

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

STANDARD OCUPAȚIONAL

OFITER ANTI-FRAUDĂ FINANCIAR-BANCARĂ (STUDII MEDII)

Sectorul: Activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 15/02/2011

Data propusă pentru revizuire: 30/06/2014

Inițiator proiect: INSTITUTUL BANCAR ROMÂN, în cadrul proiectului DEFIN - „Dezvoltări instituționale în formarea profesională continuă în sistemul financiar-bancar” din Fondul Social European prin Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Resurselor Umane 2007-2013, ID33121

Echipa de redactare:

Dr. Ganea Mariana, Șef Serviciu, Institutul Bancar Român
Chiriță Anca Elena, Expert financiar-bancar, Institutul Bancar Român

Verificator sectorial:

Alexandra Drăgoi, Deputy Manager Alpha Bank Risk Management Division

Comisia de validare:

Paul Laurențiu Barangă - reprezentant titular al CNVM în CSAFBA
Ada Ilie - manager securitate OTP Bank
Maria Constantinescu - Șef dep. Investigații Tranzacții, Direcția Antifraudă, BCR

Denumirea documentului electronic: SO_Ofiter anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)_00

Responsabilitatea pentru conținutul standardului ocupațional revine Comitetului Sectorial Activități financiare, bancare, de asigurări

Descriere:

Prezentul document a fost elaborat ca rezultat al dezvoltării analizei ocupaționale pentru aria ocupațională Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) grupă COR 3411.

Ocupația avută în vedere în stabilirea ariei ocupaționale este:

Ofițer anti-fraudă financiar- bancară (studii medii), cod COR 341116.

Ocupația de Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) presupune desfășurarea unui complex de activități care au ca rezultat: informații colectate (informații privind clienții, tranzacțiile, instituția de credit), identificarea evenimentelor de fraudă cu impact asupra pieței financiar-bancare, clase de evenimente de fraudă, situația înregistrărilor suspecte, rapoarte privind înregistrările suspecte, transmiterea rapoartelor, informații privind tipul de fraudă, verificarea filtrelor de control ale sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă, deficiențe ale sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă, rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă.

„Ofițerul anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)” desfășoară activități în cazul instituțiilor de credit doar la nivelul centralei, dar își desfășoară activitățile și în cadrul instituțiilor financiare nebancare și societăților de asigurări.

Ocupația "ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)" implică capacitatea de concentrare, capacitatea de analiză și sinteză, capacitate de rezolvare operativă a oricăror probleme apărute în activitatea curentă.și atenție la detalii.

„Ofițerul anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)” este o ocupație care devine din ce în ce mai utilă în ultima perioadă în sistemul financiar-bancar.

.

Lista unităților de competență

Titluri și categorii de unități de competență	Nivel de responsabilitate și autonomie EQF/CNC:
Unități de competență cheie Unitatea 1: Comunicarea în limba oficială; Unitatea 2: Comunicarea în limbi străine; Unitatea 3: Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie; Unitatea 4: Competențe informatice; Unitatea 5: Competențe de a învăța; Unitatea 6: Competențe sociale și civice; Unitatea 7: Competențe antreprenoriale; Unitatea 8: Competențe de exprimare culturală.	4/3 3/2 3/2 3/2 4/3 4/3 3/2 4/3
Unități de competență generale Unitatea 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență; Unitatea 2: Aplicarea programului de cunoașterea clienței; Unitatea 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor financiar-bancare.	3/2 4/3 4/3
Unități de competență specifice Unitatea 1: Monitorizarea pieței financiar-bancare cu privire la evenimentele de fraudă; Unitatea 2: Verificarea înregistrărilor suspecte; Unitatea 3: Identificarea în baza de date a tipului de fraudă; Unitatea 4: Gestionarea sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă.	4/3 4/3 4/3 4/3

Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC: 3/2
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Identifică prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă	1.1. Prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă sunt identificate în conformitate cu legislația națională în vigoare. 1.2. Prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă sunt identificate conform instrucțiunilor interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice. 1.3. Prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă sunt identificate conform cu instrucțiunile producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare.	Identificarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă se realizează cu responsabilitate și operativitate.
2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc	2.1. Situațiile de risc sunt înlăturate în conformitate cu reglementările legale în vigoare. 2.2. Situațiile de risc sunt înlăturate conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă. 2.3. Situațiile de risc sunt înlăturate prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile.	Acționarea pentru înlăturarea situațiilor de risc se realizează cu atenție și responsabilitate.
3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare	3.1. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în succesiunea prestabilită, respectând procedurile	Aplicarea procedurilor de urgență și de evacuare se realizează rapid, corect și cu

	specifice locului de muncă. 3.2. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în conformitate cu specificitatea locației unde se realizează activitatea curentă. 3.3. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate conform planului aprobat afișat la loc vizibil.	responsabilitate.
Contexte: -locul de desfășurare a activității: activitățile se desfășoară la: sediul central al instituțiilor de credit, instituțiile financiare nebancare, sau de asigurări. -modul de desfășurare a activităților: Ofițerul anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) aplică și respectă toate cerințele securitatea și sănătatea în muncă specifice locației unde se realizează activitatea acestuia. -procedurile interne de management al securității și sănătății în muncă.		
Gama de variabile: -documentație: reglementări securitatea și sănătatea în muncă instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătate în muncă specifice locului de muncă, proceduri interne specifice locului de muncă. - riscuri: electrocutare, lovire pe căi de circulație, cădere obiecte și materiale de la înălțime, alunecare, tăiere, arsuri etc. - echipamente de prim ajutor ușor accesibile și semnalizate corespunzător. - factori de risc: referitori la mediul de muncă, procesul tehnologic, executant. - tipuri de instructaje: instructaj periodic, instructaj atențional - situații de urgență: accidente, cutremure, incendii, explozii, inundații etc. - mijloace de semnalizare: panouri, culori de securitate, semnale luminoase, acustice, comunicare verbală. - persoane abilitate: șef de stație, responsabil norme de securitatea și sănătatea în muncă și situații de urgență, medici, pompieri etc. - proceduri de prim ajutor: aplicate în funcție de tipul accidentului - modalități de intervenție: îndepărtare accidentați din zona periculoasă, degajare loc pentru - eliberarea accidentaților, anunțare operativă a persoanelor abilitate.		
Cunoștințe: - instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice locului de muncă; - noțiuni privind legislația de securitatea și sănătate în muncă aplicabile activității; - prevederile producătorului echipamentelor de muncă referitoare la securitatea și sănătatea în muncă; - specificul locului de muncă; - prevederi referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și situații de urgență; - planul de evacuare în caz de incendiu; - proceduri de urgență interne; - proceduri de acordare a primului ajutor.		

Aplicarea programului de cunoaștere a clienței (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Analizează reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței	1.1. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate prin utilizarea de metode specifice de sinteză. 1.2. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate prin utilizarea surselor interne și externe de informare. 1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate în limita competențelor prevăzute în fișa postului. 1.4. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate în cadrul instruirilor organizate cu tema cunoașterii clienței.	Analizarea reglementărilor se realizează cu rigurozitate.
2. Identifică clasa de risc a clienților	2.1. Clasa de risc este identificată în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară. 2.2. Clasa de risc este identificată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor. 2.3. Clasa de risc este identificată folosind aplicații IT specifice.	Identificarea clasei de risc se realizează cu deosebită atenție față de detalii și cu responsabilitate.
3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare	3.1. Suspiciunile sunt raportate conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. 3.2. Suspiciunile sunt raportate numai către persoanele autorizate, conform normelor interne ale băncii.	Suspiciunile sunt raportate cu promptitudine și discernământ.

	3.3. Suspiciunile sunt raportate prin intermediul unor aplicații IT specifice interne și specifice raportărilor către autorități.	
4. Furnizează informații specifice despre clienți	4.1. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate conform reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei și a politicii interne ale fiecărei bănci. 4.2. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne ale băncii. 4.3. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate, utilizând aplicații IT interne și specifice raportărilor către autorități.	Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu discernământ și responsabilitate.
Contexte: - Activitățile se desfășoară la: sediul central al instituțiilor de credit, instituțiile financiare nebancale, sau de asigurări.		
Gama de variabile: - programul de cunoaștere a clientelei: Politici și proceduri în materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului. - reglementări legale și interne : legislația primară, regulile și standardele emise de instituțiile de supraveghere, convențiile din cadrul pieței, codurile de bune practici promovate de asociațiile din industrie, precum și codurile interne de conduită aplicabile personalului din cadrul băncii. - clasa de risc: conform abordării pe baza clasei de risc a clienților băncii; ex: poate fi scăzut, mediu, înalt, inclusiv clasificări intermediare, sau normale și de înalt risc, după caz. - suspiciuni privind tranzacțiile bancare: informațiile transmise intern către ofițerul responsabil cu prevenirea spălării banilor, date transmise către autorități, etc. - informații specifice despre clienți: se referă la informațiile solicitate de instanțele judecătorești, organele de urmărire penală, date transmise către alte autorități cu rol de prevenire și combatere a spălării banilor, etc. - autorități: BNR, Organele de urmărire penală, etc.		
Cunoștințe: - reglementările legale și interne privind cunoașterea clientelei; - reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - aplicații IT specifice.		

Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor financiar-bancare (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate C rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Asigură securitatea informațiilor	1.1. Securitatea informațiilor se asigură conform procedurilor specifice privind asigurarea securității informațiilor și a celor privind utilizarea sistemului informatic. 1.2. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea codului de conduită și a caracteristicilor informațiilor. 1.3. Securitatea informațiilor se asigură în conformitate cu procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor. 1.4. Securitatea informațiilor se asigură având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și a celor privind măsurile pentru situații de urgență. 1.5. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.	Asigurarea securității informațiilor se realizează cu responsabilitate și discernământ.
2. Asigură securitatea echipamentelor	2.1. Securitatea echipamentelor se asigură conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic. 2.2. Securitatea echipamentelor se asigură cu respectarea codului de conduită și în funcție de tipul de echipament. 2.3. Securitatea echipamentelor se asigură cu respectarea procedurilor specifice privind măsurile pentru situații de	Asigurarea securității echipamentelor se realizează cu atenție, responsabilitate și vigilență.

	urgentă.	
3. Menține securitatea proceselor	3.1. Securitatea proceselor se menține conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic, în funcție de tipul procesului. 3.2. Securitatea proceselor se menține având în vedere procedurile specifice privind măsurile pentru situații de urgență. 3.3. Securitatea proceselor se menține cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.	Menținerea securității proceselor se realizează cu responsabilitate.
Contexte: - securitatea informațiilor se asigură atât în cadrul instituției de credit/instituției financiar-bancare, cât și în afara ei. - asigurarea securității informațiilor implică comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe, etc.		
Gama de variabile: - tipuri de informații: informații privind clienții, tranzacțiile, instituția de credit, salariații, acționarii, etc. - caracteristicile informației: confidențialitate, relevantă, accesibilitate, integritate, credibilitate, etc. - tipuri de echipamente: tehnica de calcul și componentele ei, echipamente de comunicații, etc. - tipuri de procese: procese de creditare, derularea de operațiuni, procese de trezorerie, procese de administrare a riscurilor, procese de dezvoltare produse, procese pentru activități externalizate, etc.		
Cunoștințe: - proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor; - proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic; - codul de conduită; - proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor; - proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență; - procedurile specifice privind administrarea riscului operațional; - reglementările legale referitoare la: - instituțiile de credit/instituțiile financiar-bancare și adecvarea capitalului; - cadrul intern de administrare a activității instituțiilor de credit/ instituțiilor financiar-bancare; - externalizarea activităților instituțiilor de credit; - administrarea riscului operațional; - protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.		

Monitorizarea pieței financiar -bancare cu privire la evenimentele de fraudă (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Colectează informații referitoare la evenimente de fraudă	1.1. Informațiile referitoare la evenimente de fraudă sunt colectate conform informațiilor de pe site-urile de specialitate. 1.2. Informațiile referitoare la evenimente de fraudă sunt colectate conform informațiilor media. 1.3. Informațiile referitoare la evenimente de fraudă sunt colectate conform rapoartelor oficiale ale instituțiilor abilitate.	Colectarea informațiilor referitoare la evenimente de fraudă se realizează cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate.
2. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare	2.1. Evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare sunt identificate conform informațiilor din media; 2.2. Evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare sunt identificate conform rapoartelor de audit publicate de instituțiile financiar-bancare; 2.3. Evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare sunt identificate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 2.4. Evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare sunt identificate conform reglementărilor în domeniul conformității; 2.5. Evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare sunt identificate conform reglementărilor privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.	Identificarea evenimentelor de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare se realizează cu responsabilitate, operativitate și rigurozitate.
3. Grupează evenimentele relevante de fraudă identificate	3.1. Evenimentele relevante de fraudă identificate sunt grupate conform metodologiei de clasificare a evenimentelor de fraudă; 3.2. Evenimentele relevante de fraudă identificate sunt grupate în funcție de tipul	Gruparea evenimentelor relevante de fraudă identificate se realizează cu responsabilitate, operativitate și rigurozitate.

	de fraudă; 3.3. Evenimentele relevante de fraudă identificate sunt grupate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 3.4. Evenimentele relevante de fraudă identificate sunt grupate conform reglementărilor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.	
Contexte: - activitățile se desfășoară la: sediul central al instituțiilor de credit, instituții financiare nebancare, sau de asigurări. Surse de informații: - www.tifrm.net The Institute of Fraud Risk Management; - www.diicot.ro Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism; - www.OLAF.eu The European Antifraud Office; - media; - rapoartelor oficiale ale instituțiilor abilitate.		
Gama de variabile: resurse umane: ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) sau personal asimilat acestuia. echipamente utilizate: IT acte normative: - reglementări privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; - - reglementări în domeniul conformității; - reglementări privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. tipuri de evenimente de fraudă: - interne; - externe Cunoștințe: - cunoștințe de bază în domeniul legislației bancare, conformitate, spălare bani; - cunoștințe de bază privind funcționarea piețelor financiare; - cunoștințe de bază în domeniul financiar bancar și de asigurări; - cunoștințe privind riscul bancar și de asigurări; - cunoștințe de bază privind fraudă financiar-bancară și din domeniul asigurărilor; - cunoștințe privind locul și rolul instituției în contextul piețelor financiare; - cunoștințe de bază privind interdependența între elementele piețelor financiare; - - reglementări și proceduri specifice privind fraudele financiar-bancare.		

Verificarea înregistrărilor suspecte (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Identifică înregistrările suspecte	1.1. Înregistrările suspecte sunt identificate conform metodologiei specifice interne; 1.2. Înregistrările suspecte sunt identificate conform reglementărilor și procedurilor interne privind evenimentele cu potențial de fraudă; 1.3. Înregistrările suspecte sunt identificate conform procedurilor interne de cunoaștere a clienței; 1.4. Înregistrările suspecte sunt identificate conform procedurilor specifice interne privind fraudele financiar bancare; 1.5. Înregistrările suspecte sunt identificate în funcție de tipul de fraudă 1.6. Înregistrările suspecte sunt identificate în funcție de procedura de înregistrare în baza de date; 1.7. Înregistrările suspecte sunt identificate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 1.8. Înregistrările suspecte sunt identificate conform reglementărilor în domeniul riscurilor operaționale; 1.9. Înregistrările suspecte sunt identificate conform reglementărilor în domeniul conformității; 1.10. Înregistrările suspecte sunt identificate conform reglementărilor privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor; 1.11. Înregistrările suspecte sunt identificate conform reglementărilor privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.	Identificarea înregistrărilor suspecte se realizează cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție.
2. Elaborează rapoarte privind înregistrările suspecte	2.1. Rapoartele privind înregistrările suspecte sunt elaborate conform procedurilor de comunicare internă; 2.2. Rapoartele privind înregistrările suspecte sunt elaborate în funcție de tipul și destinația raportului;	Elaborarea rapoartelor se realizează cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție.

	2.3. Rapoartele privind înregistrările suspecte sunt elaborate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 2.4. Rapoartele privind înregistrările suspecte sunt elaborate conform reglementărilor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.	
3. Transmite rapoartele privind înregistrările suspecte elaborate	3.1. Rapoartele privind înregistrările suspecte elaborate sunt transmise în funcție de tipul și de destinația raportului; 3.2. Rapoartele privind înregistrările suspecte elaborate sunt transmise - conform procedurilor specifice interne privind fraudele financiar-bancare	Transmiterea rapoartelor se realizează cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție.

Contexte:

- activitățile se desfășoară la: sediul central al instituțiilor de credit, instituțiile financiare nebancare, sau de asigurări.
- surse de informații: specifice, privind portofoliul de produse, servicii și operațiuni al instituției.

Gama de variabile:

resurse umane: ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) sau personal asimilat acestuia.

echipamente utilizate: IT

acte normative:

- reglementări privind cadrul de administrare a activităților de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri;
- reglementări în domeniul riscurilor operaționale;
- reglementări în domeniul conformității;
- reglementări privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor;
- reglementări privind cunoașterea clientelei și scopul prevenirii spălării banilor și finanțarea terorismului.

interval de întocmire a rapoartelor: periodic în funcție de tipul de raport;

tipuri de rapoarte:

- rapoarte privind înregistrările suspecte;

destinația rapoartelor:

- superiori ierarhici;
- alte departamente din instituție;
- alte instituții abilitate în investigarea fraudelor, etc.

tipuri de clienți: -

persoane fizice;

- persoane juridice;

- persoane fizice autorizate;

asociații familiale, etc.

tipuri de produse financiar-bancare și de asigurări:

- credite; - carduri;
- conturi curente;
- conturi de economii și de depozit;

- certificate de depozit;
 - polițe de asigurare;
 - produse de management al activelor bancare;
 - titluri și obligațiuni, etc,
- tipuri de operațiuni financiar-bancare și de asigurări:

- deschidere de conturi;
- lichidare de conturi;
- constituire de depozite;
- lichidare de depozite;
- achiziționare certificate de depozit; -
- răscumpărare certificate de depozit;
- emitere carduri;
- retragere de numerar de la casieria băncii;
- retragere de numerar din carduri;
- constituire garanții pentru contractare credite;
- contractare polițe de asigurare;
- solicitare acoperire daune;
- contractare produse leasing, etc.

Cunoștințe:

- cunoștințe de bază în domeniul legislației bancare referitoare la: conformitate, spălare bani;
- risc operațional;
- cunoștințe de bază privind funcționarea piețelor financiare;
- cunoștințe de bază în domeniul financiar bancar și de asigurări;
- cunoștințe de bază privind riscul financiar-bancar și din domeniul asigurărilor;
- cunoștințe de bază privind tipologiile de fraudă în activitatea financiar-bancară și din domeniul asigurărilor;
- cunoștințe privind locul și rolul instituției în contextul piețelor financiare;
- cunoștințe de bază privind interdependența între elementele piețelor financiare; -
- reglementări privind fraudele în domeniul financiar-bancar.

Identificarea în baza de date a tipului de fraudă (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Colectează informații privind tipul de fraudă	1.1. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform cu reglementările privind tipurile de fraudă; 1.2. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform cu informațiile privind baza de date internă cu privire la evenimentele de fraudă; 1.3. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform procedurilor interne specifice privind fraudele financiar-bancare; 1.4. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform clasificarea tipurilor de fraude; 1.5. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate în funcție de procedura de înregistrare în baza de date; 1.6. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 1.7. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform procedurilor interne specifice privind fraudele financiar-bancare. 1.8. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform reglementărilor în domeniul riscurilor operaționale; 1.9. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform reglementărilor în domeniul conformității; 1.10. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform reglementărilor privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului; 1.11. Informațiile privind tipul de fraudă sunt colectate conform reglementărilor privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.	Colectarea informațiilor privind tipul de fraudă se realizează cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate, și atenție.
2. Elaborează rapoarte privind tipurile de fraudă	2.1. Rapoartele privind tipurile de fraudă sunt elaborate în funcție de tipul și de destinația raportului; 2.2. Rapoartele privind tipurile de fraudă sunt elaborate conform procedurilor interne specifice privind fraudele financiar-bancare;	Elaborarea rapoartelor se realizează cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate, și atenție.

	2.3. Rapoartele privind tipurile de fraudă sunt elaborate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri.	
3. Transmite rapoartele privind tipurile de fraudă elaborate	3.1. Rapoartele privind tipurile de fraudă elaborate sunt transmise conform procedurilor de comunicare internă; 3.2. Rapoartele privind tipurile de fraudă elaborate sunt transmise în funcție de tipul de raport și de destinația raportului; 3.3. Rapoartele privind tipurile de fraudă elaborate sunt transmise conform procedurilor interne specifice privind fraudele financiar-bancare.	Transmiterea rapoartelor se realizează cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate, și atenție.

Contexte:

- activitățile se desfășoară la: sediul central al instituțiilor de credit, instituțiile financiare nebankare, sau de asigurări.

Gama de variabile:

resurse umane: ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) sau personal asimilat acestuia.

echipamente utilizate: IT

acte normative:

- reglementări privind cadrul de administrare a activităților de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri;
- reglementări în domeniul riscurilor operaționale;
- reglementări în domeniul conformității;
- reglementări privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor;
- reglementări privind cunoașterea clientele și scopul prevenirii spălării banilor și finanțarea terorismului;

tipuri de rapoarte:

- rapoarte privind înregistrările suspecte;

destinația rapoartelor:

- superiori ierarhici;
- alte departamente din instituție;
- alte instituții abilitate în investigarea fraudelor, etc.

tipuri de clienți: -

persoane fizice;

- persoane juridice;
- persoane fizice autorizate; -
- asociații familiale, etc.

tipuri de produse financiar-bancare și de asigurări:

- credite; - carduri;
- conturi curente;
- conturi de economii și de depozit;
- certificate de depozit;
- polițe de asigurare;
- produse de managementul activelor bancare;
- titluri și obligațiuni;

tipuri de operațiuni financiar-bancare și de asigurări:

- deschidere de conturi;
- lichidare de conturi;
- constituire de depozite;
- lichidare de depozite;
- achiziționare certificate de depozit; -
răscumpărare certificate de depozit;
- emitere carduri;
- retragere de numerar de la casieria băncii;
- retragere de numerar din carduri;
- constituire garanții pentru contractare credite;
- contractare polițe de asigurare;
- solicitare acoperire daune;
- contractare produse leasing, etc.

Cunoștințe:

- cunoștințe de bază în domeniul legislației bancare, conformitate, spălare bani;
- cunoștințe de bază privind funcționarea piețelor financiare;
- cunoștințe în domeniul financiar bancar și de asigurări;
- cunoștințe de bază privind activitatea financiar-bancară și din domeniul asigurărilor;
- cunoștințe privind locul și rolul instituției în contextul piețelor financiare;
- cunoștințe de bază privind interdependența între elementele piețelor financiare; -
reglementări privind fraudele în domeniul financiar-bancar.

Gestionarea sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă	1.1. Filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control sunt verificate conform sistemului intern de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă. 1.2. Filtrele de control sunt verificate conform procedurilor interne specifice privind evenimentele de fraudă; 1.3. Filtrele de control sunt verificate și în funcție de tipul de fraudă. 1.4. Filtrele de control sunt verificate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri. 1.5. Filtrele de control sunt verificate conform reglementărilor în domeniul conformității. 1.6. Filtrele de control sunt verificate conform reglementărilor privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.	Verificarea filtrelor de control se realizează cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate, și atenție.
2. Identifică deficiențele sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă	2.1. Deficiențele sistemului de monitorizare și control sunt identificate conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 2.2. Deficiențele sistemului de monitorizare și control sunt identificate conform aplicațiilor IT specifice privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă; 2.3. Deficiențele sistemului de monitorizare și control sunt identificate conform procedurilor interne specifice privind evenimentele de fraudă.	Identificarea deficiențelor sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă se realizează cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate, și atenție.
3. Întocmește rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă	3.1. Rapoartele privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă sunt întocmite în conformitate cu procedurile de comunicare internă. 3.2. Rapoartele privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă sunt întocmite în funcție de tipul de raport și de destinația raportului. 3.3. Rapoartele privind sistemul de	Întocmirea rapoartelor privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă se realizează cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate, și atenție.

	monitorizare și control al evenimentelor de fraudă sunt întocmite conform procedurilor interne specifice privind evenimentele de fraudă.	
Contexte: - activitățile se desfășoară la: sediul central al instituțiilor de credit, IFN, sau de asigurări. Surse de informații: - sistemul specific de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă; - tipuri de rapoarte: - rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă; destinația rapoartelor: - superiori ierarhici; - alte departamente din instituție; - alte instituții abilitate în investigarea fraudelor, etc		
Gama de variabile: resurse umane: ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) sau personal asimilat acestuia. acte normative: - reglementări privind cadrul de administrare a activităților de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; - reglementări în domeniul riscurilor operaționale; - reglementări în domeniul conformității; - reglementări privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor; - reglementări privind cunoașterea clienței și scopul prevenirii spălării banilor și finanțarea terorismului, echipamente utilizate: IT interval de întocmire a rapoartelor: - periodic în funcție de tipul de raport; filtre de control stabilite prin aplicația IT specifică.		
Cunoștințe: - aplicații IT specifice privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă - cunoștințe de bază privind activitatea financiar-bancară și din domeniul asigurărilor; - reglementări privind fraudele în domeniul financiar-bancar.		

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

CALIFICAREA PROFESIONALĂ

Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)

COD RNC:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Sector: Activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 15.02.2011

Data propusă pentru revizuire: 30.06.2014

Echipa de redactare:

Dr. Ganea Mariana, Șef Serviciu, Institutul Bancar Român

Chiriță Anca Elena, Expert financiar-bancar, Institutul Bancar Român

Verificator sectorial:

Alexandra Drăgoi, Deputy Manager Alpha Bank Risk Management Division

Comisia de validare:

Paul Laurențiu Barangă - reprezentant titular al CNVM în CSAFBA

Ada Ilie - manager securitate OTP Bank

Maria Constantinescu - Șef dep. Investigații Tranzacții, Direcția Antifraudă, BCR

Denumirea documentului electronic: Q_Ofiter anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)_00

Responsabilitatea pentru conținutul acestei calificări profesionale revine Comitetului Sectorial

Activități financiare, bancare, de asigurări

Titlul calificării profesionale

Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)

Descriere

Calificarea Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) presupune desfășurarea unui complex de activități care au ca rezultat:

- informații colectate.
- evenimentele de fraudă cu impact asupra pieței financiar-bancare.
- clase de evenimente de fraudă.
- situația înregistrărilor suspecte.
- rapoarte privind înregistrările suspecte.
- informații privind tipul de fraudă.
- filtrele de control ale sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă.
- deficiențe ale sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă,
- rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă.

„Ofițerul anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)” desfășoară activități în cazul societăților bancare doar la nivelul centralei, dar își desfășoară activitățile și în cadrul instituțiilor financiare nebancare și societăților de asigurări.

Motivație

„Ofițerul anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)” este o calificare care devine din ce în ce mai utilă în ultima perioadă atât în sistemul financiar-bancar, cât și în cadrul instituțiilor financiare nebancare și a societăților de asigurări.

Condiții de acces

Pentru a deveni Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) sunt necesare studii medii cu diplomă de absolvire a învățământului liceal sau un document echivalent cu aceasta.

Nivelul de studii minim necesar

studii medii

Rute de progres

În cazul în care dorește o reorientare profesională, ofițerul anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) poate îndeplini activitățile specifice desfășurate în zona securității bancare și a celei de prevenire și combatere a spălării banilor.

Cerințe legislative specifice

- reglementări privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri;
- reglementări în domeniul conformității;
- reglementări privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor;
- reglementări privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Titlul calificării profesionale: Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii)

Cod RNC:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Lista competențelor profesionale

Cod	Denumirea competenței profesionale	Nivel EQF/CNC	Credite
	C1. Comunicare în limba oficială;	4/3	
	C2. Comunicare în limbi străine;	3/2	
	C3. Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;	3/2	
	C4. Competențe informatice;	3/2	
	C5. Competența de a învăța;	4/3	
	C6. Competențe sociale și civice;	4/3	
	C7. Competențe antreprenoriale;	3/2	
	C8. Competența de exprimare culturală;	4/3	
	G1. Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;	3/2	
	G2. Aplicarea programului de cunoașterea clienței;	4/3	
	G3. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor financiar-bancare;	4/3	
	S1. Monitorizarea pieței financiar-bancare cu privire la evenimentele de fraudă;	4/3	
	S2. Verificarea înregistrărilor suspecte;	4/3	
	S3. Identificarea în baza de date a tipului de fraudă;	4/3	
	S4. Gestionarea sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă.	4/3	

Competența profesională: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență

Cod:

Nivel EQF/CNC: 3/2

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Identifică prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă cu responsabilitate și operativitate, în conformitate cu legislația națională în vigoare, a instrucțiunilor interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice, precum și a instrucțiunilor producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare, în cadrul instituțiilor de credit/instituțiilor financiare nebancare. 2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc cu atenție și responsabilitate, conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă, prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile. 3. Aplică cu responsabilitate procedurile de urgență și de evacuare, în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locației unde se realizează activitatea curentă, conform planului aprobat afișat la loc vizibil.	- instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice locului de muncă; - noțiuni privind legislația de securitatea și sănătate în muncă aplicabile activității; - prevederile producătorului echipamentelor de munca referitoare la securitatea și sănătatea în muncă; - prevederi referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și situații de urgență; - planul de evacuare în caz de incendiu; - proceduri de urgență interne; - proceduri de acordare a primului ajutor.
Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoștințe
- simulare; - rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați.	- test scris; - întrebări orale.
portofoliu.	

Competența profesională: Aplicarea programului de cunoașterea clienței

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Analizează cu rigurozitate reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței, prin utilizarea de metode specifice de sinteză, a surselor interne și externe de informare, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și în cadrul instruirilor organizate, în cadrul instituțiilor de credit/instituțiilor financiare nebankare. 2. Identifică clasa de risc a clienților cu atenție, în conformitate cu procedurile interne privind riscul, reglementările privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații IT specifice. 3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare cu promptitudine și discernământ numai către persoanele autorizate, conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, folosind aplicații IT specifice. 4. Furnizează informații specifice despre clienți cu responsabilitate numai către instituțiile abilitate, conform reglementărilor interne de cunoaștere a clienței, utilizând aplicații IT.	- reglementările legale și interne privind cunoașterea clienței; - reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului; - aplicații IT specifice.
Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
• simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Competența profesională: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor financiar-bancare

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Asigură securitatea informațiilor cu responsabilitate, conform procedurilor specifice în domeniu, a celor privind utilizarea sistemului informatic și sistemul de administrare a informațiilor și cu respectarea codului de conduită, în cadrul instituției de credit/instituției financiar nebancare, cât și în afara ei. 2. Asigură securitatea informațiilor cu discernământ având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și a celor privind măsurile pentru situații de urgență, cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare, implicând comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.. 3. Asigură securitatea echipamentelor cu atenție și responsabilitate conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic și a celor privind măsurile pentru situații de urgență. 4. Asigură securitatea echipamentelor cu vigilență, în funcție de tipul de echipament, cu respectarea codului de conduită. 5. Menține securitatea proceselor cu responsabilitate având în vedere procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic, a celor privind măsurile pentru situații de urgență, în funcție de tipul procesului și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.	- proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor; - proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic; - Codul de conduită; - proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor; - proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență; - procedurile specifice privind administrarea riscului operațional; - reglementările legale; - tipuri de informații; - caracteristicile informației; - tipuri de echipamente; - tipuri de procese.

Metode de evaluare:

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:

Deprinderi	Cunoștințe
• simulare.	• test scris • întrebări orale
• portofoliu	

Competența profesională: Monitorizarea pieței financiar -bancare cu privire la evenimentele de fraudă

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Colectează informații referitoare la evenimente de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform informațiilor de pe site-urile de specialitate, la sediul central al instituțiilor de credit, instituțiile financiare nebankare sau de asigurări. 2. Colectează informații referitoare la evenimente de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform informațiilor media. 3. Colectează informații referitoare la evenimente de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform rapoartelor oficiale ale instituțiilor abilitate. 4. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform informațiilor din media. 5. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform informațiilor de pe site-urile de specialitate. 6. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform rapoartelor de audit publicate de instituțiile financiar-bancare; 7. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 8. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform reglementărilor în domeniul conformității 9. Identifică evenimente de fraudă cu impact asupra pieței financiar- bancare cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform reglementărilor privind cunoașterea clientei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului; 10. Grupează evenimentele relevante de fraudă identificate cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform metodologiei de clasificare a evenimentelor de fraudă 11. Grupează evenimentele relevante de fraudă identificate cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, în funcție de tipul de fraudă; 12. Grupează evenimentele relevante de fraudă identificate cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 13. Grupează evenimentele relevante de fraudă identificate cu responsabilitate, rigurozitate și operativitate, conform reglementărilor privind cunoașterea clientei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.	- cunoștințe de bază în domeniul legislației bancare, conformitate, spălare bani; - cunoștințe de bază privind funcționarea piețelor financiare; - cunoștințe de bază în domeniul financiar bancar și de asigurări; - cunoștințe privind riscul bancar și de asigurări; - cunoștințe de bază privind fraudă financiar-bancară și din domeniul asigurărilor; - cunoștințe privind locul și rolul instituției în contextul piețelor financiare; - resurse umane; - echipamente utilizate; - acte normative; - tipuri de evenimente de fraudă.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoștințe
• simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor.	• test scris.
• portofoliu.	

Competența profesională: Verificarea înregistrărilor suspecte

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform metodologiei specifice interne, la sediul central al instituțiilor de credit, instituțiile financiare nebancare sau de asigurări. 2. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor și procedurilor interne privind evenimentele cu potențial de fraudă. 3. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform procedurilor interne de cunoaștere a clientelei. 4. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform procedurilor specifice interne privind fraudele financiar-bancare; 5. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, în funcție de tipul de fraudă. 6. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, în funcție de procedura de înregistrare în baza de date. 7. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 8. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor în domeniul riscurilor operaționale. 9. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor în domeniul conformității. 10. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor. 11. Identifică înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. 12. Elaborează rapoarte privind înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform procedurilor de comunicare internă și în funcție de tipul și destinația raportului; 13. Elaborează rapoarte privind înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri; 14. Elaborează rapoarte privind înregistrările suspecte cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform reglementărilor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. 15. Transmite rapoartele privind înregistrările suspecte elaborate cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, în funcție de tipul și de destinația raportului. 16. Transmite rapoartele privind înregistrările suspecte elaborate cu responsabilitate, operativitate, rigurozitate și atenție, conform procedurilor specifice interne privind fraudele financiar-bancare.	- cunoștințe de bază în domeniul legislației bancare referitoare la: conformitate, spălare bani; - risc operațional; - cunoștințe de bază privind funcționarea piețelor financiare; - cunoștințe de bază în domeniul financiar bancar și de asigurări; - cunoștințe de bază privind riscul financiar-bancar și din domeniul asigurărilor; - cunoștințe de bază privind tipologiile de fraudă în activitatea financiar-bancară și din domeniul asigurărilor; - cunoștințe privind locul și rolul instituției în contextul piețelor financiare; - cunoștințe de bază privind interdependența între elementele piețelor financiare; - reglementări privind fraudele în domeniul financiar-bancar. - resurse umane; - echipamente utilizate; - acte normative; - tipuri de evenimente de fraudă; - interval de întocmire a rapoartelor; - tipuri de rapoarte; - tipuri de clienți; - tipuri de produse financiar-bancare și de asigurări; - tipuri de operațiuni financiar-bancare și de asigurări.
Metode de evaluare	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoștințe
simulare; rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor.	test scris.
portofoliu.	

Competența profesională: Identificarea în baza de date a tipului de fraudă

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform cu reglementările privind tipurile de fraudă la sediul central al instituțiilor de credit, instituții financiare nebancare sau de asigurări; 2. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, cu privire la evenimentele de fraudă, 3. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform procedurilor interne privind clasificarea tipurilor de fraude. 4. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în funcție de de procedura de înregistrare în baza de date. 5. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform procedurilor interne specifice privind fraudele financiar-bancare. 6. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri. 7. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor în domeniul riscurilor operaționale. 8. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor în domeniul conformității. 9.. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor. 10. Colectează informații privind tipul de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. 11. Elaborează rapoarte privind tipurile de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în funcție de tipul și de destinația raportului. 12. Elaborează rapoarte privind tipurile de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform procedurilor interne specifice privind fraudele financiar-bancare. 13. Elaborează rapoarte privind tipurile de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri.	- cunoștințe de bază în domeniul legislației bancare, conformitate, spălare bani; - cunoștințe de bază privind funcționarea piețelor financiare; - cunoștințe în domeniul financiar bancar și de asigurări; - cunoștințe de bază privind activitatea financiar-bancară și din domeniul asigurărilor; - cunoștințe privind locul și rolul instituției în contextul piețelor financiare; - cunoștințe de bază privind interdependența între elementele piețelor financiare; - reglementări privind fraudele în domeniul financiar-bancar; - resurse umane; - echipamente utilizate; - acte normative; - tipuri de rapoarte; - tipuri de clienți; - tipuri de produse financiar-bancare și de asigurări; - tipuri de operațiuni financiar-bancare și de asigurări.
Metode de evaluare	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoștințe
• simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor.	• test scris.
• portofoliu.	

Competența profesională: Gestionarea sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform sistemului intern de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă, la sediul central al instituțiilor de credit, instituții financiare nebankare sau de asigurări. 2. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform procedurilor interne specifice evenimentelor de fraudă. 3. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în funcție de tipul de fraudă. 4. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri. 5. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor în domeniul conformității. 6. Verifică filtrele de control din cadrul sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor. 7. Identifică deficiențele sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform reglementărilor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesului intern de evaluare a capitalului la riscuri. 8. Identifică deficiențele sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform aplicațiilor IT specifice privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă. 9. Identifică deficiențele sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, conform procedurilor interne specifice privind evenimentele de fraudă. 10. Întocmește rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în conformitate cu procedurile de comunicare internă. 11. Întocmește rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în funcție de tipul de raport. 12. Întocmește rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în funcție de destinația raportului. 13. Întocmește rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă cu responsabilitate, rigurozitate, operativitate și atenție, în conformitate cu procedurile interne specifice privind evenimentele de fraudă.	- aplicații IT specifice privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă - cunoștințe de bază privind activitatea financiar-bancară și din domeniul asigurărilor; - reglementări privind fraudele în domeniul financiar-bancar; - resurse umane; - acte normative; - echipamente utilizate; - interval de întocmire a rapoartelor; - filtre de control stabilite prin aplicația IT specifică.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoștințe
- simulare; - rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor.	test scris.
portofoliu.	