**网站主页**

财护企业安全网

在线防损、安全器材、紧急救援、企业保险

点击：企业保险 进入 货运险登陆界面：

（公司主页不需要厦门IT制作）

**货运险操作系统**

财护科技系统分为2层管理：第一层为平台端管理员，由财护科技人员使用；第二层为客户端，由客户使用并投保。

IT工作：云服务器搭建、系统开发、系统对接、Bug修复、系统开发结束后3个月的完善

主要业务流程：

平台给用户设置ID 》用户登陆投保 》 国内/国际运输投保界面 》暂存或提交审核 》数据传输给保险公司 》 保险公司自动“核保”并反馈是否通过 》 通过的订单由平台端管理员ID处理，点击“出单” 》 数据传输给保险公司“出单” 》 保险公司出单并推送保单 》 客户打印保单

[一、 平台端管理员： 3](#_Toc424135220)

[二、 用户端：用户信息 4](#_Toc424135221)

[三、 用户端：国内运输投保界面 5](#_Toc424135222)

[四、 用户端：国际运输投保界面 6](#_Toc424135223)

[五、 用户端：保单查询界面 7](#_Toc424135224)

# 平台端管理员：

平台帐户: 具备所有权限

功能：

* 终端用户ID设置
* 查询各类ID的信息
* 查询业务情况及报表
* 把已核保通过的订单手工转化为“已出单”状态并出单
* 设置整个平台保险费率

【ID管理】

* 自己ID信息和密码的管理
* 其他ID的设置和管理。设定终端用户的信息包括：1、用户账号2、密码3、公司名称4、渠道名称 5、渠道联系人6、渠道联系方式（7、联系人8、手机号码9、固定电话10、电子邮箱——非必填项）

【查询】可查询用户注册信息

【查询业务情况】

* 关键字查询 和 日期查询
* 查询界面需要出现：保险公司/客户名称/保单号/渠道名称/起运地/目的地/投保金额/保险费/起运日期/状态（按“起运日期”时间排序）

【报表】同【查询业务情况】，导入excel

【业务操作】

* 把“核保通过”的订单手工转化为“已出单”
* 对于系统异常的订单，给予提示
* 设置整个平台保险费率
* 把“已出单”的订单手工“取消”（不需要与保险公司系统对接）

【订单状态】暂存>>提交审核>>核保通过>>已出单>>已取消

用户端ID可操作：暂存、提交审核（有流水号，进行数据传输）

保险公司：核保通过（数据自动审核）

平台端管理员ID可操作：登陆界面可以看到所有“核保通过”和“未通过”以及“系统异常”的订单，对于“核保通过”的订单可以点击出单（保险公司系统出单分为：核保、出单两个步骤，用户触发“核保”、财护网触发“出单”）

# 用户端：用户信息

页面：

XXXX公司的财护网 咨询电话XXXXXXXXX

1、国内运输投保 2、国际运输投保 3、保单查询 4、用户信息

用户账号：

公司名称：

修改密码

联系人

手机号码

固定电话

电子邮箱

# 用户端：国内运输投保界面

XXXX公司的财护网 咨询电话XXXXXXXXX

1、国内运输投保 2、国际运输投保 3、保单查询 4、用户信息

* 被保险人：XXXX公司（固定不变）
* 货物名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 请选择货物种类：（确定为4大类的货物种类，但每一类的名称和描述待定）

界面显示1:普通货物: （对应保险公司后台：第一类: 普通货物(15、普通货物)）

界面显示2:易碎品

界面显示3:电子产品: （对应保险公司后台：第二类: 易碎品及电子产品(5、石料、石膏、石棉、云母及 类似材料的制品；陶瓷产品；玻璃及其制品似材料的制品8、电子产品类)）

界面显示4:其他: （对应保险公司后台：第三类: 限制承保(2、冷藏货物3、医药产品4、易燃、易爆的危险品7、重大件货物运输9、机动车辆、船舶、航空器 10、精密设备或仪器12、退货、返修货或二手货14、散装大宗货物整船运输散装固体散货如矿石、煤炭、粮谷及散装液体如粮油、石化工品）第四类: 不承保货物(1、鲜活动植物6、金银及其他稀有金属、现金、有价证券、邮票、珠宝、首饰以及计算机软件等难以客观确定保险价值的货物11、军用武器或装备13、艺术品、收藏品及古物))

* 包装及数量：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；
* 请选择包装类型： 1、裸装或散装 2、非裸装、非散装；
* 发票号：\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；贸易合同号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；运单号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写,必填）；
* 投保金额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（以货物贸易发票税前金额为标准）（自行填写）
* 费率: 由“平台端管理员ID”设置费率
* 保费:系统自动计算
* 运输方式：1、全程陆运2、水陆联运/水运 3、空陆联运/空运 4、快递
* 运输工具：1、车牌号\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；2、船名\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；3、航班号\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）快递号码\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 是否为集装箱（运输方式选择2时带出，其他不需要）
* 保险条款：自动带出，如果运输方式为全程陆运，则用陆运一切险，如为非全程陆运、则用国内水路陆路货运综合险
* 起运地：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 目的地：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 起运日期：（日历选择）
* 备注：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）

【Button】1、暂存 2、提交审核

一旦出现异常，在管理员ID界面提示异常，管理员线下干预

# 用户端：国际运输投保界面

XXXX公司的财护网 咨询电话XXXXXXXXX

1、国内运输投保 2、国际运输投保 3、保单查询 4、用户信息

* 被保险人：XXXX公司（固定不变）
* 货物名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 请选择货物种类：（确定为4大类的货物种类，但每一类的名称和描述待定）

界面显示1:普通货物: （对应保险公司后台：第一类: 普通货物(15、普通货物)）

界面显示2:易碎品

界面显示3:电子产品: （对应保险公司后台：第二类: 易碎品及电子产品(5、石料、石膏、石棉、云母及 类似材料的制品；陶瓷产品；玻璃及其制品似材料的制品8、电子产品类)）

界面显示4:其他: （对应保险公司后台：第三类: 限制承保(2、冷藏货物3、医药产品4、易燃、易爆的危险品7、重大件货物运输9、机动车辆、船舶、航空器 10、精密设备或仪器12、退货、返修货或二手货14、散装大宗货物整船运输散装固体散货如矿石、煤炭、粮谷及散装液体如粮油、石化工品）第四类: 不承保货物(1、鲜活动植物6、金银及其他稀有金属、现金、有价证券、邮票、珠宝、首饰以及计算机软件等难以客观确定保险价值的货物11、军用武器或装备13、艺术品、收藏品及古物))

* 集装箱运输：1、是2、否
* 包装及数量：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；
* 请选择包装类型： 1、裸装 2、非裸装；
* 提单号：\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；发票号：\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；贸易合同号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；集装箱号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写，是集装箱时填写）（以上至少填写一项）
* 币种：客户选择（汇率问题，系统对接）
* 贸易发票金额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 加成率：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（默认110%）
* 总保险金额：系统自动带出=发票金额\*（1+加成率）
* 费率: 由“平台端管理员ID”设置费率
* 保费:系统自动计算
* 运输方式：1、全程陆运2、水陆联运/水运 3、空陆联运/空运 4、快递
* 运输工具：1、车牌号\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；2、船名\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）；3、航班号\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）快递号码\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）非必填
* 保险条款：自动带出，一切险
* 起运国家：客户自行填写，系统自动检索+国家列表
* 起运城市：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 目的国家：客户自行填写，系统自动检索+国家列表
* 目的城市：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）
* 起运日期：（日历选择）如倒签，需勾选“到目前为止未收到货损通知”
* 备注：\_\_\_\_\_\_\_\_\_（自行填写）

# 用户端：保单查询界面

XXXX公司的财护网 咨询电话XXXXXXXXX

1、国内运输投保 2、国际运输投保 3、保单查询 4、用户信息

关键字查询 和 日期查询，

查询界面需要出现：保险公司/客户名称/保单号/起运地/目的地/投保金额/保险费/起运日期/状态（按“起运日期”时间排序）