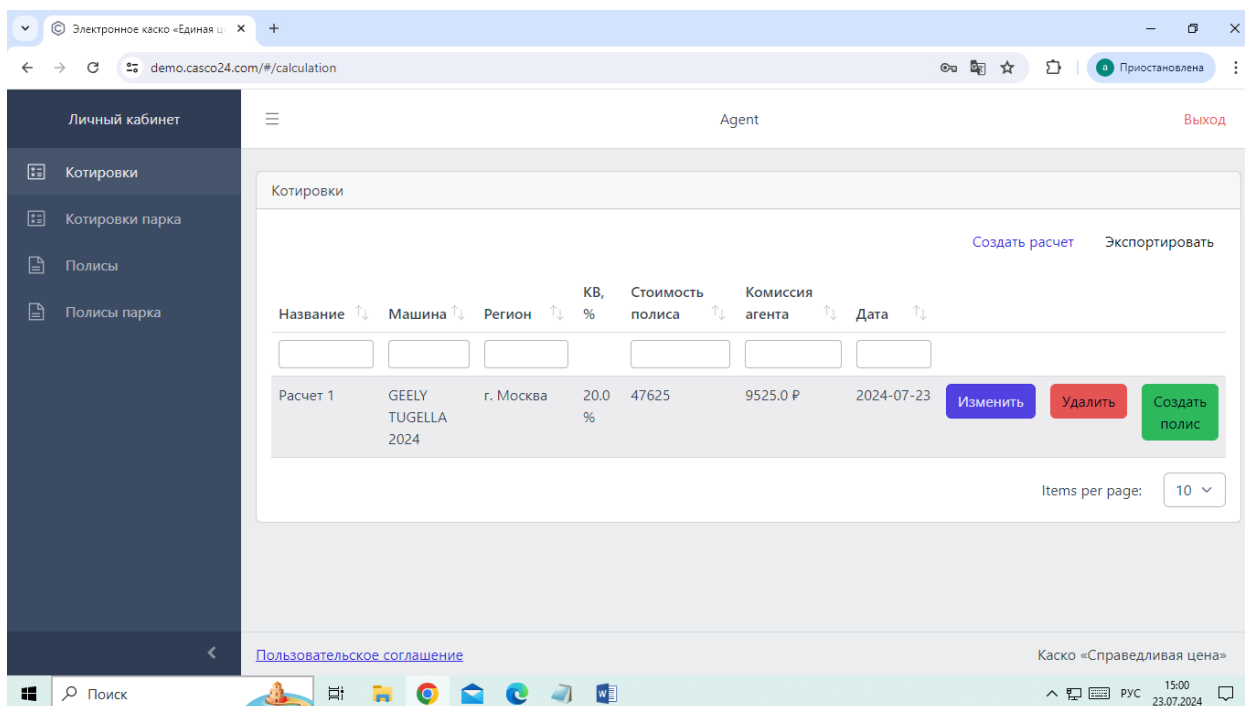


Рис. 3.1.8. Изменение параметров расчета

Расчет может быть изменен агентом, для этого следует нажать кнопку «Изменить». Например, в процессе переговоров с клиентом для снижения стоимости страхования по просьбе клиента, агент может уменьшить свое комиссионное вознаграждение и сделать предложение более привлекательным.

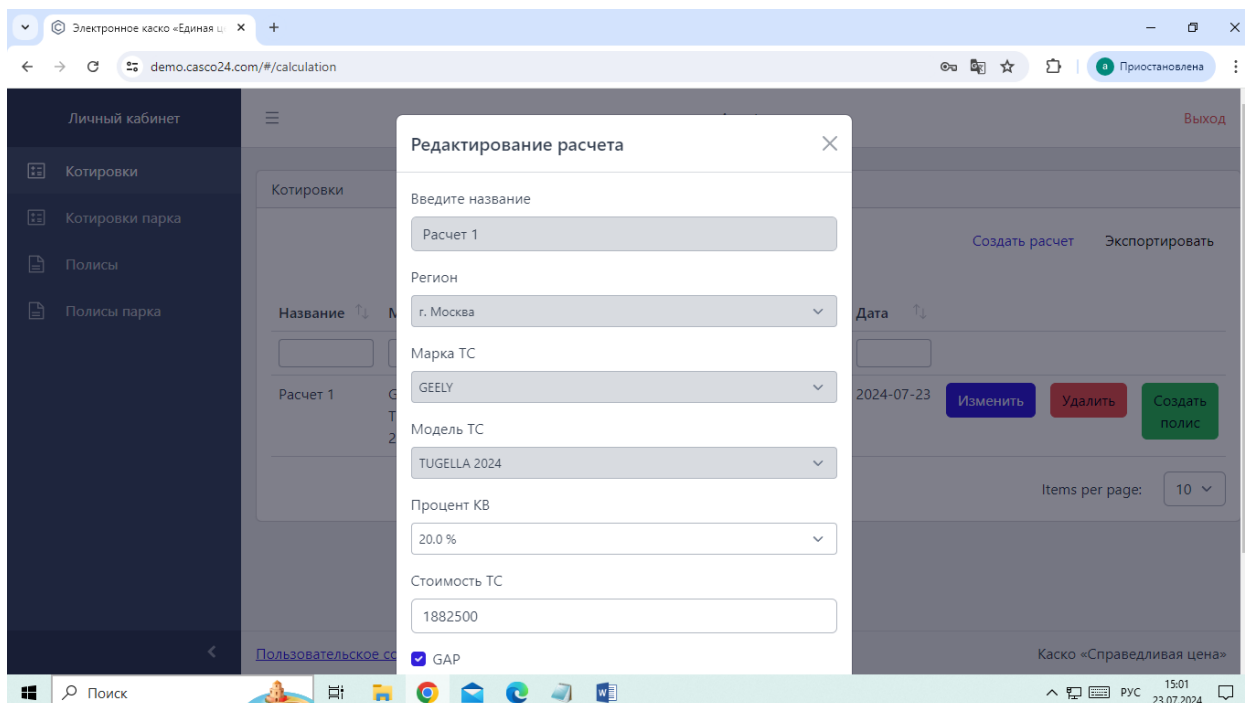


Рис. 3.1.9. Редактирование расчета

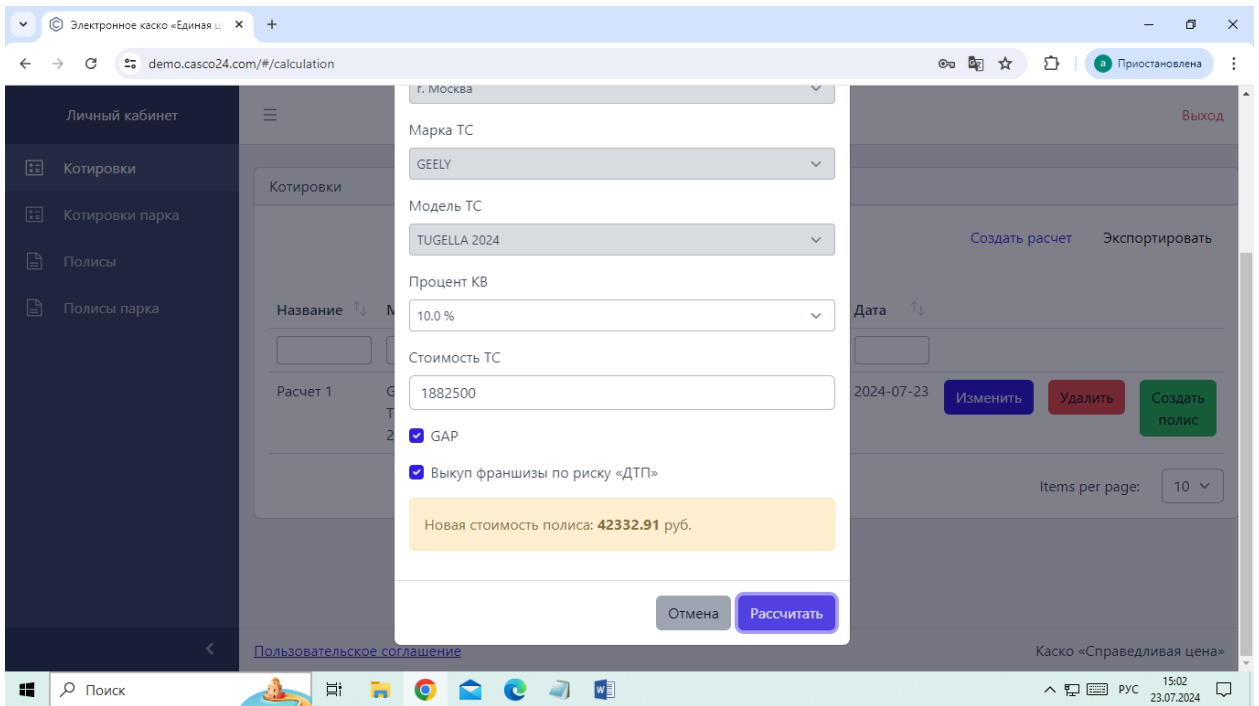


Рис. 3.1.10. Пересчет стоимости при уменьшении процента КВ с 20% до 10%

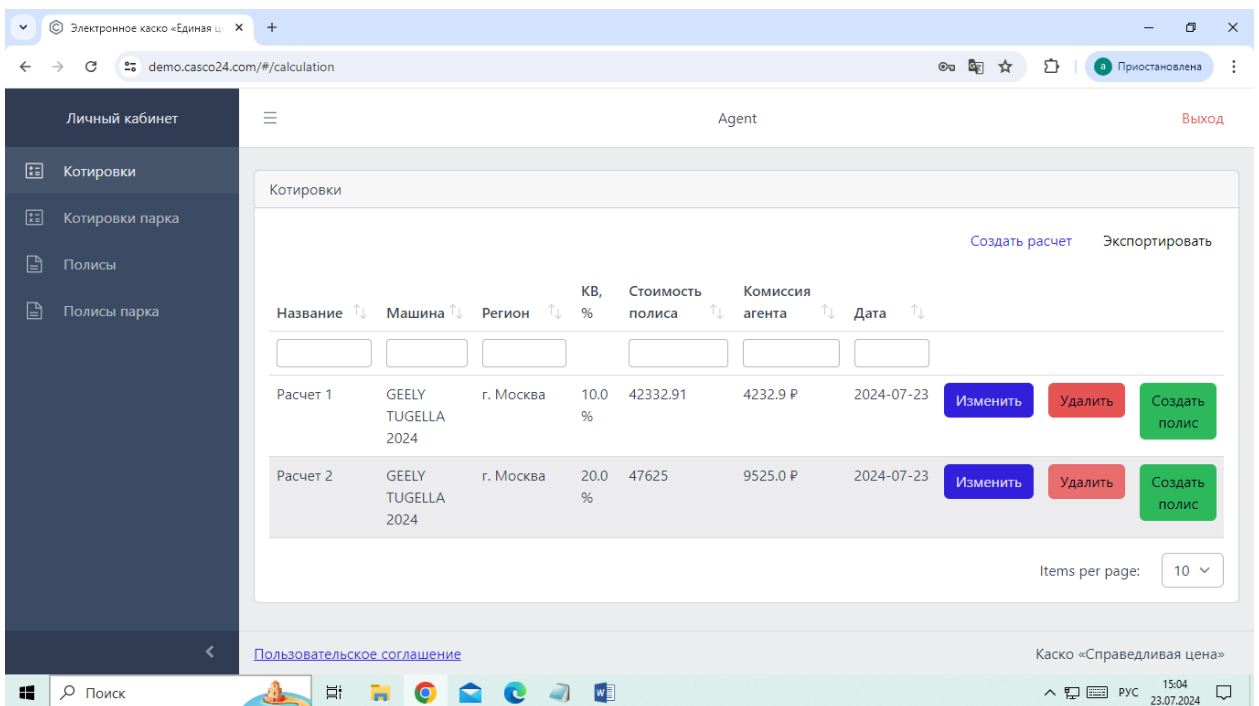


Рис. 3.1.11. Удаление расчета

Расчет может быть удален пользователем – агентом если договор страхования не заключен, чтобы не загромождать рабочий стол пользователя.



### 3.2 Создание полиса

В результате котировки, при подтверждении согласия клиента, агент переходит к основной функции своей деятельности – оформлению страхового полиса. Для этого следует нажать кнопку «Создать полис».

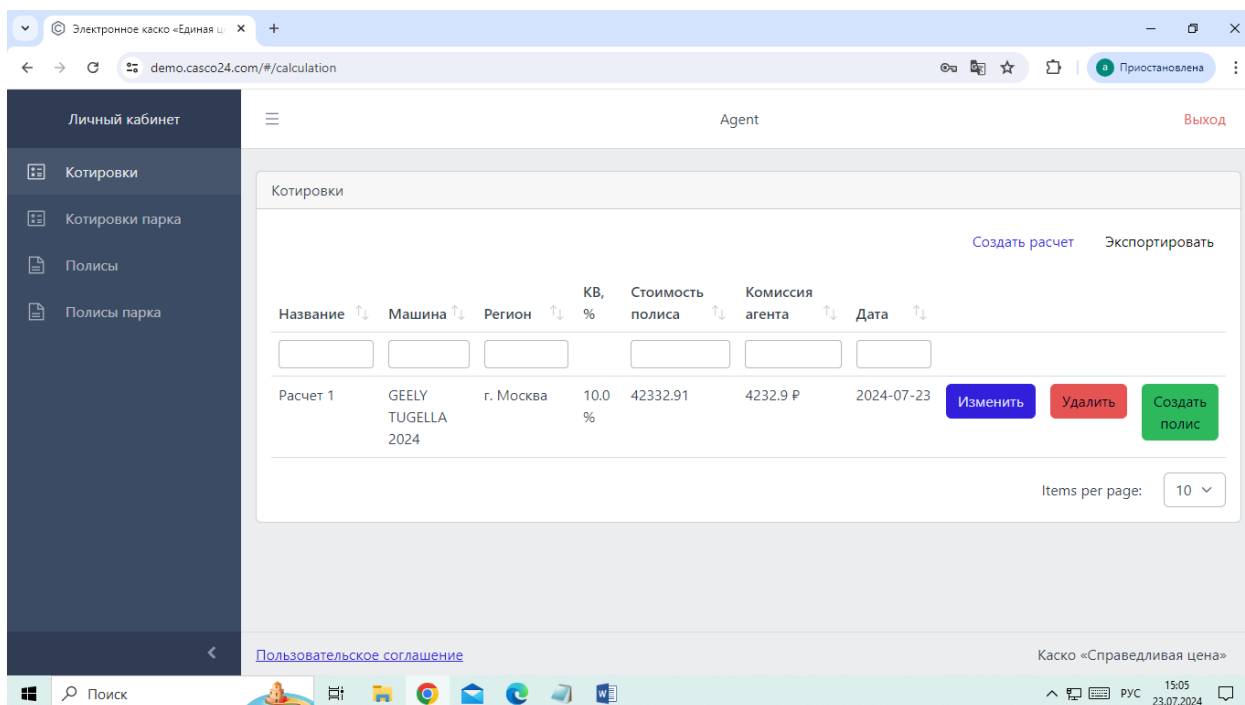


Рис. 3.2.1. Рабочий стол пользователя

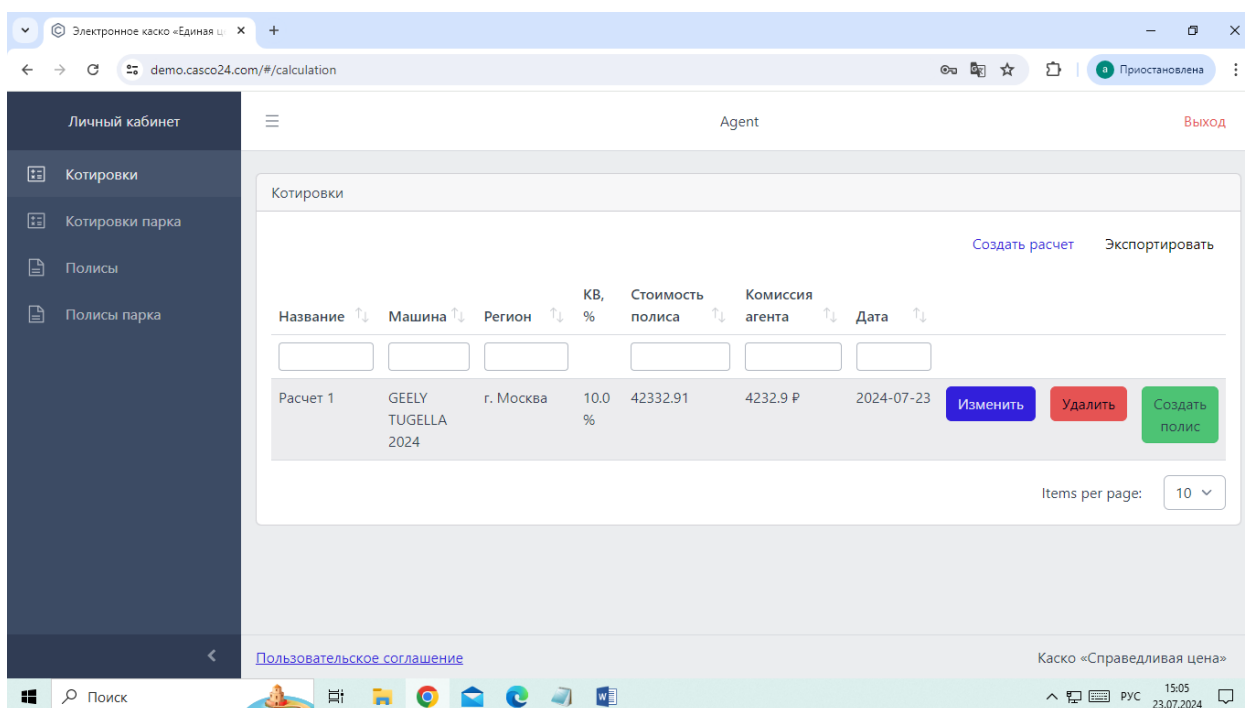


Рис. 3.2.2. Выбирается расчет и нажимается кнопка «Создать полис»

Появляется окно ввода данных для договора страхования – полиса. Основные поля предзаполнены на основе сведений, введенных в расчет котировки.

Новый полис

Предварительная стоимость полиса 42332.91

TC Страхователь Выгодоприобретатель

Регион  
г. Москва

Марка ТС GEELY Модель ТС TUGELLA 2024

Процент КВ 10.0 %

Стоимость ТС 1882500 Р Пробег ТС Введите пробег ТС

ПТС номер / Электронный ПТС Введите ПТС номер ТС ПТС 23/

Создать полис

Рис. 3.2.3. Окно ввода данных нового полиса

Новый полис

Предварительная стоимость полиса 42332.91

TC Страхователь Выгодоприобретатель

Регион  
г. Москва

Марка ТС GEELY Модель ТС TUGELLA 2024

Процент КВ 10.0 %

Стоимость ТС 1882500 Р Пробег ТС 2000

ПТС номер / Электронный ПТС 14/ ПТС 23/

Создать полис

Рис. 3.2.4. Сведения по транспортному средству введены

Следующим шагом является переход на вкладку «Страхователь» и ввод сведений по владельцу ТС. В примере вводятся вымышленные персональные данные и контакты страхователя.

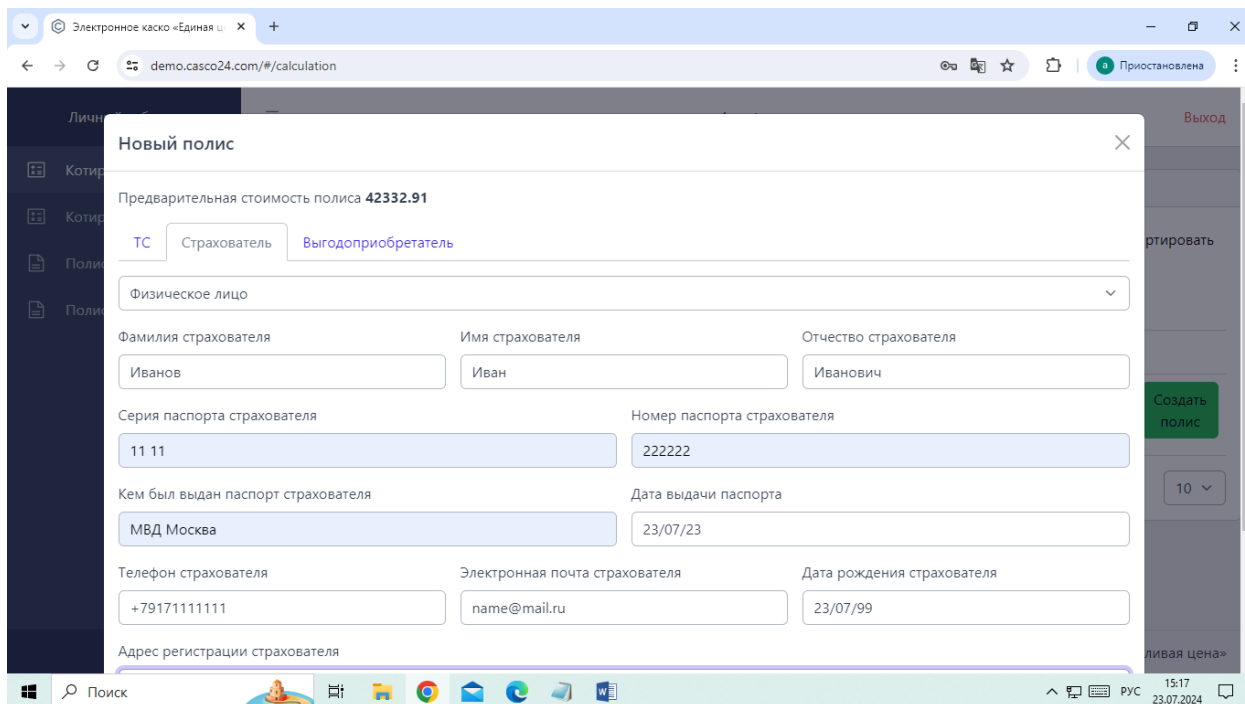


Рис. 3.2.5. Сведения по страхователю введены

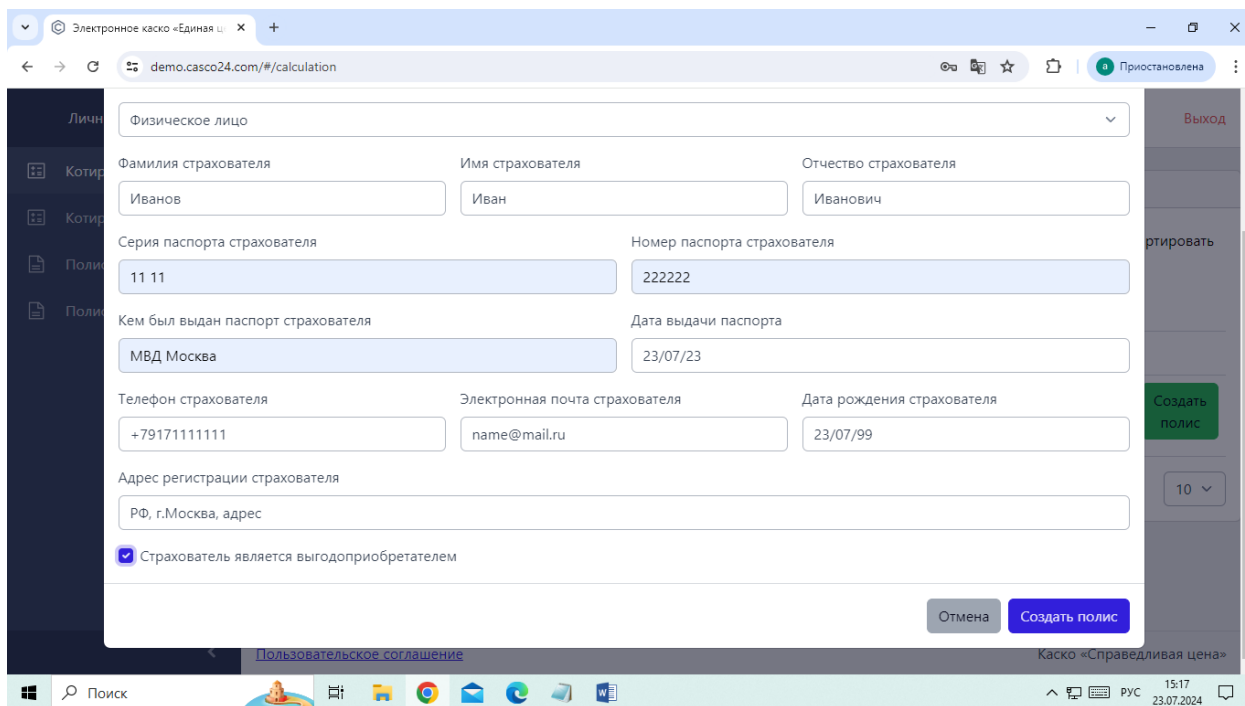


Рис. 3.2.6. Указание выгодоприобретателя

В нашем примере Страхователь также является выгодоприобретателем. В специальном поле ставится галочка. Нажимается кнопка «Создать полис».

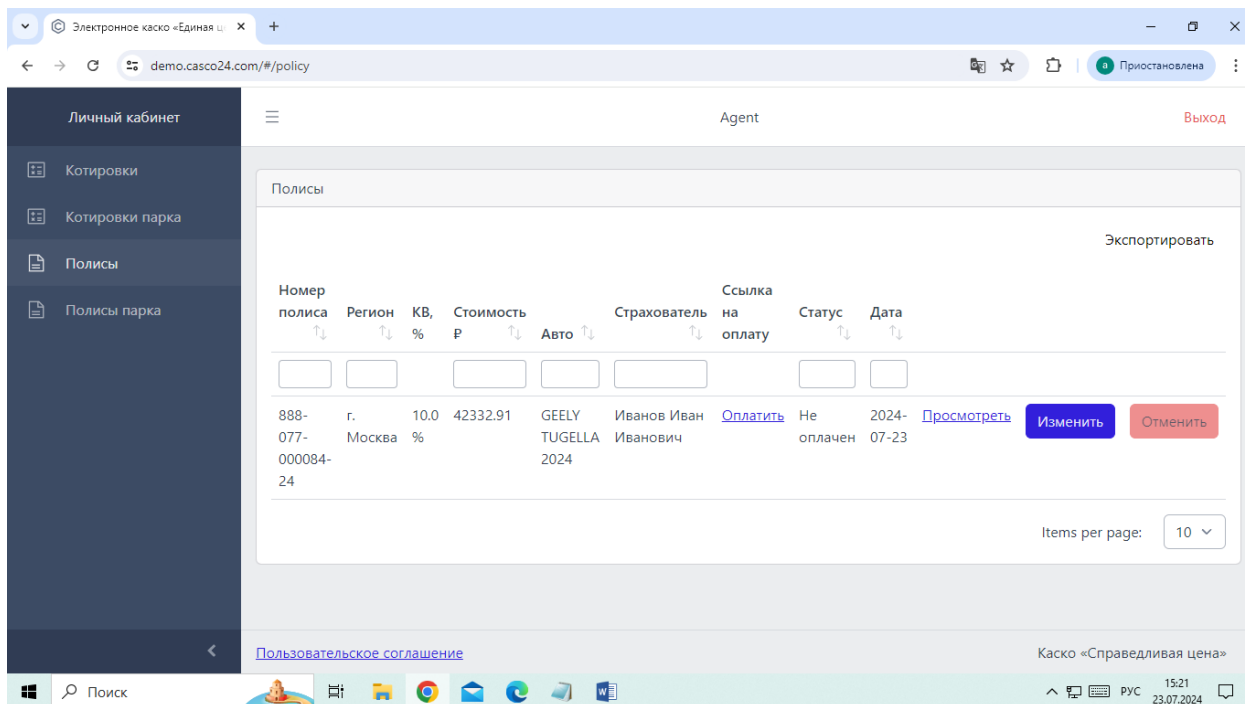


Рис. 3.2.7. Полис отражается на рабочем столе пользователя

Непосредственно сам страховой полис возможно просмотреть, для этого следует нажать «Просмотреть». Полис отображается на экране в формате файла в .pdf с уникальным именем файла.

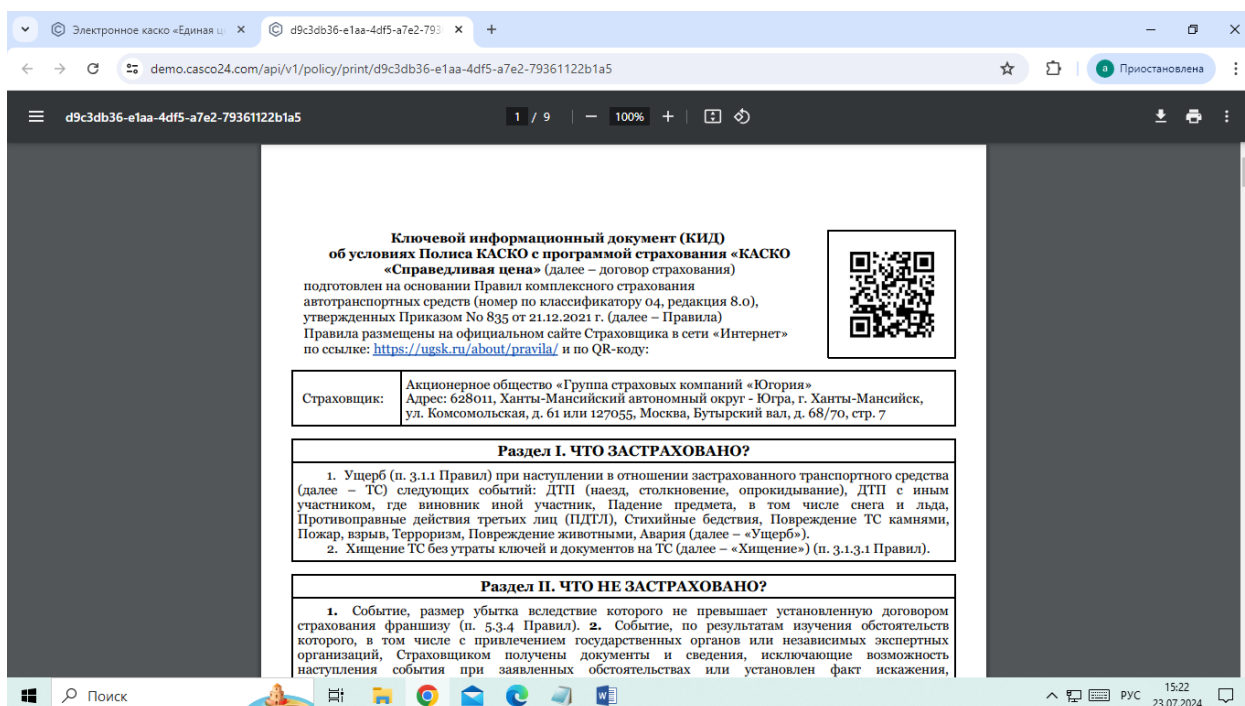


Рис. 3.2.8. Ключевой информационный документ (КИД) (стр. 1)

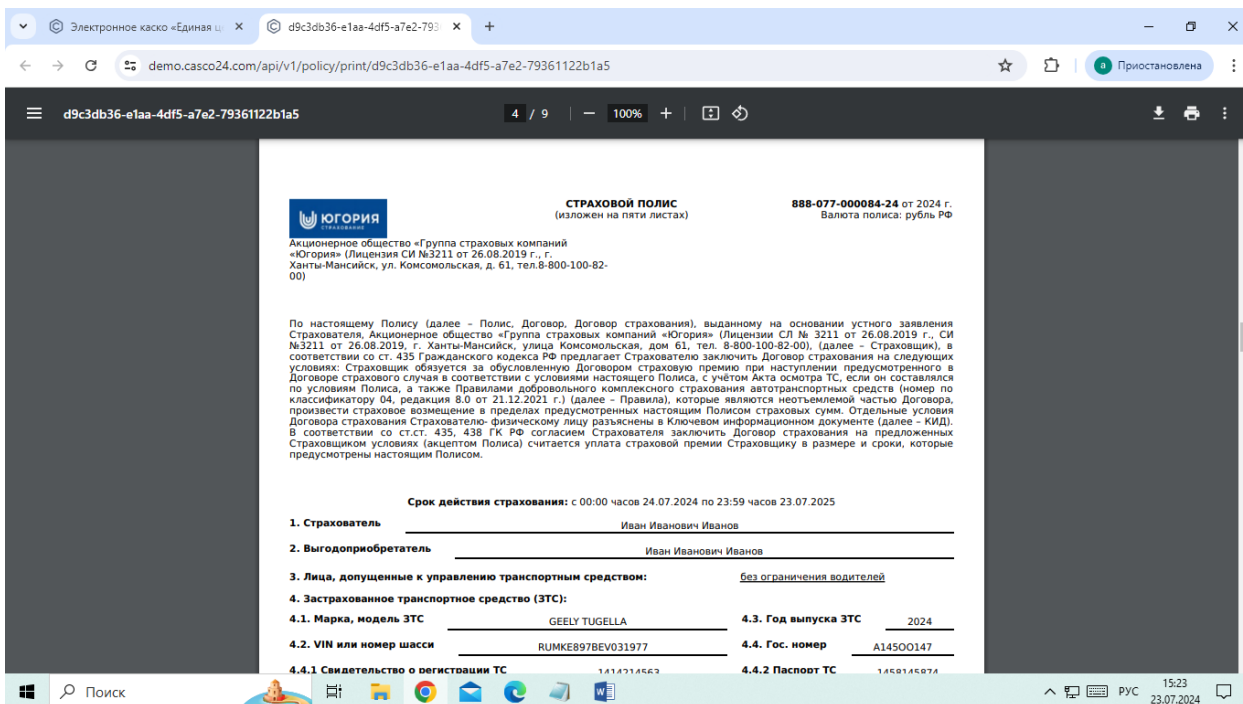


Рис. 3.2.9. Страховой полис (стр. 1)

Страховой полис проверяется агентом и если обнаружены сведения внесенные некорректно информацию можно исправить, для этого следует нажать кнопку «Изменить» и далее повторить предыдущую последовательность действий.

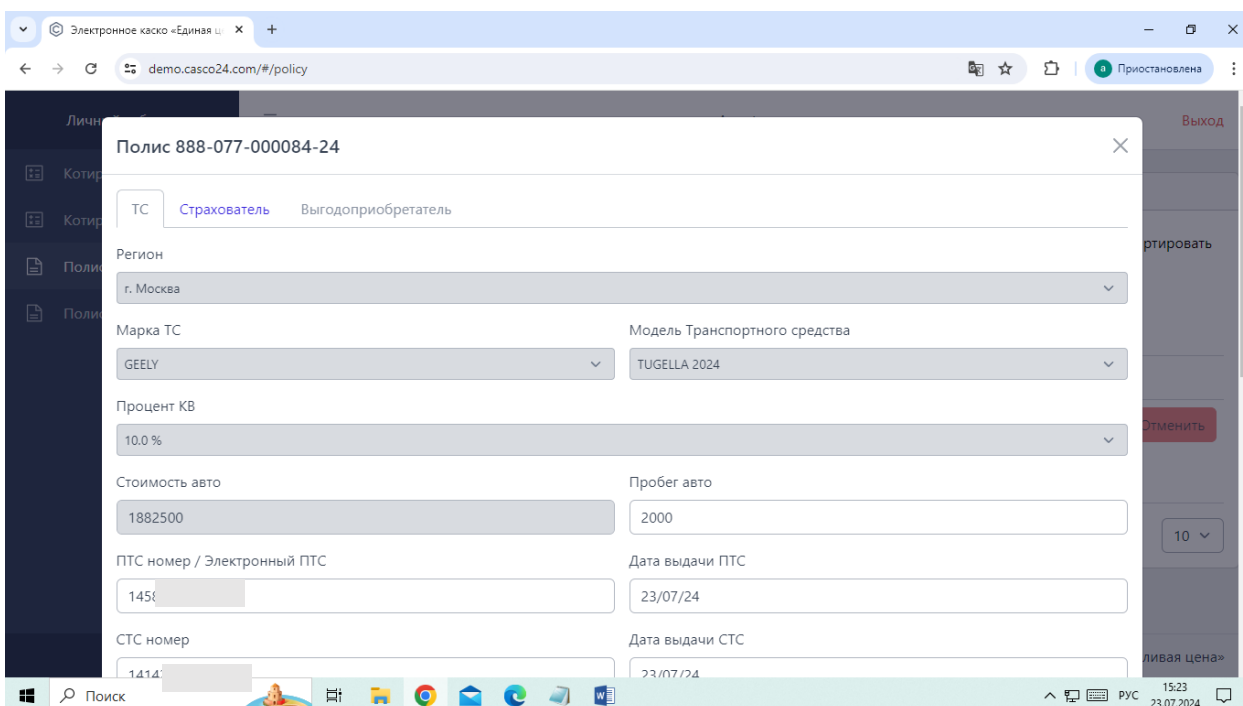


Рис. 3.2.10. Рабочий стол пользователя, редактирование.

После окончательной проверки страхового полиса, процесс оформления завершается. Далее нажимается кнопка «Оплатить» и производится автоматический переход в раздел оплаты на сайт страховой компании. Таким образом, на этом работа агента в ПО заканчивается, далее все необходимые для оплаты действия страхователь производит

в программном обеспечении страховщика. Стоимость страхового полиса оплачивается клиентом безналичным платежом с банковской карты. По факту оплаты полис доставляется страхователю по электронной почте, также страхователь может получить бумажную копию в любом офисе страховой компании, обратившись лично.

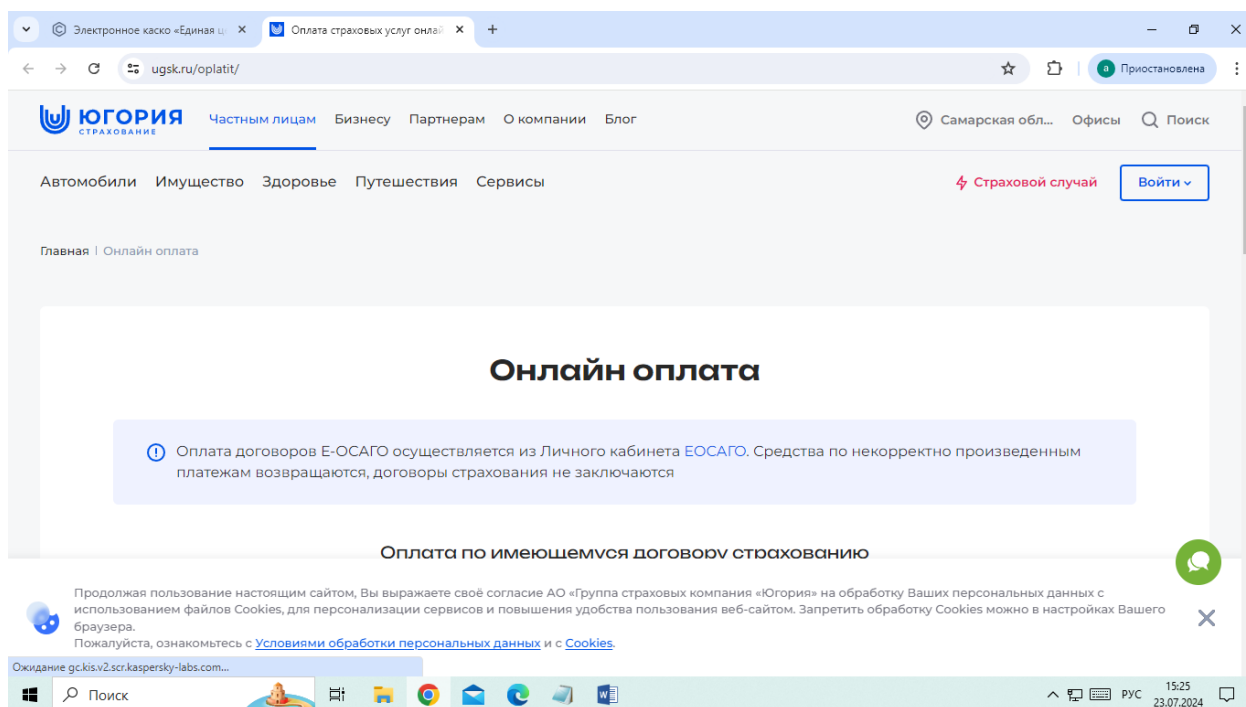


Рис. 3.2.11. Окно функционала оплаты страховой компании – АО «ГСК «Югория»

### 3.3 Сортировка информации и быстрый поиск полиса по реквизитам

Для удобства работы пользователя агента существует функция сортировки полисов и быстрый поиск по определенному полю. На Рис. 3.3.1 Рабочий стол пользователя приводится пример списка из двух полисов. При введении «888-077-000085-24» в окошко «Номер полиса» полис с указанным номером выделяется его можно, например просмотреть в формате файла .pdf или редактировать. Нажимая на «стрелочки» под названиями полей возможно проводить сортировку информации по убыванию и возрастанию. Кнопка отменить в демо-версии не функционирует.

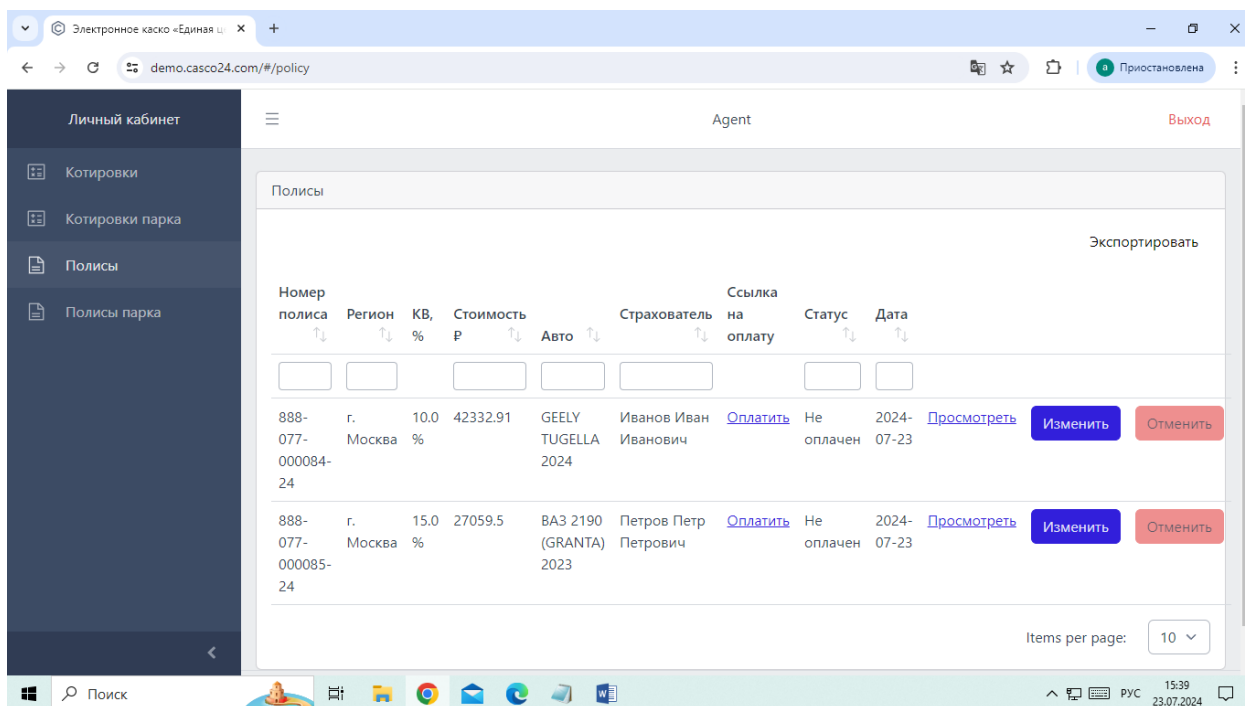


Рис. 3.3.1 Рабочий стол пользователя

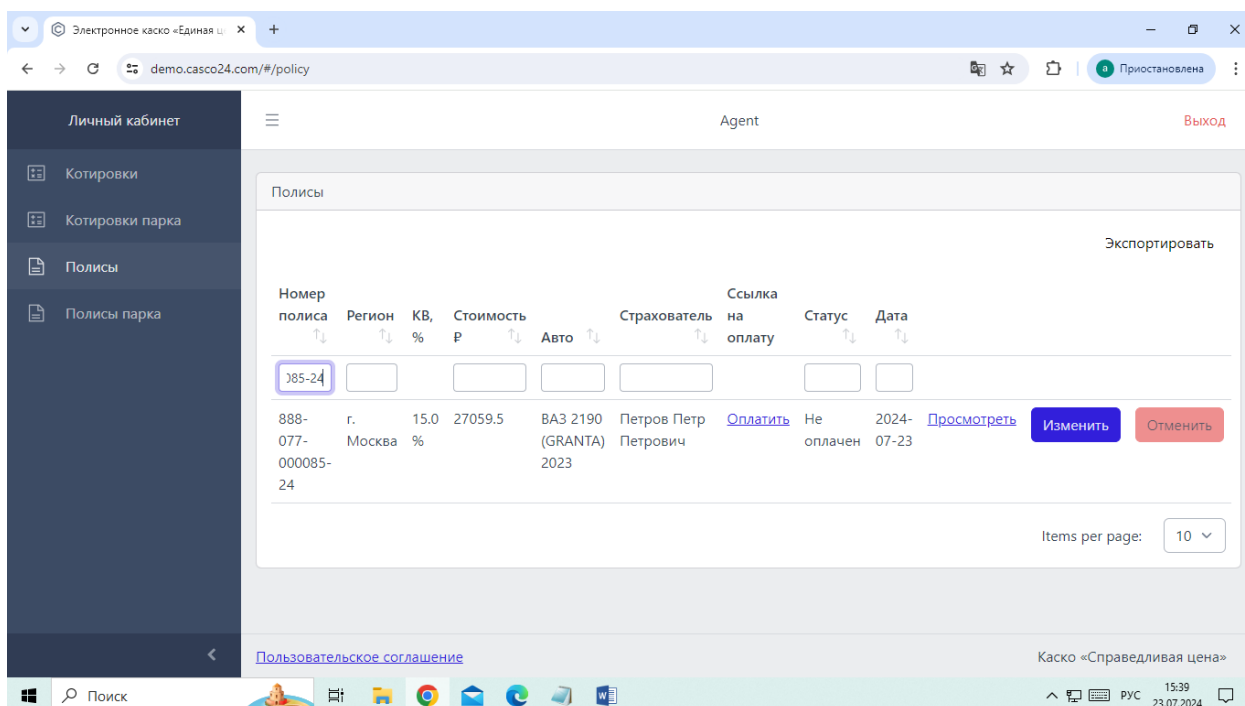


Рис. 3.3.2. Выбран полис с номером 888-077-000085-24

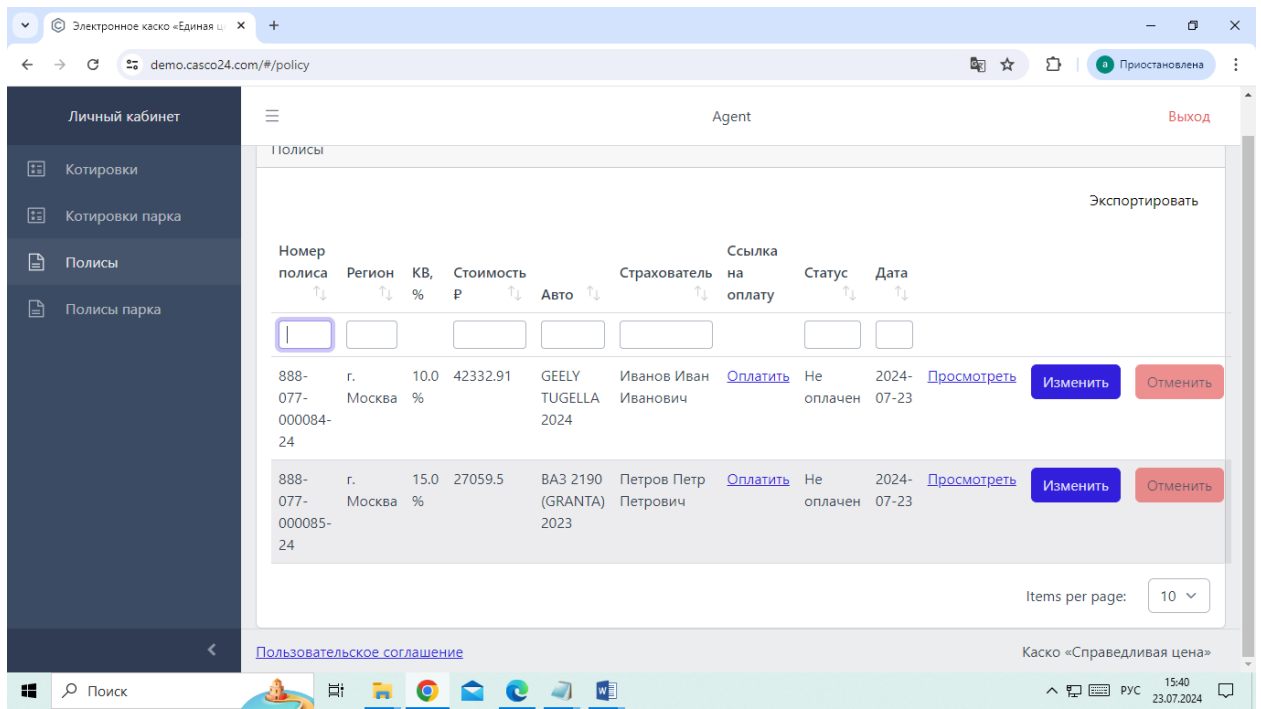


Рис. 3.3.3 Рабочий стол пользователя



### 3.4 Котировка парка

Агент может оформить страхование КАСКО парку ТС, например парку лизинговой компании или юридическому лицу. Для этого вводятся данные не каждого конкретного ТС, а сведения из файла, определенного формата, заранее подготовленного и переданного от юридического лица.

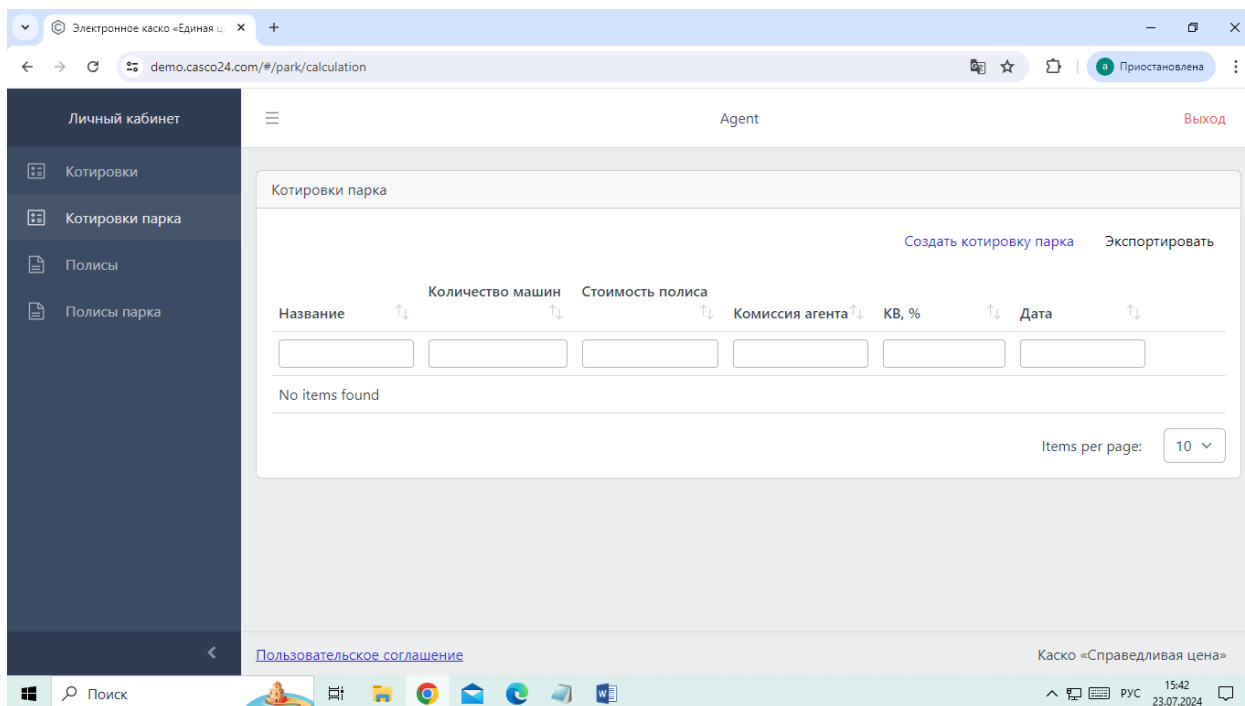


Рис. 3.4.1. Рабочий стол пользователя. Котировки парка

Выбирается кнопка «Создать котировку парка», появляется окно «Новый расчет парка»

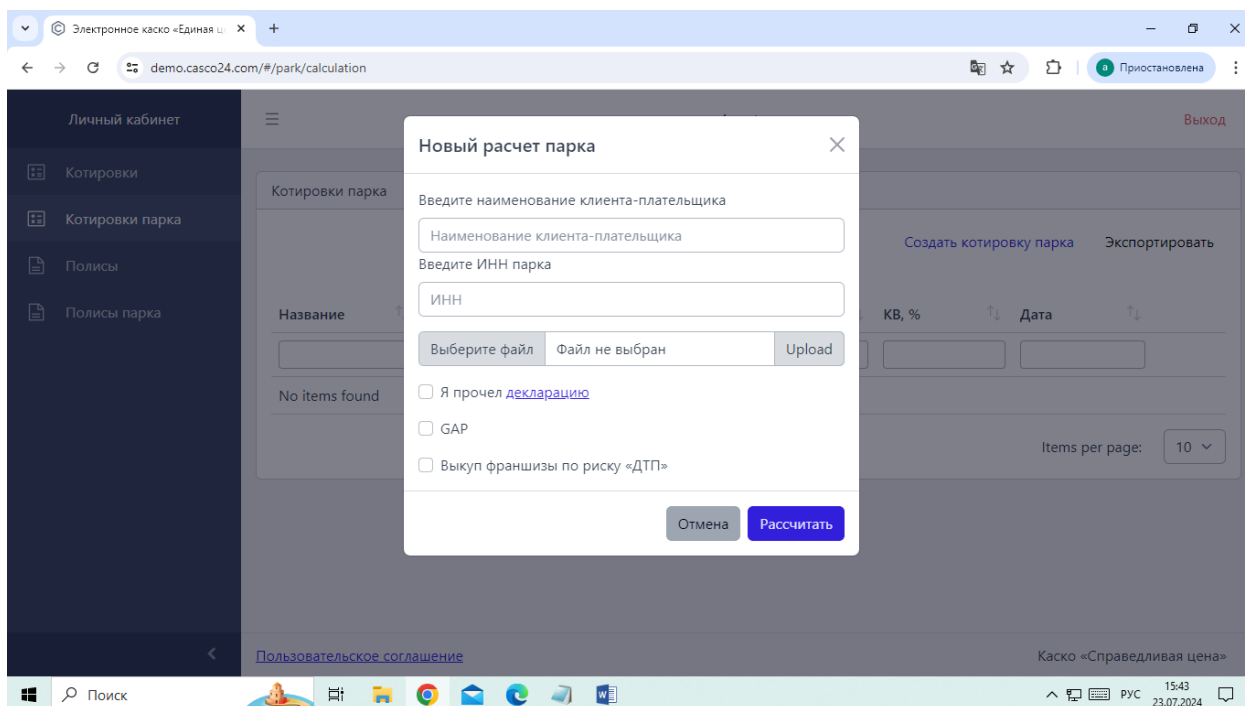


Рис. 3.4.2. Новый расчет парка

В окне «Новый расчет парка» вводятся необходимые сведения и подгружается файл, отмечаются галочками условия страхования и нажимается кнопка «Расчитать».

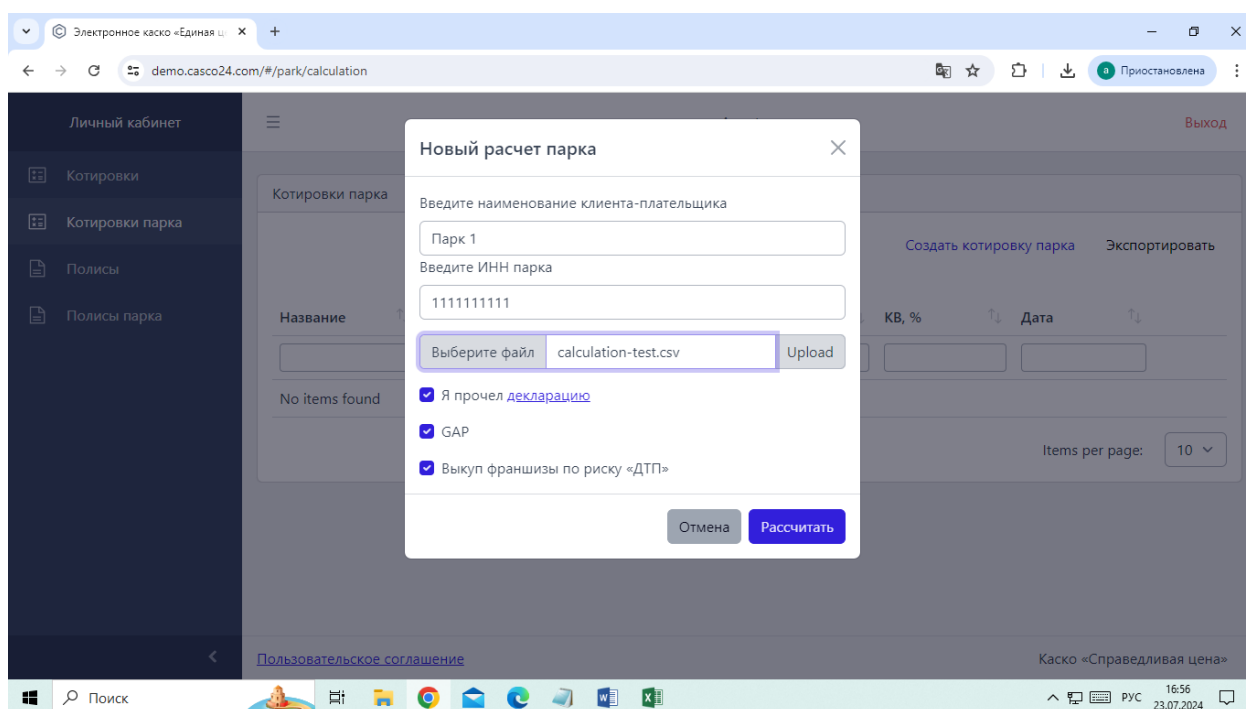


Рис. 3.4.3. Новый расчет парка. Пример ввода данных.

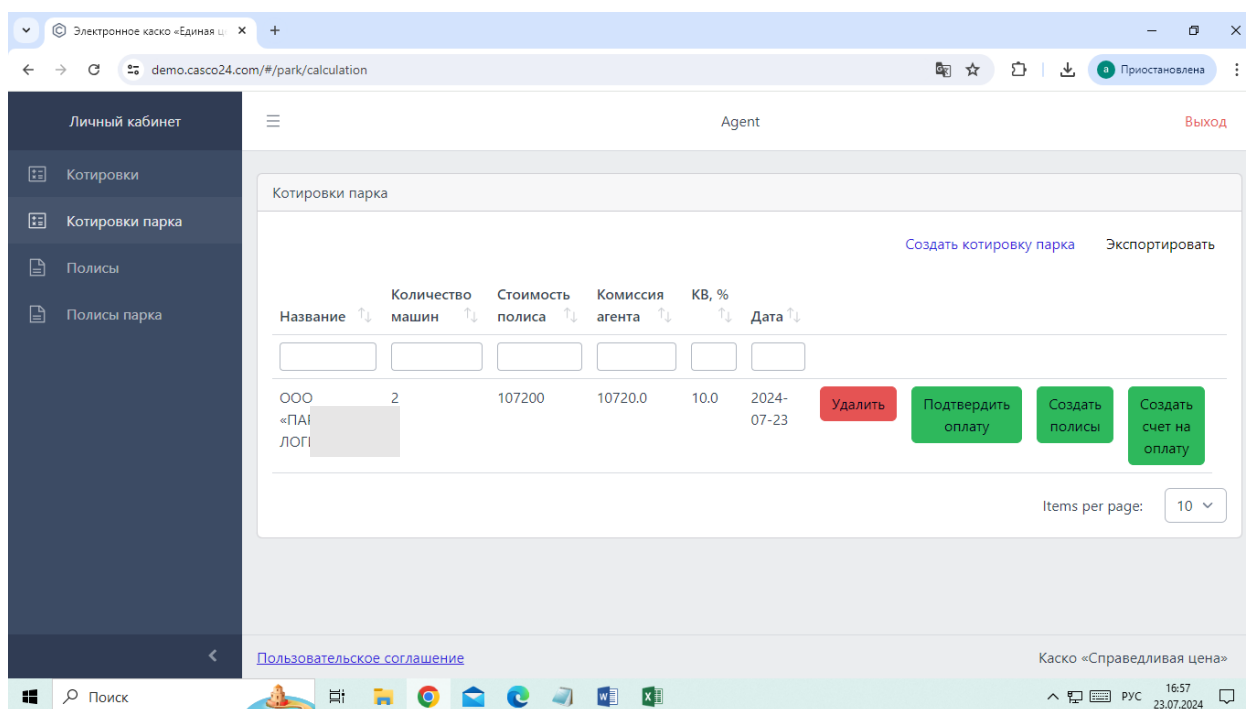


Рис. 3.4.4. Создается котировка парка.

Котировка парка создана, агент может ее редактировать, создать страховые полисы для ТС парка и сформировать счет на оплату для юридического лица – владельца парка ТС. На рабочем столе пользователя для этих функций предусмотрены соответствующие кнопки: «Подтвердить оплату», «Создать полисы» и «Создать счет на оплату».

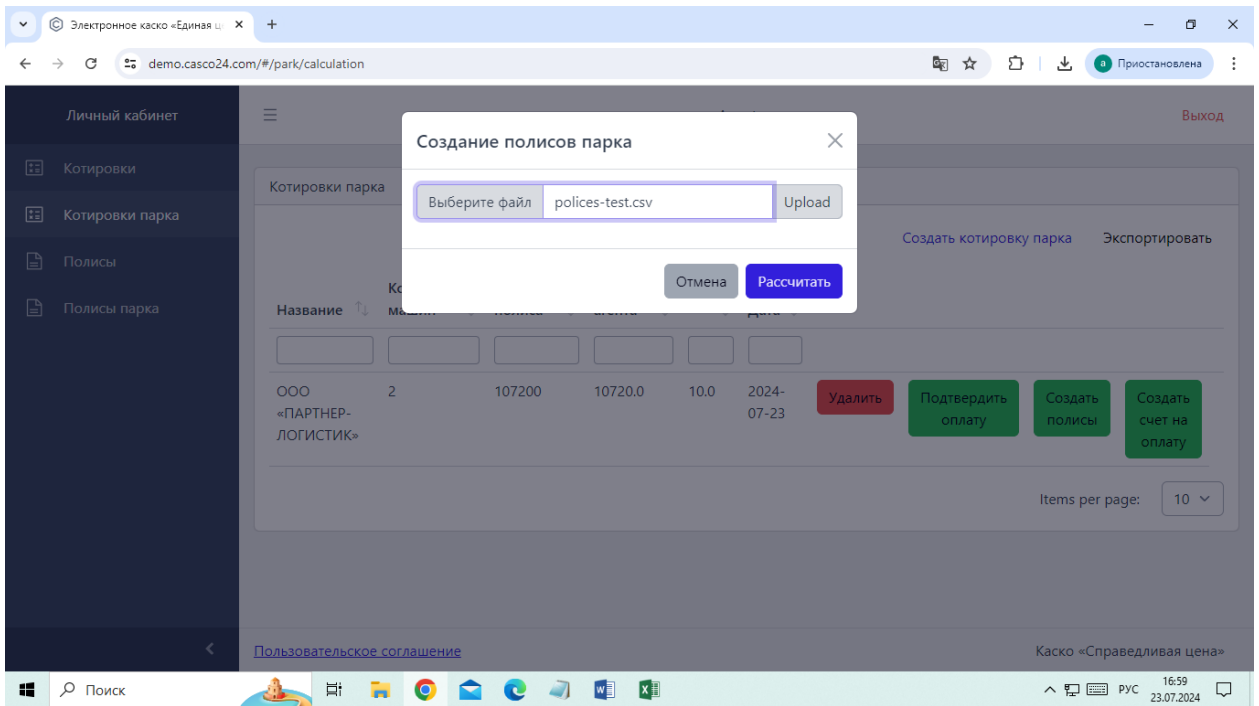


Рис. 3.4.5. Создание полисов парка ТС.

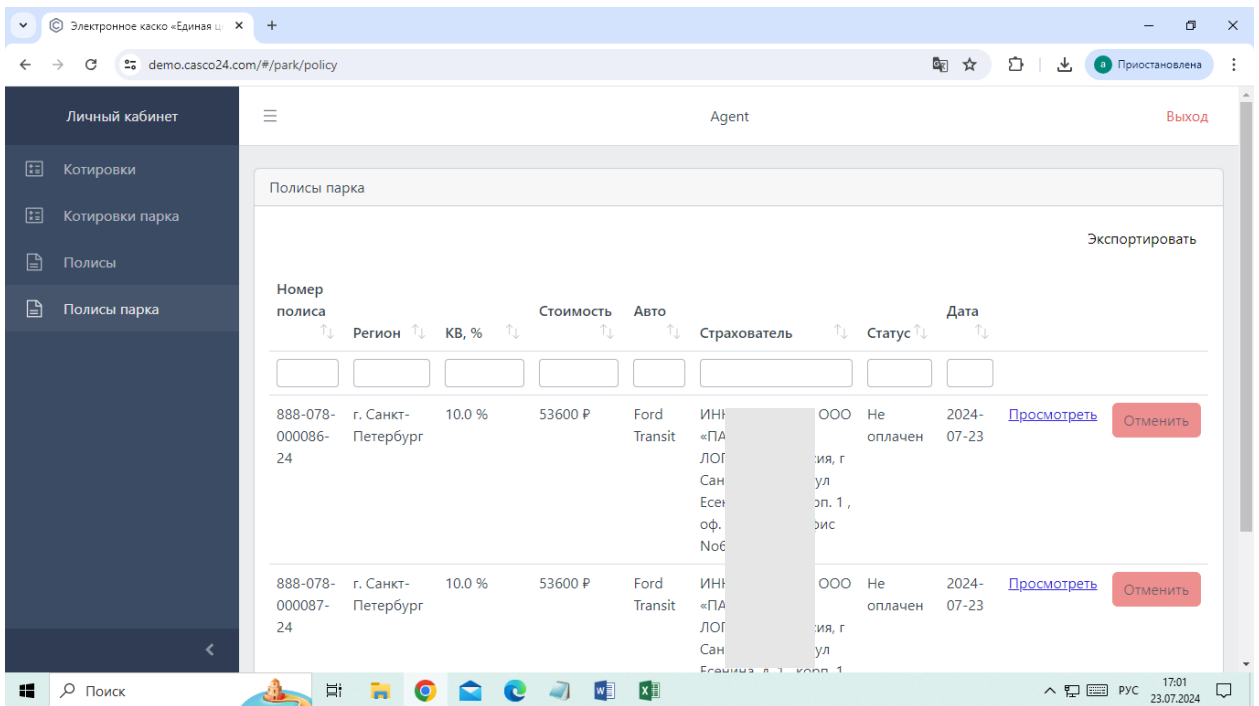


Рис. 3.4.6. Полисы парка ТС на рабочем столе пользователя.

В результате полисы для каждого ТС парка отражаются в списке на рабочем столе пользователя – агента, их можно просмотреть и удалить. Просмотр и Кнопка «Удалить» в демо-версии не доступны.

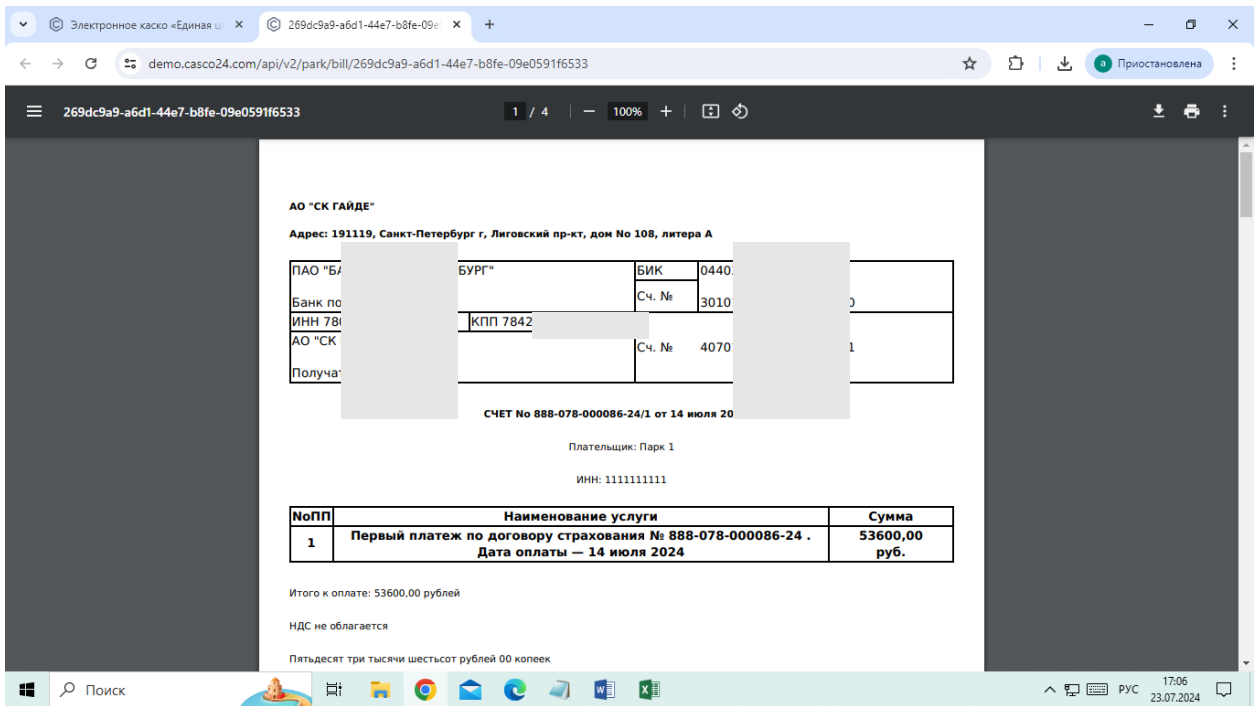


Рис. 3.4.7. Счет от страховщика – АО «СК «ГАЙДЕ» страхователю

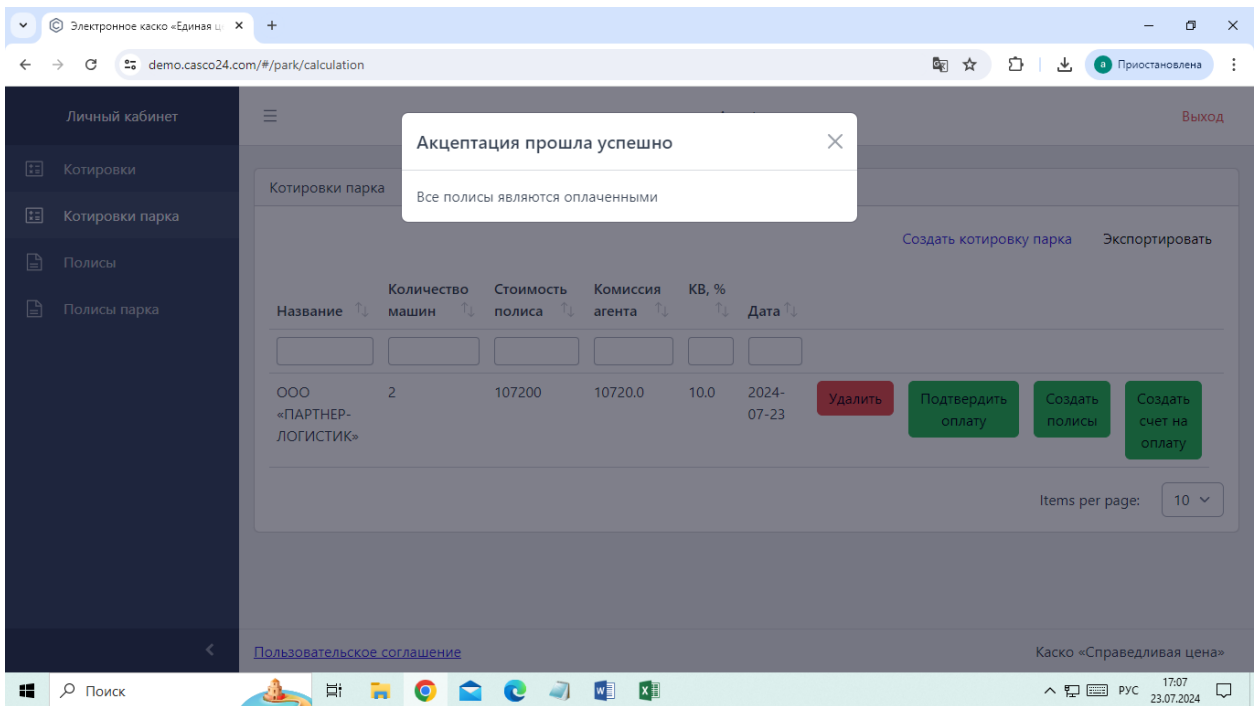


Рис. 3.4.7. Подтверждение оплаты счета

### 3.5 Завершение работы пользователя

Для завершения работы пользователь нажимает кнопку «Выход» и возвращается на исходную страницу в интернет-браузере.

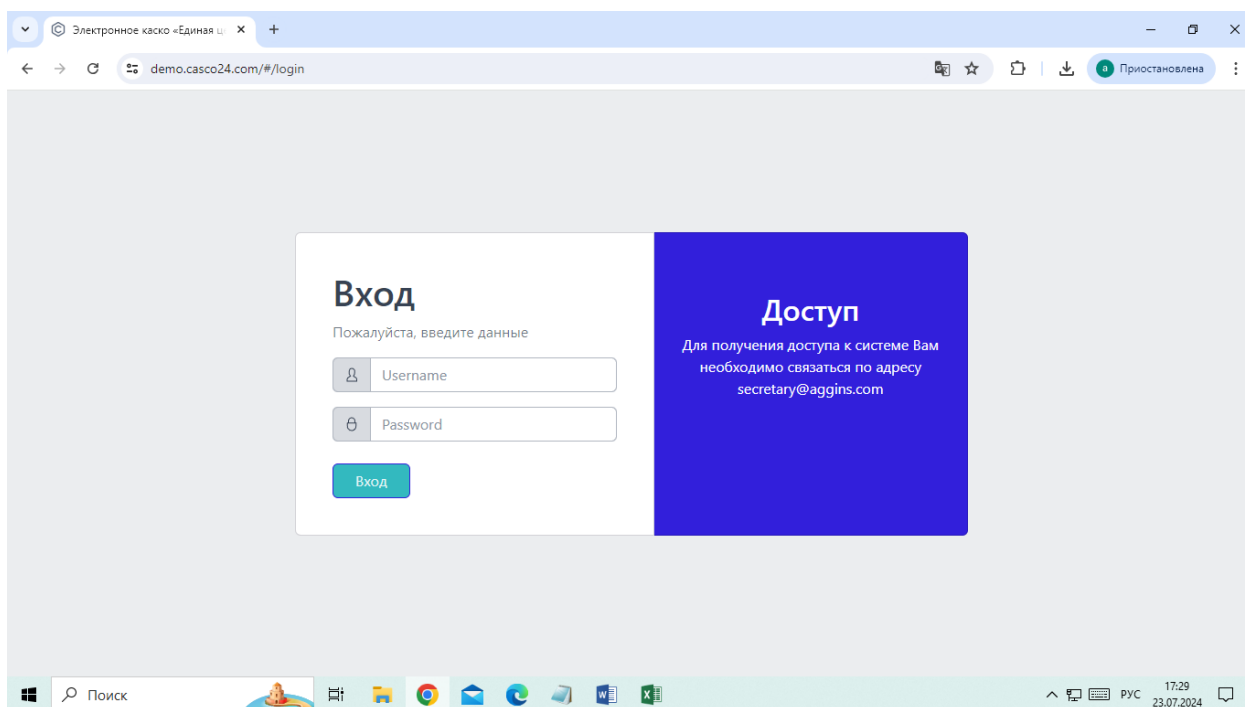


Рис. 3.4.8. Завершение работы пользователя.

