Adolygu penderfyniadau tansgrifennu i dderbyn risgiau

Trosolwg

Mae'r safon hon yn ymwneud ag adolygu penderfyniadau tansgrifennu i dderbyn risg. Bydd eich gwaith yn cynnwys gwirio'r dyfynbrisiau a roddwyd i gwsmeriaid. Mae dyfynbrisiau a ddarparwyd yn cael eu gwirio i sicrhau bod canllawiau'r tansgrifennwr wedi'u cymhwyso'n gywir, nad ydych wedi mynd y tu hwnt i'r awdurdod tansgrifennu, a bod y dyfynbris yn ddilys. Lle bo dyfynbris yn dibynnu ar y cwsmer yn cyflenwi dogfennau neu dystiolaeth arall, mae hynny hefyd yn cael ei wirio, a bydd unrhyw wahaniaethau rhwng y ffeithiau pwysig a gyflenwyd gan y cwsmer ar adeg y dyfynbris a'r wybodaeth a ddarparwyd gan y dystiolaeth yn cael eu hatgyfeirio at y person sy'n gallu delio gyda nhw.

Bydd y safon hon yn addas i chi os ydych chi'n gweithio i yswiriwr neu ganolwr, neu sefydliad arall sydd ag awdurdod dirprwyedig.

Meini prawf perfformiad

Rhaid i chi allu:

1. Adolygu dyfynbrisiau sy'n syrthio o fewn eich awdurdod, a throsglwyddo eraill i'r person priodol
2. Cadarnhau bod gennych yr holl ddogfennau a gwybodaeth angenrheidiol i symud ymlaen, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
3. Nodi unrhyw wahaniaethau yn y manylion a gafwyd gan gwsmeriaid a'r ffeithiau pwysig y seiliwyd y dyfynbris arnynt
4. Adnabod dyfynbrisiau sy'n syrthio y tu allan i ganllawiau eich sefydliad, a chymryd camau priodol, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
5. Cyfeirio unrhyw sefyllfaoedd y tu allan i lefel eich awdurdod at y bobl neu'r adrannau priodol, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
6. Penderfynu a yw'r canllawiau tansgrifennu wedi'u cymhwyso'n gywir, ac nad ydych wedi mynd y tu hwnt i'r awdurdod tansgrifennu
7. Dilysu dyfynbrisiau sy'n cyflawni'r gofynion, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
8. Cydymffurfio â gofynion cydymffurfio cyfreithiol a rheoliadol, rheoliadau'r diwydiant, polisïau sefydliadol a chodau ymarfer proffesiynol

Gwybodaeth a dealltwriaeth

Mae angen i chi wybod a deall:

1. Egwyddorion a rheoliadau yswiriant a chyfreithiol perthnasol sy'n effeithio ar eich gweithgareddau
2. Strwythur y farchnad yswiriant a rolau a chyfrifoldebau'r amrywiol bartïon sy'n rhan ohoni sy'n effeithio ar eich gweithgareddau
3. Cwmpas y polisi, y telerau a'r amodau sy'n berthnasol i'ch gwaith, gan gynnwys estyniadau neu gyfyngiadau safonol ac ansafonol
4. Ffynonellau cyngor a gwybodaeth
5. Terfynau eich awdurdod a'r camau sy'n ofynnol pan fydd dyfynbris yn syrthio y tu allan i'r terfynau hynny
6. Safonau a gweithdrefnau gwasanaeth cwsmeriaid eich sefydliad, gan gynnwys y rhai ar gyfer delio gyda chwynion
7. Y meini prawf tansgrifennu ar gyfer y dyfynbrisiau mae gennych chi awdurdod i'w hadolygu
8. Gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer rhoi yswiriant, cyhyd â bod yr amodau'n cael eu derbyn
9. Sut mae cael mynediad i gofnodion cwsmeriaid sydd eisoes yn bodoli
10. Polisi a gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer cyfathrebu â chwsmeriaid
11. Sut mae penderfynu a yw cynnig yn cydweddu â phroffil arfaethedig eich sefydliad o ran risg dderbyniol
12. Sut mae gwirio bod y premiwm cywir wedi cael ei godi
13. Gofynion eich sefydliad yng nghyswllt cymhwyso codau, cyfreithiau a gofynion rheoliadol sy'n cael effaith ar eich gweithgareddau

Ymddygiadau

1. Rydych yn gwerthuso materion yn effeithiol ac yn gwneud penderfyniadau priodol
2. Rydych yn defnyddio gwybodaeth yn effeithiol, yn effeithlon ac er lles pennaf y cwsmer
3. Rydych yn dangos ymwybyddiaeth o'r risgiau posibl sy'n gysylltiedig ag unrhyw gynnig
4. Rydych yn mabwysiadu agwedd ymchwilgar i gasglu manylion gofynnol sy'n hanfodol i'ch gwaith
5. Rydych yn arddangos dealltwriaeth o bobl eraill ac yn delio gyda nhw mewn modd proffesiynol
6. Rydych yn datgelu gwybodaeth dim ond i'r rhai sydd ei hangen

Adolygu penderfyniadau tansgrifennu i dderbyn risgiau

Datblygwyd gan	Skills for Justice
Dyddiad cymeradwyo	01 Maw 2017
Dyddiad Adolygu Dangosol	01 Maw 2022
Dilysrwydd	Ar hyn o bryd
Statws	Gwreiddiol
Sefydliad cychwynnol	Partneriaeth Sgiliau Ariannol
RCU gwreiddiol	FSPGI25
Galwedigaethau perthnasol	Cyllid
Cyfres/Set	Yswiriant Cyffredinol
Geiriau Allweddol	Hawliad yswiriant; polisi yswiriant; polisïau; hawliad; hawlydd; setliad; wedi'i yswirio; heb ei yswirio; hysbysiad