

(19)



(10) **LT 2013 110 A**

(12) **PARAIŠKOS APRAŠYMAS**

(21) Paraiškos numeris: **2013 110**

(51) Int. Cl. (2014.01): **G06Q 40/00**  
**G06Q 10/00**

(22) Paraiškos padavimo data: **2013 10 07**

(41) Paraiškos paskelbimo data: **2014 07 25**

(62) Paraiškos, iš kurios dokumentas išskirtas, numeris: —

(86) Tarptautinės paraiškos numeris: —

(86) Tarptautinės paraiškos padavimo data: —

(85) Nacionalinio PCT lygio procedūros pradžios data: —

(30) Prioritetas: —

(71) Pareiškėjas:

**BALTO LINK, UADBB, Kęstučio g. 59, LT-08124 Vilnius, LT**

(72) Išradėjas:

**Robertas ŠALTIS, LT**

(74) Patentinis patikėtinis/atstovas:

**Reda ŽABOLIENĖ, Advokatės Redos Žabolienės kontora METIDA, Verslo centras VERTAS, Gynėjų g. 16, LT-01109 Vilnius, LT**

(54) Pavadinimas:

**Klientų draudimo sistema ir būdas**

(57) Referatas:

Išradimas priskiriamas duomenų apdorojimo sistemoms, specialiai pritaikytoms administraciniams, komerciniams, finansiniams, vadybiniais tikslams, ypač draudime sprendžiant rizikos valdymo klausimus. Draudimo sistemos veikimą užtikrina pagrindiniai infrastruktūriniai moduliai, kurių kiekvienas gali susidėti iš atskirų modulių vykdančių tam tikras funkcijas sistemos veikimui palaikyti ir nustatytiems uždaviniams spręsti. Pagrindiniai sistemos infrastruktūriniai moduliai susideda duomenų bazės, skirtos sistemoje naudojamų duomenų bei informacijos kaupimui ir saugojimui, programinės įrangos, skirtos duomenų valdymui, komandų bei užklausų vykdymui ir pagrindinių verslo funkcijų palaikymui užtikrinti; žiniatinklio paslaugų priemonių, skirtų iš duomenų bazės atrinktų duomenų perdavimui programinei įrangai (vietinei ar trečiųjų šalių) bei vartotojo sąsajoms, vartotojo sąsajų.

## KLIENTŲ DRAUDIMO SISTEMA IR BŪDAS

### Technikos sritis

Išradimas priskiriamas duomenų apdorojimo sistemoms, specialiai pritaikytoms administraciniams, komerciniams, finansiniams, vadybiniais tikslams, ypač draudime sprendžiant rizikos valdymo klausimus.

### Technikos lygis

Šiuo metu draudimo rinkoje vyksta paslaugų teikimo pokyčių pradžia, klasikinių draudimo paslaugų teikimo modulį, kuomet rūpimus draudimo klausimus išsprendžia draudimo agentas, agentūra ar draudimo brokeris, individualiai bendraudamas su klientu, praplečiant galimybes draudimo produktus klientui įsigyti savitarnos būdų per elektroninę komerciją. Kuriami ir sėkmingai veikia draudimo portalai ir savitarnos svetainės, leidžiančios peržiūrėti turimus draudimo polius ar, priklausomai nuo draudimo rūšies, užpildyti pranešimo apie atsitikusį draudiminį įvykį formą. Vis dėlto pagrindinis paslaugų tiekimo principas remiasi esamais draudimo bendrovių produktais, kurie, savo ruožtu, klientams pateikiami pagal produktų klasifikavimą, kaip tai apibrėžta teisės aktuose, ar remiantis draudimo bendrovių vidine produktų klasifikacija.

Draudimo produktų kompleksiskumas ir sudėtingumas lemia tai, kad vartotojai negali tiksliai apibrėžti draudimo apsaugos poreikio – įvardinti pageidaujamos draudimo rūšies, o taip pat jiems yra sudėtinga suprasti nuo kokių rizikų yra apsidraudę bei kokios rizikos vis dar nėra draustos. Ši kliento nesuvokiama situacija parodo visapusiškos draudimo apimties nebuvimą ir neapdraustų rizikų egzistavimą. Klientai apie svarbias ir neapdraustas rizikas sužino tik nutikus draudiminiam įvykiui, t.y. patirdami finansinius nuostolius.

Patentinėje literatūroje yra aprašytos žinomos sistemos ir būdai, susieti su įvairiais sprendimais, veikiančiais interaktyvių terpių serveriuose. Ypač daug šios srities išradimų yra užpatentuota Korėjoje, Japonijoje ir JAV.

Žinomas techninis sprendimas, aprašytas JAV patente US2010179888.

Artimiausiu analogu yra pasirinktas sprendimas, pateiktas paraiškoje WO03038561.

Šiuose žinomuose techniniuose sprendimuose yra suformuota vartotojų struktūra (duomenų bazė), kurią sudaro atskiros paskyros, prie kurių galima prisijungti iš nutolusių kompiuterių arba serverių (iš esmės, nesvarbu iš kur);

vartotojai gali sukurti net atskiras paskyras, kuriose atskirai jie galėtų valdyti savo skolas, nekilnojamojo turto įkeitimus, draudimus, brokerių paslaugas ir panašiai;

šiose atskirose paskyrose vartotojai gali valdyti kasmetinius (metinius) mokesčius, dalyvauti reklaminėse kampanijose, dalyvauti kortelių dizainuose, dalyvauti prisijungimo programose, kreditavimuose, nustatinėti mokėjimo terminus bei valdyti juos, ir t.t.;

vartotojai gali keisti visų paskyrų duomenis (informaciją), terminus ir panašiai.

Tačiau šios sistemos yra pakankamai sudėtingos, sunkiai dėl savo apimties suvokiamos. Be to klientas negali matyti viso draudimo žemėlapiu.

Išradimo tikslas – sukurti sistemą, neturinčią aukščiau išvardintų trūkumų.

### **Išradimo esmė**

Siekiant išvengti šios situacijos pateikta nauja draudimo sistema, kuria naudojantis vartotojai gali išspręsti daugumą su draudimo apsaugos kokybe ir visapusiškumu susijusių klausimų, taip pat paprastai ir per unifikuotą prieigą gali pranešti apie įvairius draudiminiuosius įvykius skirtingoms draudimo bendrovėms. Besinaudojantis siūloma sistema klientas gali matyti visą draudimo žemėlapi.

Draudimo sistemos veikimą užtikrina pagrindiniai infrastruktūriniai moduliai, kurių kiekvienas gali susidėti iš atskirų modulių vykdančių tam tikras funkcijas sistemos veikimui palaikyti ir nustatytiems uždaviniams spręsti.

Pagrindiniai sistemos infrastruktūriniai moduliai yra šie:

1 Duomenų bazės, skirtos sistemoje naudojamų duomenų bei informacijos kaupimui ir saugojimui.

2 Programinės įrangos, skirtos duomenų valdymui, komandų bei užklausų vykdymui ir pagrindinių verslo funkcijų palaikymui užtikrinti.

3 Žiniatinklio paslaugos, skirtos iš duomenų bazės atrinktų duomenų perdavimui programinei įrangai (vietinei ar trečiųjų šalių) bei vartotojo sąsajoms.

4. Vartotojo sąsajos.

5. Grafiniai dialogo langai, piktogramos, meniu sąrašai, operacinės sistemos funkcijos ir komandos užtikrinančios draudimo sistemos sąsają su galutiniu sistemos vartotoju.

Dėka duomenų bazės struktūros, programinės įrangos funkcijų sąrankos ir tinkamos vartotojo sąsajos draudimo sistema sprendžia įvairiapusiškus draudimo administravimo klausimus, suteikia vartotojui išsamią status-quo draudimo situaciją, informuoja apie

draudimo apsaugos spragas ir įgalina vartotoją šias spragas ištaisyti įsigyjant tinkamą draudimo produktą.

Išradimas yra iliustruojamas brėžiniais, kur:

Fig. 1 pavaizduota pagrindinių sistemos infrastruktūrinių modulių struktūrinė schema.

Fig. 2 pavaizduota pagrindinių duomenų bazės modulių struktūrinė schema.

Fig. 3 pavaizduota pagalbinių duomenų bazės modulių struktūrinė schema.

Fig. 4 pavaizduota kliento registro sąsajų su kitais objektais schema.

Fig. 5 pavaizduota draudimo dokumentų registro sąsajų su kitais objektais schema.

Fig. 6 pavaizduota automobilių registro sąsajų su kitais objektais schema.

Fig. 7 pavaizduota turto objektų registro sąsajų su kitais objektais schema.

Fig. 8 pavaizduota kredito ir lizingo sutarčių registro sąsajų su kitais objektais schema.

Fig. 9 pavaizduota žalių registro sąsajų su kitais objektais schema.

Fig. 10 pavaizduota kliento užsakymų registro sąsajų su kitais objektais schema.

### **Draudimo sistemos moduliai ir jų vykdomos funkcijos**

Draudimo sistemos veikimą užtikrina pagrindiniai infrastruktūriniai moduliai, kurių kiekvienas gali susidėti iš atskirų modulių vykdančių tam tikras funkcijas sistemos veikimui palaikyti ir nustatytiems uždaviniams spręsti.

### **Pagrindiniai sistemos infrastruktūriniai moduliai yra šie:**

1. Duomenų bazės, skirtos sistemoje naudojamų duomenų bei informacijos kaupimui ir saugojimui.
2. Programinės įrangos, skirtos duomenų valdymui, komandų bei užklausų vykdymui ir pagrindinių verslo funkcijų palaikymui užtikrinti.
3. Žiniatinklio paslaugos, skirtos iš duomenų bazės atrinktų duomenų perdavimui programinei įrangai (vietinei ar trečiųjų šalių) bei vartotojo sąsajoms.
4. Vartotojo sąsajos.
5. Grafiniai dialogo langai, piktogramos, meniu sąrašai, operacinės sistemos funkcijos ir komandos užtikrinančios draudimo sistemos sąsają su galutiniu sistemos vartotoju.

Dėka duomenų bazės struktūros, programinės įrangos funkcijų sąrankos ir tinkamos vartotojo sąsajos draudimo sistema sprendžia įvairiapusių draudimo administravimo klausimus, suteikia vartotojui išsamią status-quo draudimo situaciją, informuoja apie

draudimo apsaugos spragas ir įgalina vartotoją šias spragas ištaisyti įsigyjant tinkamą draudimo produktą.

### **Duomenų bazės moduliai**

Duomenų bazėje saugoma informacija susijusi su tam tikrais objektais bei jų savybėmis ir minėtų objektų sąryšiais su kitais duomenų bazės elementais. Kiekvienas duomenų bazės elementas gali turėti vieną ar kelis daugiau nei vieno lygio sub elementus (pvz. Klientas gali turėti kelis adresus (namų, biuro, sodybos ir t.t.)). Taip pat duomenų bazės elementai tarpusavyje gali būti susiję ne tiesiogiai, o per tarpinius elementų sąsajos elementus, kurie įgalina duomenų bazės elementus susieti sąryšiais vienas su daugeliu ar daugelis su daugeliu.

#### **Pagrindiniai duomenų bazės moduliai:**

klientų registras, kuriame saugomi klientų rekvizitai. Turi ryšius su kitais registrais:

adresų registru;

kontaktų registru;

filialų registru;

draudimo dokumentų registru;

automobilių registru – klientui priklausančios ar kliento naudojamos transporto priemonės;

turto objektų registru – klientui priklausančios ar kliento naudojami turto objektai;

kredito ir lizingo sutarčių registru;

žalų registru;

kliento užsakymų registru;

veiksmų registru;

kliento vartotojų registru – sąrašu kliento vartotojų, turinčių nustatytas draudimo sistemos vartotojų sąsajos teises;

ir kitais.

Klientas yra centrinis duomenų bazės elementas turintis daugiausiai tiesioginių sąsajų su kitais duomenų bazės elementais.

### **Draudimo dokumentų registras**

Tai draudimo sutarčių, sertifikatų registras, kuriame saugomi draudimo dokumentų parametrai. Turi sąsajas su šiais registrais:

klientų registru – apibrėžia draudimo dokumento asmenis (draudėją, mokėtoją, apdraustąjį asmenį), o asmens draudimo atveju ir draudimo objektą;

automobilių registru – draudimo dokumentu draudžiamas objektas;  
turto objektų registru – draudimo dokumentu draudžiamas objektas;  
draudimo bendrovių registru;  
draudimo produktų registru;  
pasirašytų įmokų registru;  
faktiškai sumokėtų įmokų registru;  
draudimo dokumento priedų registru – tai draudimo dokumento pakeitimų, papildymų ir nutraukimų registru;  
draudimo dokumento priedų registru;  
kliento užsakymų registru;  
draudimo programų registru.

### **Automobilių registras**

Tai transporto priemonių registras kaupiantis transporto priemonių parametrus ir turintis sąryšius su šiais registrais:

klientų registru – apibrėžia transporto priemonės asmenis (savininką, naudotoją ir valdytoją (draudėją);

transporto priemonių verčių registru – susiejamas su konkrečią transporto priemonės modifikacija ir nuolat užtikrina aktualią rinkos vertės informaciją;

draudimo dokumentų registru – sąryšis su draudimo dokumentais, kuriais transporto priemonė yra ar buvo apdrausta;

transporto priemonių priedų registru;

kredito ir lizingo sutarčių registru – sąryšis su kredito ar lizingo sutartimis kuriomis transporto priemonė yra ar buvo finansuojama.

### **Turto objektų registras**

Turto objektų registras kaupia informaciją apie įvairaus pobūdžio turto objektus (išskyrus transporto priemones), šių objektų parametrus ir atributus bei turi sąryšius su šiais registrais:

klientų registru – apibrėžia turto objekto asmenis (savininką, naudos gavėją);

kadastro duomenų registru – susiejamas su konkrečiu kadastro objektu ir jo atributais;

draudimo dokumentų registru – sąryšis su draudimo dokumentais, kuriais turto objektas yra ar buvo apdraustas;

turto objektų priedų registru;

kredito ir lizingo sutarčių registru – sąryšis su kredito ar lizingo sutartimis kuriomis turto objektas yra ar buvo finansuojamas.

### **Kredito ir lizingo sutarčių registras**

Šis registras kaupia duomenis apie klientų sudarytas kredito ar lizingo sutartis – jų parametrus ir atributus. Turi sąryšius su šiais registrais:

- klientų registru – apibrėžia kredito sutarčių asmenis (kredito davėją, gavėją, laiduotoją)
- kredito ir lizingo sutarties objektų registru – finansuojamų ar įkeistų objektų sąrašas, kurio objektai savo ruožtu yra susieti su:
- automobilių registru;
- turto objektų registru;
- objektais, kurie yra įtraukiami į draudimo dokumentus.

### **Žalų registras**

Žalų registre saugomi duomenys susiję su klientų draudiminiais įvykiais ir/ar prašymais žalą atlyginti. Be žalos bylos parametrų ir atributų taip pat yra sąsajos su registrais:

- žalų dokumentų registru – sąrašas pateiktų ar teiktinų dokumentų kartu su atributais ir parametrais ir dokumentų elektroninėmis kopijomis;
- žalų apskaitos dokumentų registru – finansinių dokumentų registras skirtų kliento žalai suadministruoti;
- draudimo dokumentų registru – sąryšis su draudimo dokumentu, kuriuo apdrausta įvykį sukėlusio rizika;
- automobilių registru – sąryšis su žala susijusia transporto priemone/-ėmis
- turto objektų registru – sąryšis su žala susijusiais turto objektais;
- veiksmų registru – žalos administravimo eigoje atliktų veiksmų ir jų atributų registras.

### **Kliento užsakymų registras**

Klientui ruošiamų draudimo pasiūlymų/ užsakymų registras į kurį yra įtraukiami duomenys iš įvairių registrų ir kuriame yra kaupiama informacija apie draudžiamas rizikas, objektus, draudimo bendrovių pateiktus pasiūlymus ir jų sąlygas. Registras gali būti susiejamas su:

- klientų registru – klientas, kuriam formuojamas užsakymas ir kuris į užsakymą įtrauktas kaip draudimo objektas. Gali būti užsakymų ir tokiems subjektams, kurie mūsų duomenų bazėje dar neegzistuoja kaip klientai;

automobilių registru;  
turto objektų registru;  
draudimo bendrovių registru;  
draudimo produktų registru.

### **Kliento vartotojų registras**

Vienas iš svarbiausių registrų įgalinantis sėkmingą Draudimo sistemos funkcionavimą, nusakantis kokia vartotojo sąsaja bus atidaryta konkrečiam vartotojui bei jam suteikiamas funkcinės teisės (prieigą prie žiniatinklio paslaugų, kurie savo ruožtu įgalina programinės įrangos komandas ir užklausas.

### **Pagalbiniai duomenų bazės moduliai:**

draudimo bendrovių registras;  
draudimo bendrovių kontaktinių asmenų registras;  
draudimo produktų registras;  
draudimo taisyklių registras;  
pasirašytų įmokų registras;  
faktiškai sumokėtų įmokų registras;  
draudimo dokumento priedų registras;  
ir kiti.

### **Vartotojo sąsajos**

Draudimo sistemos pateikimas galutiniam vartotojui užtikrinamas vartotojo sąsajos pagalba. Draudimo sistema vartotojas gali naudotis vienu iš šių būdų:

Kaip neidentifikuotas vartotojas – su jam skirtomis sąsajos priemonėmis ar funkcijomis arba kaip identifikuotas vartotojas turintis teisę vykdyti apibrėžtas funkcijas, valdyti savo ar jam prieigą suteikusių asmenų draudimų ar objektų duomenis, registruoti draudiminiuosius įvykius ir t.t.

Sistemoje vartotojai identifikuojasi vienu iš šių būdų:

El. parašo būdu;  
Mobilaus parašo būdu;  
El.bankininkystės būdu;  
Suteiktu vartotojo vardu ir slaptažodžiu.

Papildomam saugumui užtikrinti gali būti naudojamas IP adreso prieigos ribojimas.

### **Neidentifikuoto vartotojo sąsajos**

**Draudimo portalas.** Svetainės dalis kurioje pateikiama informacija apie draudimo produktus, rinkos naujienos ir tyrimai, patarimai bei bendro pobūdžio rekomendacijos.

**Parduotuvė.** Svetainės dalis skirta draudimo produktams įsigyti.

### **Identifikuoto vartotojo sąsajos**

Identifikuotas vartotojas papildomai neidentifikuoto vartotojo sąsajoms, pagal jam priskirtas teises gali prieiti prie sąsajos ir funkcionalumo elementų suskirstytų į tris grupes: privataus kliento, verslo kliento ir partnerio.

### **Privataus kliento sąsaja**

Pagrindinis šios sąsajos elementas – kliento draudimo matrica (žemėlapis), toliau tekste Kliento draudimo žemėlapis, – tai kliento valdomų draudimo objektų, šiems objektams pritaikytų draudimo produktų ir kliento įsigytų/galiojančių draudimo sutarčių (galiojančios draudimo apsaugos) matrica, vizualiai ir struktūrizuotai informuojanti klientą apie apdraustas rizikas, draudimo nebuvimą ir pateikianti aktualius informacinius pranešimus.

Kliento draudimo žemėlapio vertikalioje ašyje pateikiami draudimo objektai: nekilnojamas ar kilnojamas turtas, asmenys ar kiti objektai. Draudimo objektai sugrupuojami pagal objektų tipus.

Kliento draudimo žemėlapio horizontalioje ašyje pateikiami kiekvienam draudimo objekto tipui draustini subobjektai, draudimo rizikos, rūšys ar draudimo produktai. Pateikiamos draustinos draudimo rizikos, rūšys ar draudimo produktai gali priklausyti nuo kliento profilio, t.y. priklausomai nuo kliento duomenų (vykdomos veiklos, teritorijos, apyvartos ar gaunamų pajamų, amžiaus, susijusių asmenų ir kt.).

Kliento draudimo žemėlapio turinyje grafinio ir tekstinio atvaizdavimo pagalba išvedami informatyvūs duomenys apie esamą kliento apdraustumą (draudimo sutarčių galiojimą, galiojančios sutarties neegzistavimą, galiojimo apribojimus ar rekomendacijas dėl draudimo). Rekomendacijos dėl draudimo papildoma teorine informacija apie draudimo produktus susipažindinanti klientą su apsaugos specifiška, bei pateikiami faktai apie panašaus pobūdžio praeities viešai žinomus draudiminius įvykius (pavyzdžiai).

### **Funkcionalumas**

Kliento draudimo žemėlapyje galima vykdyti šiuos veiksmus:

1. Lengvai pasiekti informaciją apie draudimo produktus;
2. Matyti galiojančią draudimo sutartį ir jos galiojimo terminą;
3. Matyti laikotarpį likusį iki galiojančios sutarties pabaigos datos (artėjant draudimo sutarties pabaigai);
4. Matyti už kurią draudimo sutartį klientas nėra laiku apmokėjęs o taip pat:  
suformuoti draudimo sutarties apmokėjimą el.bankininkystės pagalba;  
suformuoti sąskaitą draudimo sutarčiai apmokėti;
5. Matyti informacinius pranešimus, draudimo brokerio rekomendacijas, susijusius su turima draudimo sutartimi;
6. Susipažinti su žinomomis susijusiomis draudimo rizikomis įvykusiomis praeityje;
7. Draudimo objektui įvesti ( pridėti) draudimo sutartį (neegzistuojančią portale) pasirinktam draudimo objektui ir jo sub objektui ar draudžiamai rizikai;
8. Įvesti ( pridėti) draudimo objektą;
9. Suskaičiuoti draudimo įmoką:  
Besibaigiančiai draudimo sutarčiai;  
Dar nedraustam draudimo objektui;
10. Pateikti ar susigeneruoti draudimo sutarčių administravimui reikalingus dokumentus:
  - a) Prašymą nutraukti draudimo sutartį;
  - b) Prašymą pakeisti draudimo sutarties duomenis;
  - c) Kitus draudimo sutarties administravimo prašymus.
11. Pranešti apie draudiminį įvykį

### **Vizualinis (grafinis) vaizdavimas**

#### **Verslo kliento sąsaja**

Verslo kliento sąsaja susideda iš atskirų modulių, kurie visi ar tik dalis jų gali būti priskirti konkrečiam verslo kliento vartotojui. Šie moduliai ir jų funkcionalumas yra:

| <b>Modulio pavadinimas</b> | <b>Modulio funkcionalumas</b>                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Administravimas            | 1. Valdyti/ keisti kompanijos informaciją<br>2. Valdyti/ keisti kitus kompanijos vartotojus, jiems suteikiamas |

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    | teises                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Draudimo dokumentai                | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Administruoti kompanijos draustumą ir draudimo dokumentus (verslo kliento draudimo žemėlapis)</li> <li>2. Pridėti/ šalinti kompanijos draudimo dokumentus</li> <li>3. Administruoti dukterinių įmonių draudimo dokumentus</li> </ol> |
| Transportas                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Administruoti kompanijos transporto priemonių duomenis.</li> <li>2. Administruoti kompanijos transporto priemonių draudimo dokumentus.</li> <li>3. Peržiūrėti kompanijos transporto priemonių žalų duomenis.</li> </ol>              |
| Turtas                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Administruoti kompanijos turto objektus</li> <li>2. Administruoti kompanijos turto objektų draudimo dokumentus</li> <li>3. Peržiūrėti kompanijos turto objektų žalų duomenis</li> </ol>                                              |
| Darbuotojai                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Administruoti kompanijos darbuotojų duomenis</li> <li>2. Administruoti kompanijos darbuotojų draudimo dokumentus</li> </ol>                                                                                                          |
| Žalų administravimas               | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Administruoti kompanijos žalas, taip pat ir pranešti apie žalą</li> <li>2. Administruoti žalų finansinę informaciją</li> </ol>                                                                                                       |
| Žalos pranešimas                   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pranešti apie žalą</li> </ol>                                                                                                                                                                                                        |
| Sąskaitos                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Administruoti mokėjimo duomenis, formuoti mokėjimo sąskaitas</li> </ol>                                                                                                                                                              |
| Transporto priemonių rinkos vertės | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Peržiūrėti/ ieškoti transporto priemonių rinkos verčių</li> </ol>                                                                                                                                                                    |
| Priskyrimo skaičiuoklė             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Skaičiuoti asmeninio draudimo įmokas specialiomis kompanijos darbuotojams taikomomis kainomis</li> </ol>                                                                                                                             |

Pranešimo apie žalą funkcionalumo tikslas – nepriklausomai nuo draudimo bendrovės suteikti klientui vienodą vartotojo sąsają ir procesinę eigą pranešimui apie įvykį (žalą) atlikti. Pagal kliento pasirinktus ir pateiktus parametrus sistema vyko algoritmus, kurių pagalba identifikuoja atsakingą draudimo bendrovę, draudimo bendrovei teiktino pranešimo formą ir teiktiną informaciją, o klientą informuoja apie papildomai teiktinus žalos registravimui būtinus dokumentus. Aukščiau minėti algoritmai apima šias funkcijas:

- Pagal objektą kuriam nutiko įvykis nustatomos susijusios draudimo bendrovės ir draudimo dokumentai;

- Pagal įvykio laiką išrenkamos aktualios draudimo bendrovės ir draudimo dokumentai;
- Pagal įvykio pobūdį identifikuojama iš kliento surinktinų ir draudikui perduotinos informacijos apimtis, teiktini papildomi įvykį (žalą) identifikuojantys dokumentai;
- Surenkamos įvykio (žalos) detalės ir atributai;
- Duomenys užpildomi į identifikautos draudimo bendrovės, susijusių draudimo dokumentų žalos pranešimo formas;
- Suformuojamas ir perduodamas prašymas žalai atlyginti. Prašymas gali būti perduodamas draudimo bendrovei el. komunikacijos priemonėmis ar eksportuojant duomenis į draudimo bendrovės IS sistemą. Prašymas tai pat gali būti perduodamas/eksportuojamas į kliento IS;
- Suteikiama prieiga pridėti su žala susijusius dokumentus klientui ir draudimo bendrovės atstovui. Kliento pridėti dokumentai, priklausomai nuo dokumento tipo, gali būti revizuojami draudimo brokerio ar kliento atsakingų asmenų arba iš karto perduodami draudimo bendrovei. Draudimo bendrovės pateikti dokumentai perduodami klientui. Vietoje dokumentų perdavimo ar papildant dokumentų perdavimą šalys gali būti informuojamos (notifikuojamos) apie naujo įrašo atsiradimą ar atnaujinimą;
- Vėliau stebėti žalos reguliavimo eigą/ papildyti bylą trūkstamais dokumentais/ bendrauti žalos administravimo klausimais ir t.t.

### **Partnerio sąsaja**

Kaip ir Verslo kliento sąsaja, Partnerio sąsaja susideda iš atskirų modulių, kurie visi ar tik dalis jų gali būti priskirti konkrečiam partnerio kliento vartotojui. Šie moduliai ir jų funkcionalumas yra:

| Modulio pavadinimas  | Modulio funkcionalumas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfelio draustumas | <p>1. Matyti finansuojamo portfelio draustumo ataskaitas.</p> <p>Šis modulis itin svarbus, nes „Draudimo sistemoje“ yra iš įvairių šaltinių importuojami draudimo duomenys, susiejami su finansuojamo portfelio objektais, įvertinamos draudžiamos rizikos kas įgalina pateikti finansuojamo portfelio draustumo ataskaitą.</p> <p>2. Matyti administruojamo portfelio draustumo užtikrinimo veiksmus.</p> <p>3. Formuoti draudimo užklausimą naujam objektui</p> |

|                                   |                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Transporto pasiūlymai             | 1. Formuoti draudimo pasiūlymą neregistruotoms ir registruotoms transporto priemonėms partnerio specialia kainodara                                                  |
| Pasiūlymai ir draudimo dokumentai | 1. Matyti/ atnaujinti/ siųsti klientui suformuotus draudimo pasiūlymus<br>2. Matyti atnaujinamus draudimo dokumentus                                                 |
| Padalinio modulis                 | 1. Matyti partnerystės veiklos rezultata<br>2. Pasiiekti nuorodas ir partnerystės kodus integravimui į savo svetainę<br>3. Peržiūrėti ir užsakyti veiklos ataskaitas |
| Žalų draudikas                    | 1. Draudimo kompanijos vardu administruoti jai praneštas klientų žalas                                                                                               |

Aukščiau aprašyti partnerių moduliai tai pat turi galimybę būti žiniatinklio paslaugų pagalba integruojami į partnerio informacinę sistemą, tokiu būdu duomenis partneriui perduodant ne per sąsają, o tiesiogiai eksportuojant į sistemą.

Portfelio draustumo ataskaitos funkcionalumas:

iš finansinių institucijų importuojami finansuojamo portfelio duomenys ir įkeisti/ finansuojami objektai;

iš draudimo bendrovių importuojami:

draudimo dokumentai ir jais draustų objektų duomenys

draudimo dokumentų pokyčiai: draudimo apsaugos sustabdymas, nutraukimas, pasibaigimas;

trūkstami duomenys per vartotojo sąsają suvedami į sistemą;

surišami draudimo dokumentų objektai su finansuojamo portfelio objektais;

identifikuojami:

objektai turintys tinkamą galiojantį draudimo dokumentą,

objektai neturintys reikalaujamo lygio draudimo dokumento;

suvaldoma finansuojamo portfelio draustumo rizika;

pagal identifikuotą objektų draustumo būseną, identifikavus nedraustus ar netinkamai draustus draudimo objektus, draustumą administruojantis partneris atlieka už draudimą atsakingo kliento informavimą fiksuojant atliekamus veiksmus ir šių veiksmų komentarus bei rezultata.

## IŠRADIMO APIBRĖŽTIS

1. Draudimo sistema, apimanti vartotojų struktūras su atskiromis paskyromis, **b e s i s k i r i a n t i** tuo, kad susideda iš draudimui pritaikytų:

duomenų bazės, skirtos sistemoje naudojamų duomenų bei informacijos kaupimui ir saugojimui,

programinės įrangos, skirtos duomenų valdymui, komandų bei užklausų vykdymui ir pagrindinių verslo funkcijų palaikymui užtikrinti;

žiniatinklio paslaugų priemonių, skirtų iš duomenų bazės atrinktų duomenų perdavimui programinei įrangai (vietinei ar trečiųjų šalių) bei vartotojo sąsajoms; vartotojo sąsajų.

2. Draudimo sistema pagal 1 punktą, **b e s i s k i r i a n t i** tuo, kad pagrindiniai duomenų bazės moduliai yra:

klientų registras, saugantis klientų rekvizitus ir turintis sąryšį su kitais registrais;

draudimo dokumentų registras, kuriame saugomi draudimo dokumentų parametrai ir turi ryšį su kitais registrais;

automobilių registras;

turto registras;

kredito ir lizingo sutarčių registras;

žalų registras;

kliento užsakymų registras;

kliento vartotojų registras.

3. Draudimo sistema pagal 1 punktą, **b e s i s k i r i a n t i** tuo, kad pagalbiniai duomenų bazės moduliai yra:

draudimo bendrovių registras;

draudimo bendrovių kontaktinių asmenų registras;

draudimo produktų registras;

draudimo taisyklių registras;

pasirašytų įmokų registras;

faktiškai sumokėtų įmokų registras;

draudimo dokumento priedų registras ir kiti.

4. Draudimo sistema pagal 1 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad jos vartotojo sąsajos, per kurias vyksta pateikimas galutiniam vartotojui, gali būti identifikuoto ir neidentifikuoto vartotojo sąsajos.

5. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad klientų registras turi sąsajas su:

- adresų registru;
- kontaktų registru;
- filialų registru;
- draudimo dokumentų registru;
- automobilių registru;
- turto objektų registru;
- kredito ir lizingo sutarčių registru;
- žalų registru;
- kliento užsakymų registru;
- veiksmų registru;
- kliento vartotojų registru ir t.t.

6. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad draudimo dokumentų registras turi sąsajas su:

- klientų registru – apibrėžia draudimo dokumento asmenis (draudėją, mokėtoją, apdraustąjį asmenį), o asmens draudimo atveju ir draudimo objektą;
- automobilių registru – draudimo dokumentu draudžiamas objektas;
- turto objektų registru – draudimo dokumentu draudžiamas objektas;
- draudimo bendrovių registru;
- draudimo produktų registru;
- pasirašytų įmokų registru;
- faktiškai sumokėtų įmokų registru;
- draudimo dokumento priedų registru – tai draudimo dokumento pakeitimų, papildymų ir nutraukimų registru;
- draudimo dokumento priedų registru;
- kliento užsakymų registru;
- draudimo programų registru.

7. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad automobilių registras turi sąsajas su:

- klientų registru – apibrėžia transporto priemonės asmenis (savininką, naudotoją ir valdytoją (draudėją);
- transporto priemonių verčių registru – susiejamas su konkrečią transporto priemonės modifikacija ir nuolat užtikrina aktualią rinkos vertės informaciją;
- draudimo dokumentų registru – sąryšis su draudimo dokumentais, kuriais transporto priemonė yra ar buvo apdrausta;
- transporto priemonių priedų registru;
- kredito ir lizingo sutarčių registru.

8. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad turto objektų registras turi sąsajas su:

- klientų registru – apibrėžiančiu turto objekto asmenis (savininką, naudos gavėją);
- kadastro duomenų registru – susiejamu su konkrečiu kadastro objektu ir jo atributais;
- draudimo dokumentų registru;
- turto objektų priedų registru;
- kredito ir lizingo sutarčių registru

9. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad kredito ir lizingo sutarčių registras turi sąsajas su:

- klientų registru – apibrėžiančiu kredito sutarčių asmenis (kredito davėją, gavėją, laiduotoją)
- kredito ir lizingo sutarties objektų registru – finansuojamų ar įkeistų objektų sąrašą, kurio objektai savo ruožtu yra susieti su:
  - automobilių registru;
  - turto objektų registru;
- objektais, kurie yra įtraukiami į draudimo dokumentus.

10. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad žalų registras turi sąsajas su:

- žalų dokumentų registru;
- žalų apskaitos dokumentų registru;

draudimo dokumentų registru;  
 automobilių registru;  
 turto objektų registru;  
 veiksmų registru.

11. Draudimo sistema pagal 2 punktą, b e s i s k i r i a n t i tuo, kad kliento užsakymų registras turi sąsajas su:

klientų registru;  
 automobilių registru;  
 turto objektų registru;  
 draudimo bendrovių registru;  
 draudimo produktų registru.

12. Būdas draudimo sistemai įgyvendinti pagal 1 punktą, b e s i s k i r i a n t i s tuo, kad susideda iš šių žingsnių:

iš finansinių institucijų importuojami finansuojamo portfelio duomenys ir įkeisti/  
 finansuojami objektai;

iš draudimo bendrovių importuojami:

draudimo dokumentai ir jais draustų objektų duomenys,  
 draudimo dokumentų pokyčiai: draudimo apsaugos sustabdymas, nutraukimas,  
 pasibaigimas,  
 trūkstami duomenys per vartotojo sąsają suvedami į sistemą;  
 surišami draudimo dokumentų objektai su finansuojamo portfelio objektais;

identifikuojami:

objektai turintys tinkamą galiojantį draudimo dokumentą,  
 objektai neturintys reikalaujamo lygio draudimo dokumento;  
 suvaldoma finansuojamo portfelio draustumo rizika;

pagal identifikuotą objektų draustumo būseną, identifikavus nedraustus ar netinkamai draustus draudimo objektus, draustumą administruojantis partneris atlieka už draudimą atsakingo kliento informavimą fiksuojant atliekamus veiksmus ir šių veiksmų komentarus bei rezultata.

13. Kompiuterinė įranga/programa, veikianti sistemoje pagal 1 – 11 punktus.

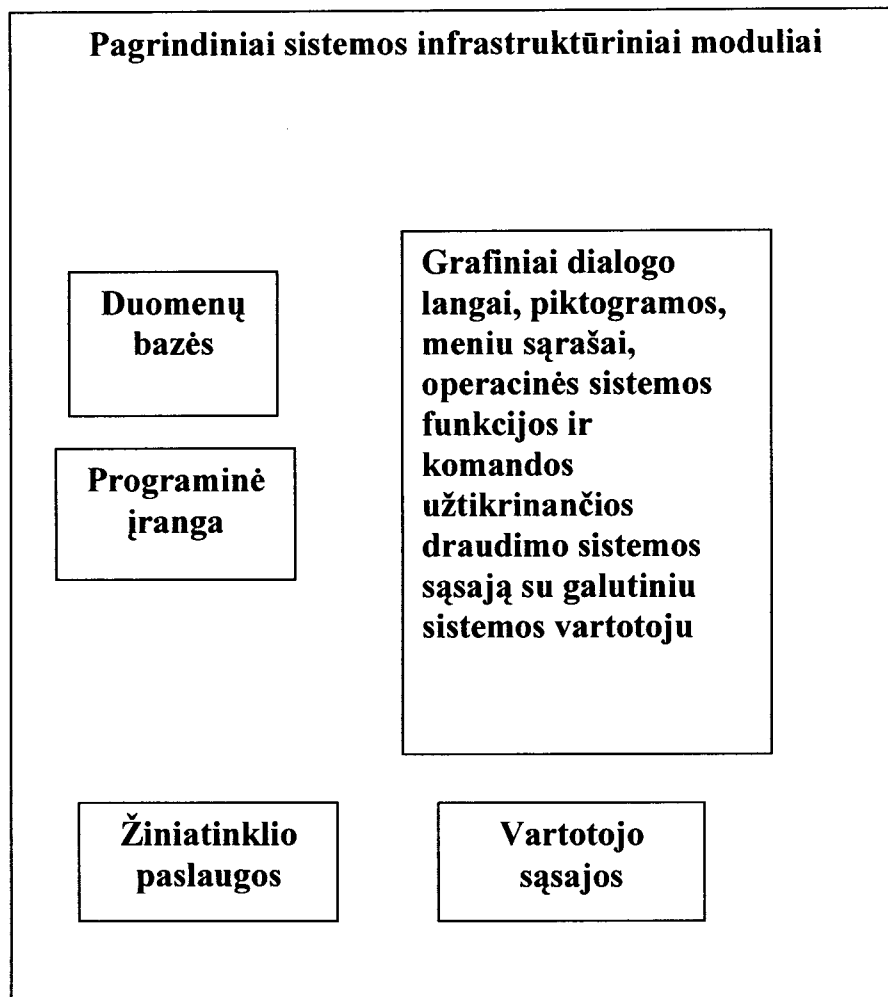


FIG. 1

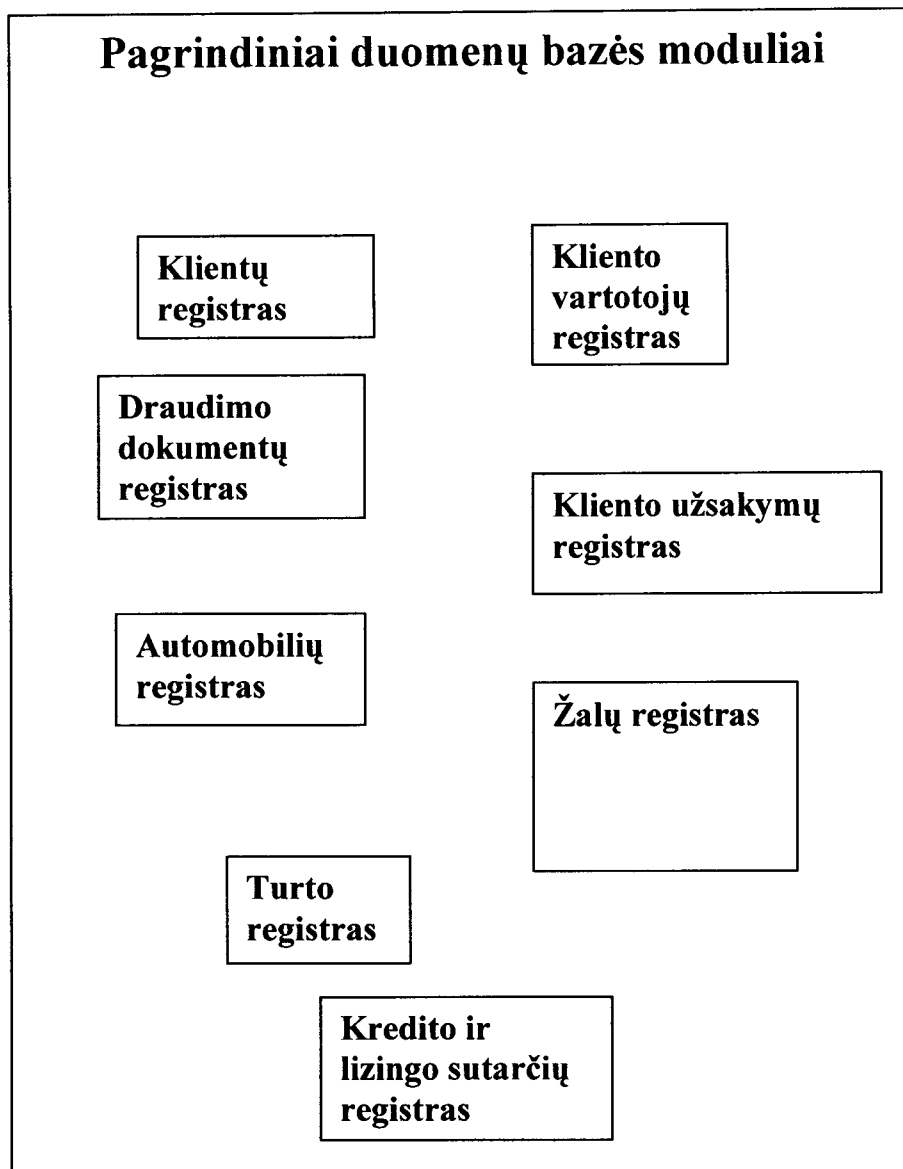
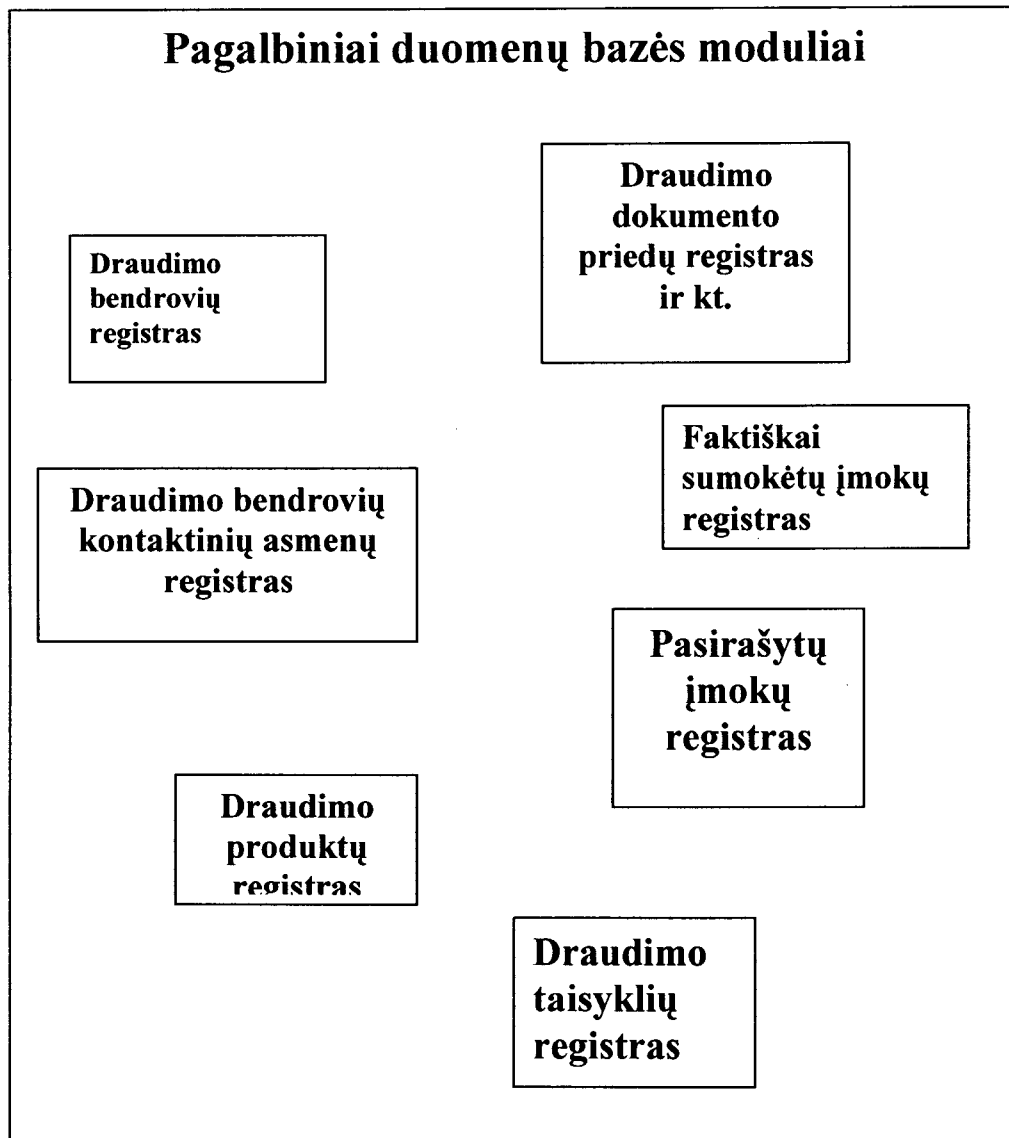


FIG. 2

**FIG. 3**

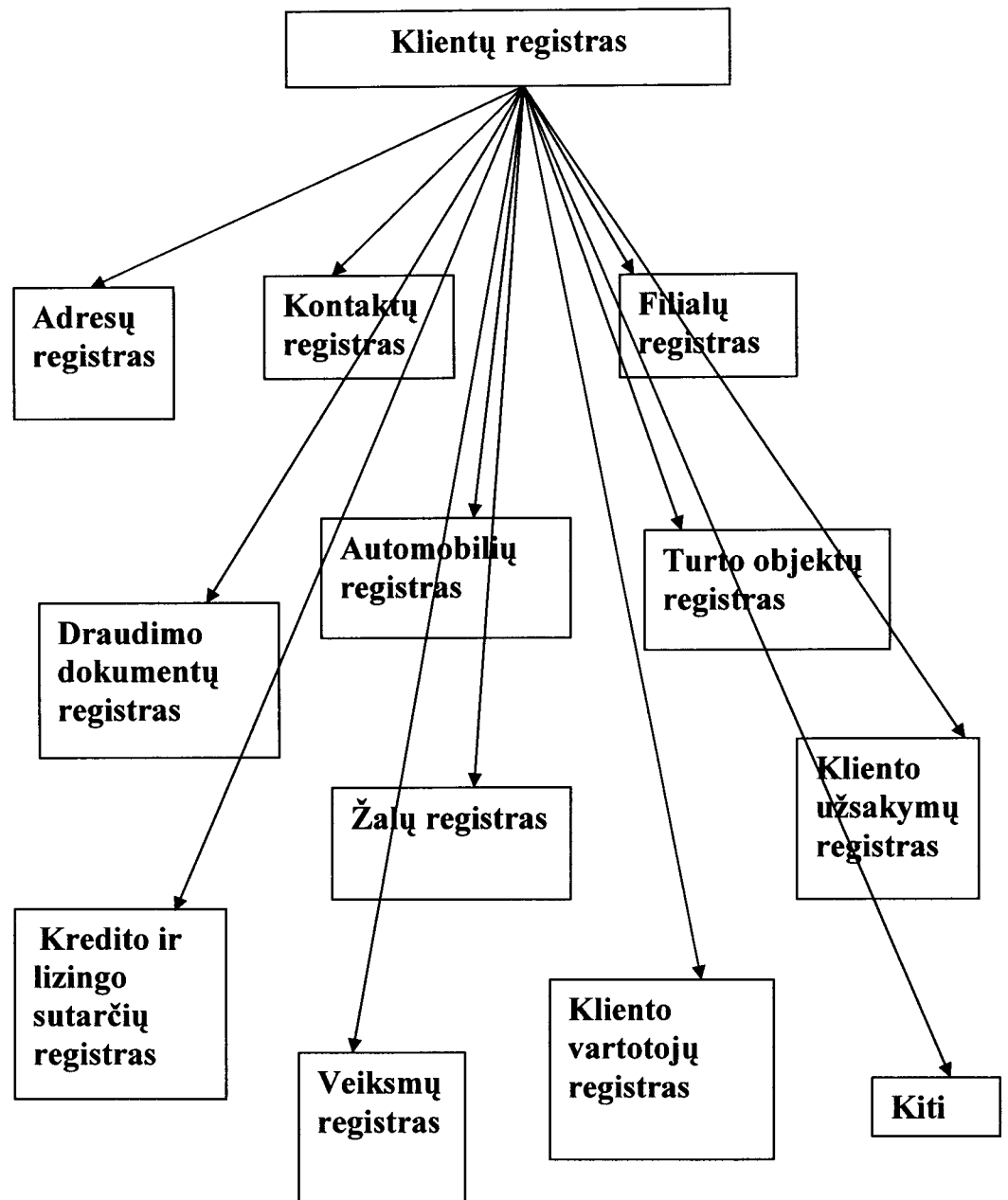


Fig. 4

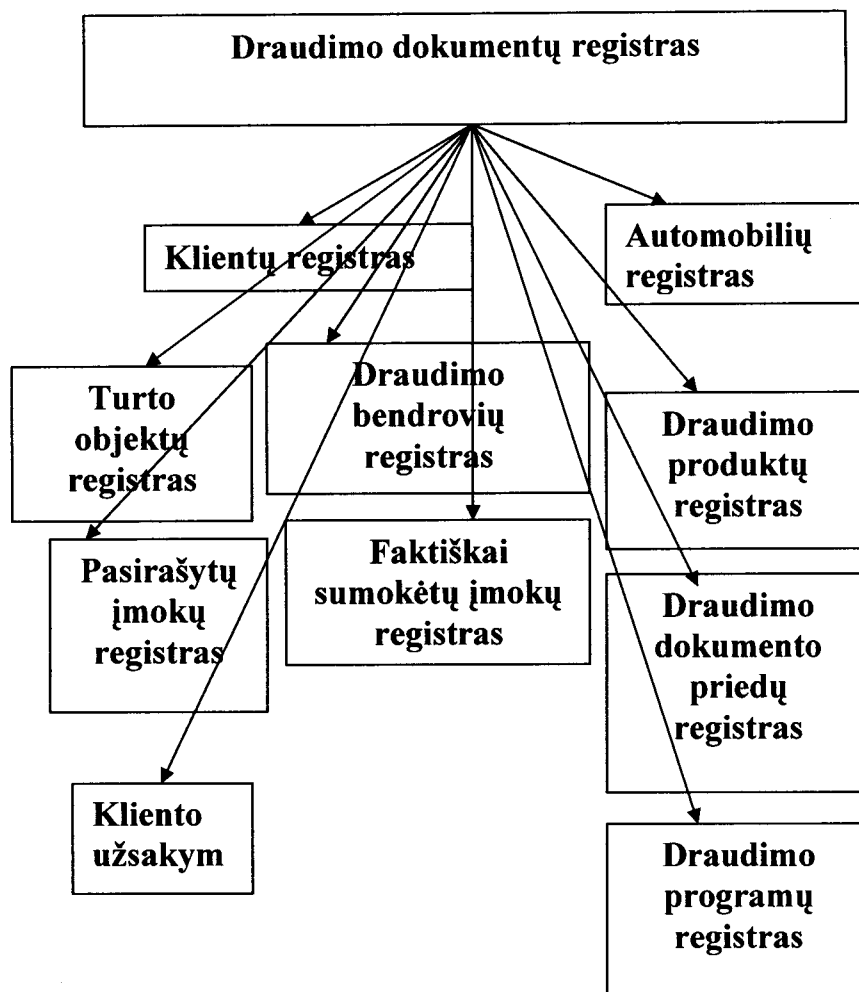


Fig. 5

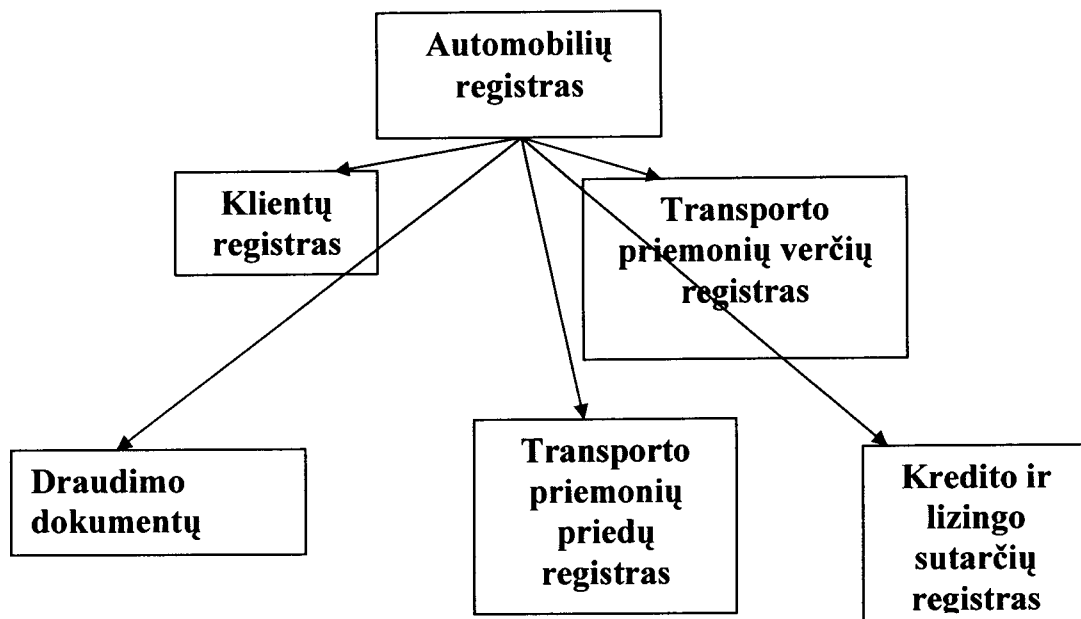


Fig. 6

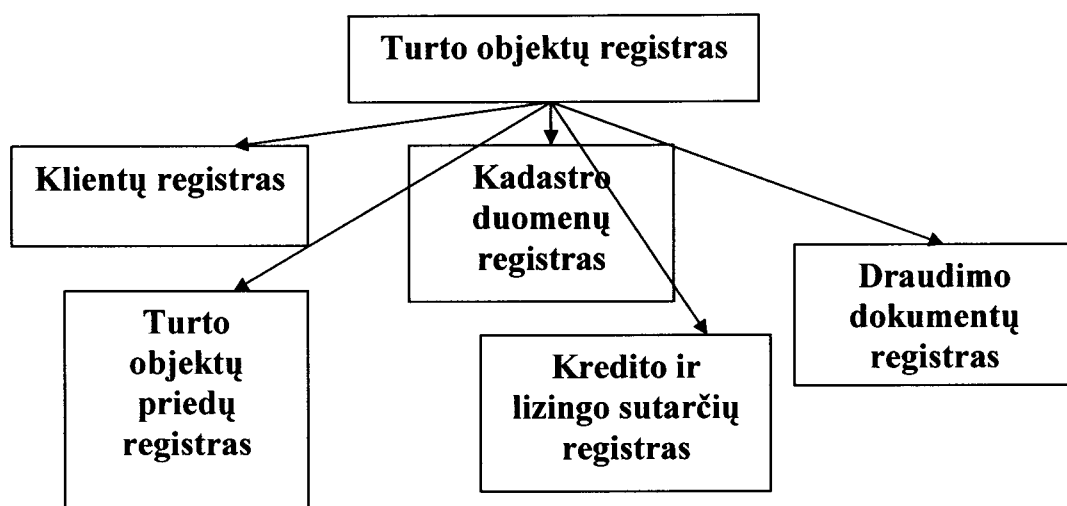


Fig.7

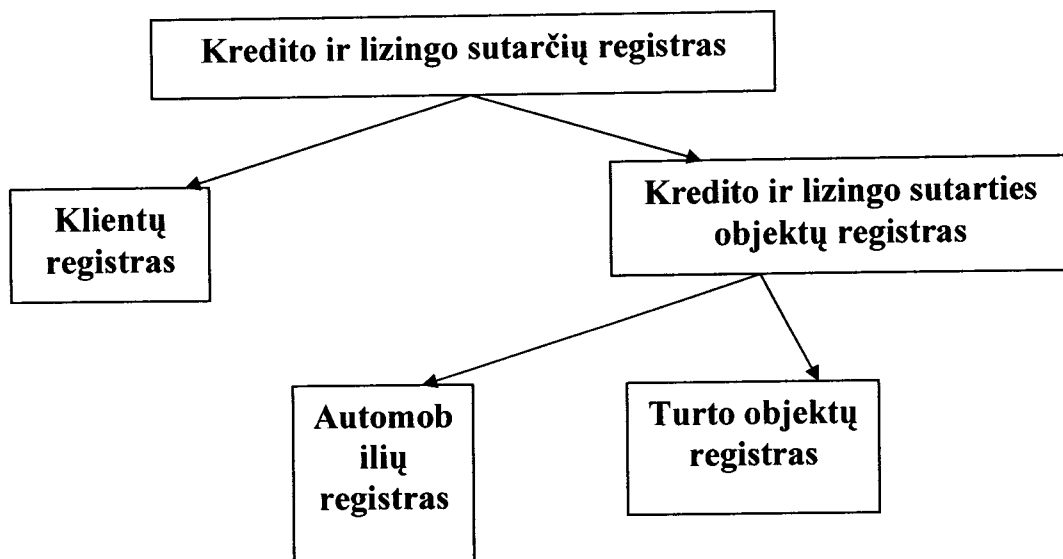


Fig. 8

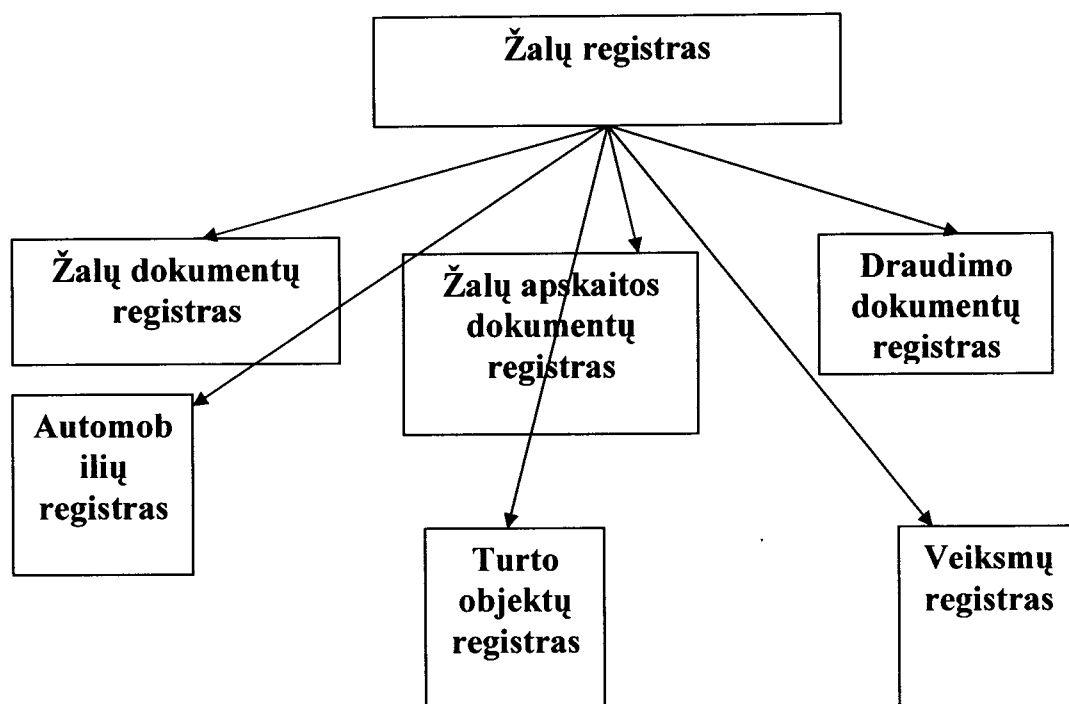
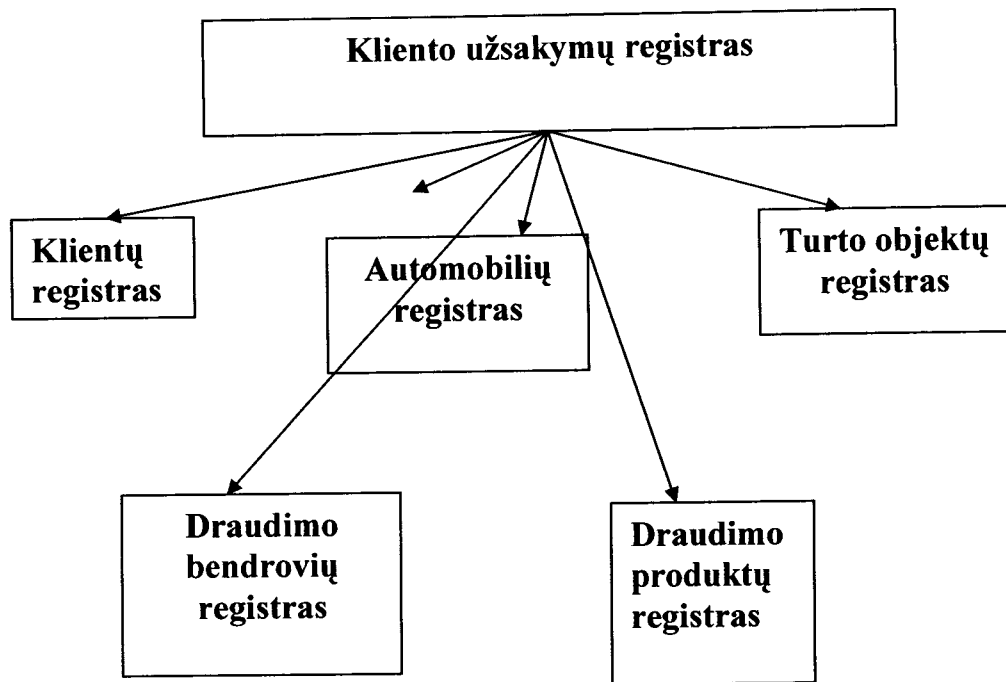


Fig.9

**Fig 10**