

Должностная инструкция агента страхового

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
Фамилия И.О. _____
« _____ » _____ г.

I. Общие положения

1. Страховой агент относится к категории технических исполнителей.
2. На должность страхового агента назначается лицо, имеющее среднее профессиональное образование и специальная подготовка по установленной программе без предъявления требований к стажу работы.
3. Назначение на должность страхового агента и освобождение от нее производится приказом директора предприятия.
4. Страховой агент должен знать:
 - 4.1. Нормативные правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов.
 - 4.2. Виды страховых услуг и условия различных видов страхования.
 - 4.3. Правовые основы развития страховой деятельности с учетом региональных специфических условий.
 - 4.4. Действующую систему социальных гарантий.
 - 4.5. Методы определения степени риска при заключении договоров на страхование услуги и оценки причиненного ущерба.
 - 4.6. Основы рыночной экономики.
 - 4.7. Основы психологии и организации труда.
 - 4.8. Порядок заключения и оформления договоров на страховые услуги.
 - 4.9. Отечественный и зарубежный опыт организации страхования населения и субъектов хозяйствования.
 - 4.10. Основы трудового законодательства.
 - 4.11. Правила и нормы охраны труда.
 - 4.12. .
5. Страховой агент подчиняется непосредственно .
6. На время отсутствия страхового агента (отпуск, болезнь, пр.) его обязанности исполняет лицо, назначенное в установленном порядке. Данное лицо приобретает соответствующие права и несет ответственность за надлежащее их исполнение.
7. .

II. Должностные обязанности

Страховой агент:

1. Осуществляет операции по заключению договоров имущественного и личного страхования.
2. Изучает региональные условия и спрос на определенные страховые услуги.
3. Анализирует состав регионального контингента потенциальных клиентов, обслуживает физических лиц, представляющих учреждения, организации и предприятия различных форм собственности.
4. Проводит аргументированные беседы с потенциальными и постоянными клиентами с целью заинтересовать их в заключении или продлении договоров страхования (жизни и здоровья, движимого и недвижимого имущества, предпринимательской и коммерческой деятельности и

др.). в процессе работы с клиентами ведет наблюдение, оценивает особенности восприятия, памяти, внимания, мотивацию поведения и обеспечивает взаимопонимание при заключении договоров на страховые услуги.

5. Устанавливает критерии и степень риска при заключении договоров на страховые услуги, учитывая состояние здоровья, возраст, пол, образование, стаж трудовой деятельности, уровень материального обеспечения и другие субъективные качества, характеризующие клиента.

6. Заключает и оформляет страховые договоры, регулирует отношения между страхователем и страховщиком, обеспечивает их выполнение, осуществляет приемку страховых взносов.

7. Обеспечивает правильность исчисления страховых взносов, оформления страховых документов и их сохранность.

8. Способствует формированию заинтересованности и спроса на оказываемые страховые услуги, учитывая необходимость усиления материальной и моральной поддержки различных слоев населения, а также нарастание риска, связанного с конкуренцией, банкротством, безработицей и другими происходящими в современных условиях социально-экономическими процессами.

9. Оказывает помощь клиентам в получении исчерпывающей информации об условиях страхования.

10. Проводит работу по выявлению и учету потенциальных страхователей и объектов страхования, дает оценку стоимости объектов страхования.

11. В течение срока действия заключенных договоров поддерживает связь с физическими и юридическими лицами, вступившими в договорные отношения на страховые услуги.

12. В случае причинения ущерба застрахованному осуществляет оценку и определяет его размер с учетом критериев и степени риска.

13. Рассматривает поступающие от клиентов жалобы и претензии по спорным вопросам исчисления и уплаты страховых взносов, выплат страхового возмещения при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора.

14. Устанавливает причины нарушений страховых договоров и принимает меры по их предупреждению и устранению.

15. Исследует неосвоенные виды страховых услуг и перспективы их развития с целью применения в своей практике и при создании страховых органов и служб.

16. Своевременно и в соответствии с установленными требованиями оформляет необходимую документацию, ведет учет и обеспечивает хранение документов, связанных с заключением договоров страхования.

17. Осуществляет взаимодействие с другими страховыми агентами.

18.

III. Права

Страховой агент имеет право:

1. Знакомиться с проектами решений руководства предприятия, касающихся его деятельности.

2. Запрашивать лично или по поручению непосредственного руководителя от руководителей подразделений предприятия и специалистов информацию и документы, необходимые для выполнения его должностных обязанностей.

3. Вносить на рассмотрение руководства предложения по совершенствованию работы, связанной с предусмотренными настоящей инструкцией обязанностями.

4. В пределах своей компетенции сообщать своему непосредственному руководителю о всех выявленных в процессе своей деятельности недостатках и вносить предложения по их устранению.

5. Требовать от руководства предприятия оказания содействия в исполнении им его должностных обязанностей и прав.

6.

IV. Ответственность

Страховой агент несет ответственность:

1. За ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящей должностной инструкцией - в пределах, определенных действующим трудовым законодательством Российской Федерации.
2. За правонарушения, совершенные в процессе осуществления своей деятельности - в пределах, определенных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством Российской Федерации.
3. За причинение материального ущерба - в пределах, определенных действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации.
4. .

Должностная инструкция разработана в соответствии с