

Furnizor de programe educaționale

Cod unic CSA

PROGRAMA-CADRU ANALITICĂ
a programului de pregătire continuă a intermediarilor în asigurări

1. Obiectivele programului		
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, prevenirea și combaterea spălării banilor.	
2.	Îmbunătățirea nivelului de cunoștințe privind principiile activității de asigurare, categoriile de produse de asigurare, piața asigurărilor, instituții specializate, asimilarea principiilor generale privind tehnicile de vânzare și negociere a produselor de asigurare și cele privind etica în asigurări.	
2. Conținut (descriptori)		
Nr. crt.	Tematica programului	Număr ore alocate
1.	<i>Elemente de bază din legislația specifică activităților de asigurare și intermediere în asigurări</i>	4
a.	Legislația specifică activităților de asigurare și intermediere în asigurări.	2
b.	Contractul de asigurare. Reguli privind încheierea contractelor de asigurare de către intermediarii în asigurării.	2
2.	<i>Principiile activității de asigurare și prezentarea tipurilor de asigurări generale și de viață</i>	11
a.	Piața asigurărilor: operatori, instituții de reglementare și supraveghere, elemente dimensionale și structurale	1
b.	Conceptul de asigurare; terminologie; criteriile de clasificare a produselor de asigurare; selecția riscului, fraudă în asigurări	2
c.	Asigurări de viață: - asigurări de viață tradiționale; - asigurări de viață de tip unit-linked/investiționale; - asigurări de persoane altele decât cele de viață; - sisteme ale activității de distribuție a produselor de asigurare de viață.	3
d.	Asigurări generale: - asigurări de accidente și de boală; - asigurări auto;	5

	- asigurări maritime și de transport; - asigurări de aviație; - asigurări de incendii și alte daune la proprietăți; - asigurări de răspunde civilă; - asigurări de credite și garanție.									
3.	<i>Principii generale privind tehnicile de vânzare și negociere a produselor de asigurare și cele privind etica în asigurări</i>	3								
a.	Tehnicile de vânzare și negociere a produselor de asigurare	2								
b.	Elemente de etică în asigurări	1								
4.	<i>Protecția asiguraților, protecția datelor personale, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism</i>	2								
a	Protecția asiguraților, protecția datelor personale, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism	2								
3. Forma de evaluare										
- 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
4. Condiții minime de promovare										
Răspuns corect la 19 întrebări (76% din total) = nota 6										
5. Bibliografie										
Nr. crt.	Autor, lucrare, editura, an de apariție									
Obligatorie										
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 asiguraților, 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 pentru punerea în aplicare a Normelor CSA privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor</i> , publicat în M. Of., Partea I nr. 12 din 07.01.2009, cu modificările și completările ulterioare
8.	*** <i>Ordin nr. 13/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind procedura de supraveghere, în domeniul asigurărilor, a aplicării sancțiunilor internaționale</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 555 din 10/08/2009
9.	*** <i>Ordinul nr. 23/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind informațiile pe care asiguratorii 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
10.	*** <i>Ordin nr. 4/2010 pentru aprobarea Normelor privind organizarea activității de arhivă la asiguratorii, reasiguratorii și intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 264 din 22/04/2010.
11.	*** <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
12.	*** <i>Ordin nr. 11/2012 pentru punerea în aplicare a Normelor privind procedura de soluționare a petițiilor referitoare la activitatea asiguratorilor și intermediarilor în asigurări</i> , publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 367 din 30/05/2012.
13.	*** <i>Decizia nr. 400/2012 privind taxele prevăzute de reglementările în domeniul pregătirii profesionale în asigurări și alte aspecte privind aplicarea acestor reglementări</i> , publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 499 din 20/07/2012.
Recomandată	
14.	V. Nemeș, <i>Dreptul asigurărilor</i> , Editura Hamangiu, București, 2009
15.	E.-C. Petrescu, <i>Marketing în asigurări</i> , Editura Uranus, București, 2005
16.	I. Văcărel, Fl. Bercea, <i>Asigurări și reasigurări</i> , Editura Expert, București, 2007
17.	*** <i>Legea nr.31/1990 privind societățile comerciale</i> , republicată în M.Of., Partea I, nr.1066 din 17 noiembrie 2004, cu modificările și completările ulterioare
18.	*** <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
19.	*** <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
20.	*** <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

*) cel puțin doi lectori diferiți pentru fiecare secțiune din tematica programului de pregătire.