

Furnizor de programe educaționale

Cod unic CSA .....

**PROGRAMA ANALITICĂ**  
a programului de calificare profesională  
a conducătorilor executivi ai brokerilor de asigurare și/sau reasigurare

<b>1. Obiectivele programului</b>		
Nr. crt.	Obiective	
1.	Creșterea gradului de cunoaștere a cadrului legislativ al desfășurării activităților de asigurare și de intermediere în asigurări, a terminologiei specifice produselor de asigurare, implicații ale legilor speciale asupra activității de asigurare, inclusiv referitor la protecția consumatorului, protecția datelor cu caracter personal și prevenirea și combaterea spălării banilor.	
2.	Îmbunătățirea nivelului de cunoștințe privind principiile activității de asigurare, categoriile de produse de asigurare, raportări tehnice și financiare, piața asigurărilor, instituții specializate, asimilarea principiilor de bază ale eticii profesionale.	
3.	Asimilarea principiilor de bază privind managementul resurselor umane și managementul organizației.	
<b>2. Conținut (descriptori)</b>		
Nr. crt.	Tematica programului	Număr ore alocate
<b>1.</b>	<b><i>Elemente de bază din legislația specifică activităților de asigurare și intermediere în asigurări și terminologia specifică produselor de asigurare</i></b>	<b>11</b>
a.	Legislația specifică activităților de asigurare și intermediere în asigurări și terminologia specifică produselor de asigurare.	5
b.	Statutul juridic al intermediarilor și al celorlalte categorii de distribuitori din asigurări.	1
c.	Contractul de intermediere în asigurări. Efectele contractului de intermediere. Relația juridică asigurator - intermediar – asigurat.	2
d.	Contractul de asigurare. Reguli privind încheierea contractelor de asigurare de către intermediarii în asigurării	3
<b>2.</b>	<b><i>Principiile activității de asigurare</i></b>	<b>7</b>
a.	Piața asigurărilor: operatori, instituții de reglementare și supraveghere, elemente dimensionale și structurale	2
b.	Conceptul de asigurare. Criterii de clasificare a produselor de asigurare	3
c.	Riscul și protecția față de risc prin intermediul asigurărilor. Selecția riscului; inspecția de risc; fraudă în	2

	asigurări	
<b>3.</b>	<b><i>Etica profesională în distribuția produselor de asigurare</i></b>	<b>2</b>
a.	Elemente de etică profesională în distribuția produselor de asigurare	1
<b>4.</b>	<b><i>Implicații ale legilor speciale asupra activității de asigurare</i></b>	<b>4</b>
a.	Obligații privind protecția consumatorului	1
b.	Obligații privind protecția datelor personale	1
c.	Obligații referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism	2
<b>5.</b>	<b><i>Prezentarea claselor și a tipurilor de asigurări generale și de viață</i></b>	<b>15</b>
A.	Tipologia și prezentarea produselor de asigurare de viață -asigurări de viață tradiționale; -asigurări de viață de tip unit-linked/ investiționale; -asigurări de persoane altele decât cele de viață	5
B.	Tipologia și prezentarea produselor de asigurări generale (specificul asigurărilor generale, tipuri de asigurări)	10
1.	<i>Asigurări de accidente și de sănătate (accidente persoane, asigurări de sănătate, asigurări pentru cheltuieli medicale în străinătate)</i>	2
2.	<i>Asigurări auto (CASCO, RCA, Carte Verde), asigurarea de răspundere a transportatorului pentru mărfurile transportate, asigurarea mărfurilor pe timpul transportului rutier</i>	4
3.	<i>Asigurări de incendii și alte daune la proprietăți (asigurări de locuințe și de bunuri din locuințe; asigurări de proprietăți industriale și comerciale; asigurări de echipamente electronice și avarii accidentale; asigurări de construcții-montaj)</i>	4
4.	<i>Asigurări de răspundere civilă (răspundere civilă legală; răspundere civilă contractuală)</i>	2
<b>6.</b>	<b><i>Principii de bază pentru succesul în vânzarea asigurărilor</i></b>	<b>4</b>
a.	Vânzătorul profesionist; reguli pentru succesul în vânzarea produselor de asigurare	1
b.	Sisteme ale activității de vânzare; Pregătirea vânzării: organizarea timpului, fixarea obiectivelor, prospectarea, rate de conversie; Analiza necesităților clientului; Construirea și prezentarea soluțiilor; Negociere și finalizarea contractului; Servicii acordate pe perioada contractului de asigurare	3
<b>7.</b>	<b><i>Managementul resurselor umane și managementul organizației</i></b>	<b>4</b>

a.	Elemente de managementul resurselor umane și managementul organizației. Funcțiile managementului resurselor umane. Teoria postului de lucru. Recrutarea și selecția resurselor umane.	2								
b.	Integrarea și dezvoltarea profesională. Optimizarea relației motivație- performanță. Evaluarea performanțelor și sistemul de recompense. Managementul carierei	2								
<b>8.</b>	<b>Reglementări contabile și raportări financiare și tehnice</b>	<b>3</b>								
a.	Aspecte generale privind reglementările contabile din România în domeniul asigurărilor; Principii generale contabile și reguli de evaluare	2								
b.	Prevederi legale aplicabile; Termene de depunere; Modul de evidențiere și înregistrare a elementelor aferente raportărilor tehnice	1								
<b>3. Forma de evaluare</b>										
- examen scris pe baza unui test-grilă cu 25 de întrebări și cinci variante de răspuns pentru fiecare întrebare, din care una singură corectă										
- grila de evaluare:										
Număr răspunsuri corecte	1-5	6-9	10-12	13-15	16-18	19-20	21-22	23	24	25
Nota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>4. Condiții minime de promovare</b>										
Răspuns corect la 19 întrebări (76% din total) = nota 6										
<b>5. Bibliografie</b>										
Nr. crt.	Autor, lucrare, editura, an de apariție									
<b>Obligatorie</b>										
1.	*** <i>Suport de curs</i>									
2.	*** <i>Manualul de asigurări pentru intermediari și alte categorii de distribuitori ai produselor de asigurare – coordonator Dan Constantinescu, Institutul de Management în Asigurări – Centrul de cercetare, documentare și publicații</i>									
3.	*** <i>Legea nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, publicată în M. Of., Partea I, nr. 303 din 30.12.1995, cu modificările și completările ulterioare</i>									
4.	*** <i>Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în M. Of. Partea I, nr. 148 din 10.04.2000, cu modificările și completările ulterioare</i>									
5.	*** <i>Legea nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor, publicată în M. Of., Partea I nr. 757 din 10.11.2008</i>									
6.	*** <i>Ordinul nr. 10/2007 pentru punerea în aplicare a Normelor CSA privind Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, publicat în M. Of., Partea I nr. 553 din 14 august 2007, cu modificările și completările ulterioare</i>									
7.	*** <i>Ordinul nr. 24/2008, modificat și completat prin Ordinul nr. 5/2011, pentru punerea în aplicare a Normelor CSA privind prevenirea și combaterea spălării</i>									

	<i>banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor</i> , publicat în M. Of., Partea I nr. 12 din 07.01.2009
8.	<i>***Ordin nr. 3/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 171 din 19/03/2009.
9.	<i>***Ordin nr. 11/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind cuantumul și termenul de plată a taxei de funcționare datorate de asigurători și de brokerii de asigurare</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 512 din 27/07/2009.
10.	<i>*** Ordinul nr. 23/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind informațiile pe care asigurătorii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților, precum și alte elemente pe care trebuie să le cuprindă contractul de asigurare</i> , publicat în M. Of., Partea I nr. 908 din 23.12.2009, cu modificările și completările ulterioare
11.	<i>***Ordin nr. 4/2010 pentru aprobarea Normelor privind organizarea activității de arhivă la asigurători, reasigurători și intermediari în asigurări și/sau în reasigurări</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 264 din 22/04/2010.
12.	<i>***Ordin nr. 15/2010 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și condițiile de menținere a acesteia</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 14 din 06/01/2011, cu modificările și completările ulterioare.
13.	<i>*** Ordin nr. 1/2011 pentru punerea în aplicare a Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii și a tranzacțiilor privind activitatea de asigurare și de reasigurare ale asigurătorilor/reasigurătorilor și brokerilor de asigurare/reasigurare</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 57 din 24/01/2011.
14.	<i>***Ordin nr. 6/2012 pentru modificarea unor acte normative privind termenul maxim de depunere în conturile siguratorilor a primelor de asigurare încasate de intermediarii în asigurări</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 225 din 04/04/2012.
15.	<i>***Ordin nr. 9/2012 pentru punerea în aplicare a Normelor privind calificarea profesională și pregătirea continuă a intermediarilor în asigurări</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 329 din 16/05/2012
16.	<i>***Ordin nr. 11/2012 pentru punerea în aplicare a Normelor privind procedura de soluționare a petițiilor referitoare la activitatea asigurătorilor și intermediarilor în asigurări</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 367 din 30/05/2012.
17.	<i>***Decizia nr. 400/2012 privind taxele prevăzute de reglementările în domeniul pregătirii profesionale în asigurări și alte aspecte privind aplicarea acestor reglementări</i> , publicata în Monitorul Oficial, Partea I nr. 499 din 20/07/2012.
<b>Recomandată</b>	
18.	V. Nemeș, <i>Dreptul asigurărilor</i> , Editura Hamangiu, București, 2009
19.	E.-C. Petrescu, <i>Marketing în asigurări</i> , Editura Uranus, București, 2005
20.	I. Văcărel, Fl. Bercea, <i>Asigurări și reasigurări</i> , Editura Expert, București, 2007
21.	<i>***Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date</i> , publicată în M. Of. Partea I nr. 790 din 12.12.2001, cu modificările și completările ulterioare
22.	<i>***Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor</i> , publicată în M. Of. Partea I nr. 904 din 12.12.2002, cu modificările și completările ulterioare

23.	*** <i>Ordonanța nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor</i> , republicată în M. Of., Partea I nr. 208 din 28.03.2007, cu modificările și completările ulterioare
-----	--

<sup>\*)</sup> cel puțin doi lectori diferiți pentru fiecare secțiune din tematica programului de pregătire.