



Концепция сертификации деятельности страховых агентов

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор, партнер
ООО «АСАБИНА, КЛОЧЕНКО И ПАРТНЕРЫ»*

Презентация – 04 апреля 2006 года



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

1. Цели и задачи сертификации страховых агентов

2. Анализ международной практики

3. Правовое регулирование вопросов сертификации в РФ

4. Создание стандарта сертификации страховых агентов

5. Принципы построения системы сертификации

6. Организационные аспекты внедрения системы сертификации



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

1. Цели и задачи сертификации страховых агентов

- повышение уровня квалификации сотрудников;
- унификация стандартов оценки профессиональных навыков и знаний страховых агентов;
- унификация принципов подготовки страховых агентов;
- формирование требований и разработка на их основе программ подготовки и переподготовки страховых агентов;
- формирование реестра страховых агентов;
- контроль качества оказываемых ими услуг;
- сближение с международными стандартами качества.



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

2. Анализ международной практики

На основе опыта Германии, США, Китая и ряда других стран:

- классификация агентов;
- стандарты оценки профессиональных навыков и знаний страховых агентов;
- виды подготовки и переподготовки агентов страховых организаций
 - в рамках отдельной компании
 - в рамках саморегулируемой организации (self regulatory body);
- правовой статус квалификационного сертификата страхового агента;
- варианты контроля качества деятельности страховых агентов;
- подтверждение квалификации (действие квалификационного сертификата).



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

3. Правовое регулирование вопросов сертификации в РФ

- законодательные и рыночные предпосылки организации и осуществления сертификации страховых агентов в РФ;
- правовое регулирование вопросов стандартизации в сфере оказания услуг и их применимость к построению системы сертификации страховых агентов;
- обоснование требований, предъявляемых к структуре, уровню и качеству профессиональных навыков страхового агента;
- закрепление правового статуса квалификационного сертификата (единый стандарт сертификата);
- Законодательное закрепление требований к процедуре подготовки (переподготовки) и сертификации страховых агентов.



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

4. Создание стандарта сертификации страховых агентов

- детализация требований, предъявляемых к структуре, уровню и качеству знаний, необходимых страховым агентам в их деятельности;
- виды и формы переподготовки и повышения квалификации страховых агентов;
- принципы оценки соответствия выработанным стандартам;
- виды и формы сдачи экзаменов, тестов и (или) иных испытаний для получения сертификата страхового агента;
- требования, предъявляемые к учебным заведениям, обладающим правом проведения переподготовки и повышения квалификации страховых агентов для последующей сертификации страховых агентов,
- порядок проведения экзаменов, тестов и (или) иных испытаний для получения квалификационного сертификата страхового агента.



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

5. Принципы построения системы сертификации

- соответствие законодательным требованиям;
- унификация стандартов оценки профессиональных навыков и знаний;
- наличие специализированного органа, осуществляющего контроль соответствия навыков и знаний и сертификацию;
- периодическое подтверждение профессионального уровня страхового агента (процедура продления/подтверждения действия сертификата);
- наличие и ведение реестра страховых агентов.



Концепция сертификации страховых агентов в РФ

6. Организационные аспекты внедрения системы сертификации

- формирование классификатора агентов,
- подготовка сертификационных тестов и программ подготовки к сертификационным экзаменам (очное, очно-заочное, дистанционное обучение);
- процедура присвоения квалификации;
- стандарт (унифицированная форма) квалификационного сертификата;
- порядок организации межведомственных сертификационных комиссий;
- организационно-технические аспекты проведения экзаменов и оценки их результатов;
- разработка и актуализация методических материалов;
- орган, осуществляющий организационно-технические и информационные функции.