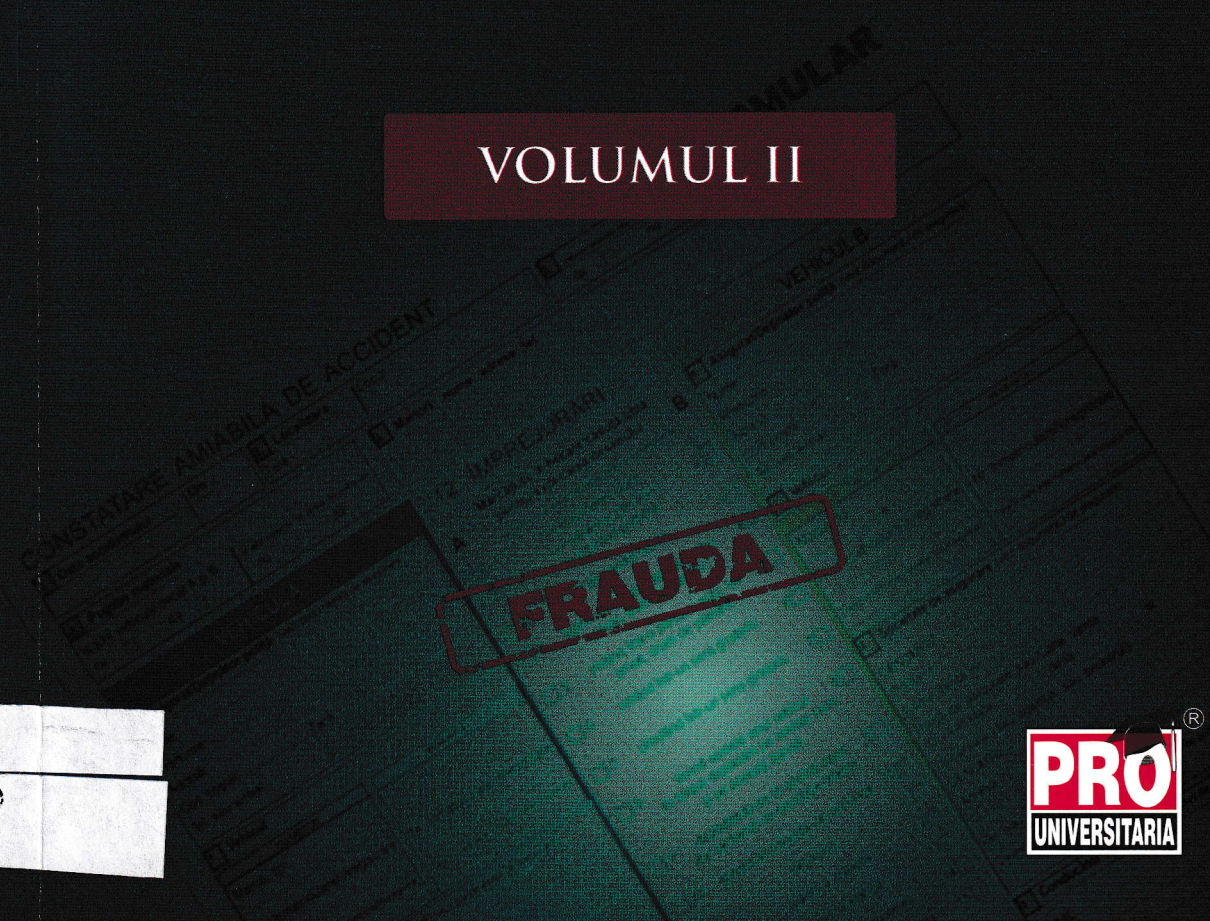
III 23168(2)

Marius Pantea

INVESTIGAREA FRAUDELOR

CURS UNIVERSITAR

VOLUMUL II



PRO UNIVERSITARIA

LECTOR UNIVERSITAR DOCTOR MARIUS PANTEA

INVESTIGAREA FRAUDELOR

CURS UNIVERSITAR

PENTRU STUDENȚII DE LA SPECIALIZAREA

„INVESTIGAREA FRAUDELOR”

FACULTATEA DE POLIȚIE

ACADEMIA DE POLIȚIE „ALEXANDRU IOAN CUZA”

C - 274910

27h90

UNIVERSITATEA
BIBLIOTECA 5

C U P R I N S

VOLUMUL II

1. **ACTIVITĂŢILE DESFĂŞURATE DE OFIŢERII DE POLIŢIE SPECIALIZAŢI ÎN INVESTIGAREA FRAUDELOR ÎN DOMENIUL ASIGURĂRILOR ŞI REASIGURĂRILOR.**

2. **PREVENIREA ŞI COMBATEREA CRIMINALITĂŢII ÎN DOMENIUL SERVICIILOR ŞI TURISMULUI.**

VOLUMUL II

Capitolul 1 ..... *11*

ASPECTE DE ORDIN GENERAL PRIVIND ACTIVITATEA DE ASIGURARE ŞI REASIGURARE *11*

1.I.Terminologie specifică domeniului asigurării şi intermedierilor în asigurare **15**

1.I.1. Noţiuni generale despre asigurare 15

1.I.2. Definiţii utilizate în asigurare 19

1.I.3. Definiţii utilizate în activitatea de intermediere 28

1.II.Reglementări legale în asigurare şi intermediere în asigurări **31**

1.II.1 Noţiuni introductive privind operaţiunile de asigurare 31

1.II.2. Clasificarea produselor de asigurare. 36

1.II.3. Asigurări auto 40

1.II.4. Asigurări de locuinţe 43

1.III.Legislaţia specifică activităţilor de asigurare şi intermediere în asigurări **45**

1.III.1. Reglementări ale uniunii Europene în domeniu 45

1.III.2. Legislaţie primară naţională 54

1.III.3. Legislaţie secundară naţională 57

1.III.4. Alte prevederi legale în domeniul asigurărilor 61

Capitolul 2 ..... *65*

INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI *65*

2.I. Noţiunea şi tipurile de intermediari în asigurări **67**

2.I.1. Constituirea intermediarilor în asigurări 67

2.I.2. Agentul de asigurare persoană fizică 68

2.I.3. Agentul de asigurare persoană juridică 69

2.I.4. Agentul de asigurare subordonat 72

2.I.5. Subagentul de asigurare 72

2.I.6. Broker-ul de asigurare 73

2.I.7. Asistentul în Brokeraj 80

2.I.8. Broker-ul în asigurări 81

2.II. Codurile utilizate pentru Agenţii de asigurare **81**

2.III. Principalele obligaţii ale intermediarilor în asigurări **81**

2.IV. Exercitarea serviciilor de intermediere din Uniunea Europeană **84**

2.V. Încetarea existenţei intermediarilor în asigurări **85**

2.VI. Contractul de intermediere în asigurări **85**

2.VI.1.Caracterele juridice ale contractului de intermediere în asigurări 86

2.VI.2. Părţile contractului de intermediere 87

2.VI.3. Obiectul contractului de intermediere în asigurări 87

2.VI.4. Cuprinsul contractului de intermediere în asigurări 87
2.VI.5. Efectele contractului de intermediere 88
2.VI.6. Obligaţiile intermediarilor în asigurări prevăzute în contractul de intermediere 88
2.VI.7. Obligaţiile asigurătorului prevăzute în contractul de intermediere 88
2.VI.8. Raporturile dintre asigurător şi asiguraţi 88
2.VI.9. Încetarea contractului de intermediere în asigurări 89

2.VII. Principalele reguli privind încheierea contractelor de asigurare **89**
2.VII.1. Caracteristicile contractului de asigurare 89
2.VII.2. Părţile contractului de asigurare 90
2.VII.3. Încheierea contractului de asigurare 90
2.VII.4. Elementele contractului de asigurare: 91
2.VII.5. Etapa precontractuală 92
2.VII.6. Condiţii de formă privind informaţiile furnizate asiguraţilor 97
2.VII.7. Momentul încheierii contractului de asigurare 97
2.VII.8. Importanţa momentului încheierii contractului de asigurare 97
2.VII.9. Locul încheierii contractului de asigurare 97
2.VII.10. Efectele juridice ale încheierii contractelor de asigurare prin mijlocirea intermediarilor 98

Capitolul 3 ..... ***99***

PRINCIPIILE ACTIVITĂŢII DE ASIGURARE ***99***

3.I. Piaţa asigurărilor **99**
3.I.1. Dimensiunea pieţei 99
3.I.2. Structura pieţei 100
3.I.3. Operatori 100

3.II. Instituţii de reglementare şi supraveghere **102**

3.III. Riscul şi protecţia faţă de risc prin intermediul asigurărilor **107**

3.IV. Etica în asigurări **116**

Capitolul 4 ..... ***118***

IMPLICAŢII ALE LEGILOR SPECIALE ASUPRA ACTIVITĂŢII DE ASIGURARE ***118***

4.I. Protecţia Consumatorului **118**

4.II. Protecţia Datelor Personale **123**

4.III. Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi a Finanţării Actelor de Terorism **127**

4.IV. protecţia mediului şi activităţile de asigurare **134**
4.IV.1. Principiile dezvoltării durabile şi protecţia mediului 135
4.IV.2. Reglementările legislative în domeniu 137
4.IV.3. Programele de acţiune pentru mediu ale Uniunii Europene 139
4.IV.4. Tipuri de asigurări în domeniul protecţiei mediului 142

Capitolul 5 ..... *144*

ACTIVITĂŢILE DESFĂŞURATE DE OFIŢERII DE POLIŢIE SPECIALIZAŢI ÎN INVESTIGAREA FRAUDELOR ÎN DOMENIUL ASIGURĂRILOR ŞI REASIGURĂRILOR *144*

5.I. Analiza infracţiunii de exercitarea de activităţi neautorizate în domeniul asigurărilor **144**

5.II. Metode şi mijloace de comitere a faptelor de natură penală în domeniu ... **149**

5.III. Activităţi ce trebuie desfăşurate de ofiţerii specializaţi în vederea instrumentării ilegalităţilor din domeniul asigurărilor şi reasigurărilor **152**

5.IV. Speţe, statistică internaţională şi europeană referitoare la frauda în asigurări **154**

Capitolul 6 ..... *162*

PREVENIREA ŞI COMBATEREA CRIMINALITĂŢII ÎN DOMENIUL SERVICIILOR ŞI TURISMULUI *162*

6.I. Turismul naţional **162**

6.II. Organizarea activităţii de turism în România **164**

6.II.1. Termeni şi expresii folosite în turism 164

6.II.2. Structura organizatorică şi atribuţiile administraţiei publice centrale în domeniul turismului 168

6.III. Activităţi specifice în turism **170**

6.III.1. Obţinerea brevetelor şi licenţelor 170

6.III.2. Clasificarea structurilor de primire turistice 171

6.III.3 Accesul evidenţa şi protecţia turiştilor în structurile de primire turistice 173

6.III.4 Obligaţiile agenţilor economici 175

6.IV. Cauze favorabile comiterii de fapte penale în turism **175**

6.V. Metode de săvârşire a infracţiunilor în domeniul serviciilor turistice **177**

6.VI. Analiza infracţiunilor de înşelăciune cu privire la calitatea mărfurilor şi înşelăciune la măsurătoare **180**

6.IV.1. Înşelăciunea cu privire la calitatea mărfurilor 180

6.IV.1. Înşelăciunea la măsurătoare 184

6.VI. Activităţi specifice ce sunt desfăşurate de poliţie pentru prevenirea criminalităţii **188**

6.VII. Particularităţi ale verificărilor economico-financiare în domeniul turistic **189**

PROCEDURI SPECIFICE *193*

Procedura privind investigarea fraudelor din sectorul asigurărilor - reasigurărilor 193

A N E X E *200*

Anexa 1 din Legea 32/2000 privind activitatea de asigurare şi supraveghere a asigurărilor, cu modificările şi completările în vigoare **201**

Anexa 2 la Ordinul nr. 15 din 23 decembrie 2010 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare şi/sau de reasigurare, precum şi condiţiile de menţinere a acesteia. **205**

Anexa 3 la Ordinul nr. 15 din 23 decembrie 2010 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare şi/sau de reasigurare, precum şi condiţiile de menţinere a acesteia. **206**

Anexa 4 la Ordinul nr. 15 din 23 decembrie 2010 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare şi/sau de reasigurare, precum şi condiţiile de menţinere a acesteia. **207**

Anexa 5 la Ordinul nr. 15 din 23 decembrie 2010 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare şi/sau de reasigurare, precum şi condiţiile de menţinere a acesteia. **208**

BIBLIOGRAFIE *209*