



„Proiect cofinanțat din Fondul Social European, prin Programul Operațional Capacitate Administrativă 2014-2020”

**Standard ocupațional
CONSULTANT BANCAR
COD COR 241234**

**dezvoltat în cadrul proiectului
”Creșterea capacității administrative a ANC și MMJS
prin sistematizare și simplificare legislativă în domeniul calificărilor”
SIPOCA 129872**

Inițiator/Autori:

RHEINBRUCKE SRL
GURZA Vlad
VLĂDESCU Camelia

Data elaborării:

21.09.2020-15.06.2021

Verificare profesională:

Bianca Barbu
Cristina Diaconescu

Data verificării:

10-12.02.2021

Avizare:

INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Data avizării:

25.05.2021

Validare documentație:

Comitet sectorial Activități financiare, bancare, de asigurări
Președinte – Dr. Emanuela Mihaela SAVU

Data validării sectoriale:

26.07.2021

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 329/27.07.2021.

Nr. RS – 34/02.08.2021



AUTORITATEA
NAȚIONALĂ
PENTRU
CALIFICĂRI



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Consultant Bancar COR 241234

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Banking Consultant

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Contactează potențialii clienți utilizând canale de comunicare specifice relației cu clientul.
2. Identifică necesitățile clienților în funcție de potențialele produse și servicii oferite spre contractare.
3. Prezintă oferta de produse și servicii bancare conform politicii băncii.
4. Obține avizul juridic pentru stabilirea condițiilor legale optime pentru bancă și client
5. Elaborează recomandări și soluții privind produsele și serviciile bancare.
6. Verifică documentația întocmită de către client din punct de vedere al completitudinii, corectitudinii și conformității acestora cu reglementările legale și interne.
7. Negociază condițiile de acordare a produsului, astfel încât acestea să fie profitabile atât pentru client, cât și pentru bancă.
8. Asigură asistență post-vânzare clienților băncii.
9. Actualizează dosarele clienților ori de câte ori este nevoie
10. Generează evidențe ale clienților gestionați folosind aplicații IT specifice, la solicitarea compartimentelor sau a factorilor de decizie din bancă
11. Verifică clienții în baza de date CIP și CRB având în vedere riscul în activitatea bancară
12. Respectă cu strictețe regulile de protecție a muncii și P.S.I. din obiectivul unde desfășoară serviciul.
13. Informează persoana ierarhic superioară asupra problemelor ce apar în desfășurarea activității la locul de muncă.
14. Respectă confidențialitatea datelor, informațiilor și a documentelor ce îi sunt transmise.

3.2 Competențe:

1. Analizează tendințele de pe piețele financiare
2. Evaluează viabilitatea financiară
3. Monitorizează bursa
4. Monitorizează piața obligațiunilor
5. Dezvoltă un portofoliu de investiții
6. Efectuează evaluarea acțiunilor
7. Promovează produse financiare
8. Oferă consiliere cu privire la investiții
9. Oferă consultanță financiară
10. Oferă explicații clienților în legătură cu caracteristicile tehnice ale produselor financiare
11. Oferă informații despre produse financiare
12. Oferă sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare
13. Obține informații financiare
14. Identifică nevoile clienților
15. Menține relațiile cu clienții
16. Analizează performanța financiară a unei societăți
17. Analizează planuri de afaceri
18. Interpretează situațiile financiare
19. Comunică cu profesioniști din sectorul bancar
20. Analizează riscul financiar
21. Evaluează riscurile activelor clienților
22. Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului
23. Aplică politica de risc de credit

4. Niveluri de calificare:

- | | |
|---|---|
| 4.1. Nivelul de calificare conform Cadrului Național al Calificărilor (CNC) | 6 |
| 4.2. Nivelul de referință conform Cadrului European al Calificărilor (EQF) | 6 |
| 4.3. Nivelul educațional corespondent, conform ISCED - 2011 (cod program educațional) | 6 |

5. Acces la altă/alte ocupație/ocupații cuprinsă/ cuprinse în COR

Acces la ocupație/ocupații de același nivel de calificare, conform CNC, pe bază de experiență/recunoaștere de competențe

Ofițer bancar (credite, marketing, produse și servicii bancare) 241230 Analist credite 241241 Administrator credite 241215
--

6. Informații suplimentare

Ocupația de Consultant bancar presupune desfășurarea unui complex de activități care au ca rezultate: consilierea acordată clienților, promovarea și vânzarea produselor și serviciilor băncii, în vederea dezvoltării relațiilor de afaceri ale băncii, în condiții profitabile atât pentru client cât și pentru bancă.

Consultantul bancar este o ocupație care necesită o serie de competente aferente relației directe cu clienții în scopul identificării nevoilor acestora, promovării și vânzării serviciilor bancare, precum și competențe de analiză și evaluare a informațiilor, competente solicitate atât în activitatea de analiză și evaluare a informațiilor din documentația clientului, cât și de prospectare a pieței și atragerea de noi clienți.

Consultantul bancar desfășoară activități de front-office în unități teritoriale retail, centre de afaceri corporate, centre de investiții imobiliare, alte unități bancare teritoriale și în centrala băncii.

Activitatea consultantului bancar se adresează atât clienților retail, cât și clienților corporate și clienților asimilați acestora oferind o gamă largă de produse și servicii specifice, care să răspundă exigențelor clienților.

SECȚIUNEA B - CERINȚE PENTRU EDUCAȚIE ȘI FORMARE PROFESIONALĂ

1. Informații despre programul de educație și formare profesională

1.1. Cerințe specifice de acces la program

1.1.1. Competențe și deprinderi necesare accesului la program:

Nu este cazul.

1.1.2. Condiții minime de acces la program, raportate la nivelul de studii:

Niveluri de studii:

- Învățământ primar
- Învățământ gimnazial
- Învățământ general obligatoriu
- Învățământ profesional prin școli profesionale
- Învățământ liceal, fără diplomă de bacalaureat
- Învățământ liceal, cu diplomă de bacalaureat
- Învățământ postliceal
- Învățământ superior cu diplomă de licență
- Învățământ superior cu diplomă de master

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐
☒
☐

1.1.3. Alte studii necesare:

Nu este cazul

1.1.4. Cerințe speciale:

Nu este cazul

2. Descrierea programului de educație și formare profesională

2.1. Durată totală, nr. ore din care :

- teorie,

- practică.

2.2. Planul de pregătire (anexa nr. 1 la prezentul standard ocupațional)

2.3. Programa de pregătire teoretică și practică (anexa nr. 2 la prezentul standard ocupațional)

2.4. Echipamente/utilaje/programe software etc. necesare pregătirii teoretice și practice

Echipamente necesare:

- Computer/Laptop
- Echipamente de proiecție
- Sistem de operare, programe software și aplicații aferente
- Imprimantă
- Scanner
- Acces Internet
- Consumabile de uz curent
- Consumabile de birotică

Alte materiale:

- Manuale/suporturi de curs, documente legislative, seturi de fișe de evaluare, portofolii specifice domeniului de activitate, ghiduri generale și proceduri de proiecte.

2.5. Cerințe privind nivelul minim de calificare și experiență profesională pentru formatori și instructori/preparatori formare

Selecția experților cooptați în programul de formare profesională pentru ocupația “Consultant bancar” se realizează din rândul specialiștilor care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- îndeplinesc cerințele impuse de reglementările în vigoare privind calitatea de formator și au experiență în domeniul formării profesionale a adulților de cel puțin 5 ani;
- îndeplinesc cerințele impuse de reglementările în vigoare privind calitatea de consultant bancar și au experiență practică de cel puțin 3 ani în domeniu.

2.6. Cerințe privind nivelul minim de calificare și experiență profesională pentru evaluatorii de competențe profesionale

Experții evaluatori de competențe profesionale pentru ocupația “Consultant bancar” vor trebui să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- îndeplinesc cerințele impuse de reglementările în vigoare privind calitatea de evaluator și au experiență în domeniul evaluării de competențe de cel puțin 5 ani.
- îndeplinesc cerințele impuse de reglementările în vigoare privind calitatea de consultant bancar și au experiență practică de cel puțin 3 ani în domeniu.

3. Informații referitoare la procesul de elaborare, verificare, validare, avizare și aprobare a standardului ocupațional:

3.1. Realizare:

Inițiator/Autori

Realizare: Institutul Bancar Român

Revizuit: SC RHEINBRUCKE SRL

Instituția/instituțiile/persoane interesate: S.C. RHEINBRUCKE S.R.L.

Vlad Gurza și Camelia Vlădescu

Data elaborării: 21.09.2020 – 15.06.2021

3.2. Verificare profesională:

Specialist/Instituția de profil: S.C. RHEINBRUCKE S.R.L.

Bianca Barbu și Cristina Diaconescu

Data verificării: 10-12.02.2021

3.3. Avizare:

Asociație profesională/Instituție de reglementare/Instituție de profil: Institutul Bancar Român

Data avizării 25.05.2021

3.4. Validare documentație:

Comitet sectorial Activități financiare, bancare, de asigurări

Președinte – Dr. Savu Emanuela Mihaela

Data validării: 26.07.2021

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr. 329 din data 27.07.2021.

PLAN DE PREGĂTIRE

	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Analizează tendințele de pe piețele financiare Evaluează viabilitatea financiară Monitorizează bursa Monitorizează piața obligațiunilor Dezvoltă un portofoliu de investiții Efectuează evaluarea acțiunilor Promovează produse financiare	Piețe financiare bancare și non-bancare	15	30
2	Oferă consiliere cu privire la investiții Oferă consultanță financiară Oferă explicații clienților în legătură cu caracteristicile tehnice ale produselor financiare Oferă informații despre produse financiare Oferă sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare	Activități bancare și produse financiare	15	30
3	Obține informații financiare Identifică nevoile clienților Menține relațiile cu clienții Analizează performanța financiară a unei societăți Analizează planuri de afaceri Interpretează situațiile financiare Comunică cu profesioniști din sectorul bancar	Tehnici de evaluare a afacerii	15	30
4	Analizează riscul financiar Evaluează riscurile activelor clienților Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului Aplică politica de risc de credit	Managementul riscurilor	15	30
	TOTAL ORE		60	120
	TOTAL GENERAL		180	

Anexa Nr. 2
la standardul ocupațional

PROGRAMA DE PREGĂTIRE

TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURĂ RE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Piețe financiare bancare și non-bancare	1.1. Norme și proceduri financiare	1. Analiza piețelor financiare 2. Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date 3. Indicatori financiari	Teorie: Prezentare materiale video, foto, ppt, multimedia, dezbateri Practica : Demonstrație, studii de caz, discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Documente legislative Documente-legislație europeană Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Cunoștințe privind prognoza financiară; - Noțiuni economice pentru valorificarea informațiilor furnizate de auditul financiar; - Noțiuni despre piețele financiare bancare și non-bancare; - Proceduri interne pentru interpretarea și administrarea bazelor de date; - Capacitatea de a analiza situațiile și rapoartele financiare pentru a lua decizii financiare.	5	10
		1.2. Bursa și titluri de valori	1. Servicii financiare pentru clienți 2. Asistență în produse financiare, planificare financiară, administrare portofoliu. 3. Titluri de valoare -	Teorie: Prezentare, dezbateri Practică : Demonstrație, studii de caz,	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Documente legislative Documente-legislație	- Cunoștințe despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile financiare și confidențialitatea lor; - Cunoștințe despre titlurile de valoare și	5	10

			noțiuni și caracteristici	discuții de grup	europeană Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	caracteristici ale acestora; - Evaluarea documentelor primite de la clienți; - Cunoștințe privind metodologia de generare a rapoartelor specifice pe tip de operațiune; - Cunoștințe despre activitățile bancare; - Înțelegerea și aplicarea procedurilor de asistență în produse financiare, planificare financiară, administrare portofoliu; - Noțiuni despre tranzacțiile la bursa de valori.		
		1.3. Analiza piețelor financiare	1. Piețe financiare 2. Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date 3. Bănci și Finanțe 4. Jurisdicție financiară	Teorie: Prezentare, dezbateri Practică : Demonstrație, studii de caz, discuții de grup.	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Ghiduri Proiecte Draft planuri de afaceri și cereri de finanțare Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Cunoașterea surselor de informare; - Capacități de obținere și sistematizare a datelor; - Noțiuni privind piețele financiare bancare și non-bancare; - Cunoștințe privind reglementările guvernamentale pentru domeniul financiar-bancar; - Evaluarea documentelor primite; - Cunoștințe privind principiile și practicile economice; - Cultura organizațională și comunicare;	5	10

2.	Activități bancare și produse financiare	2.1. Legislație fiscală	1. Noțiuni din Codul Fiscal 2. Clasificarea informațiilor în funcție de categorii/criterii	Teorie: Prezentare materiale video, foto, ppt, multimedia, Dezbateri. Practică : Demonstrație Studiu de caz Discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri, Materiale video, Planșe didactice,	- Elaborarea ofertelor personalizate pentru clienți; - Analiza istoricului clienților; - Cunoștințe despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile și confidențialitatea lor; - Capacitatea de a identifica semnalele de alarmă în efectuarea verificării antecedentelor de corupție ale terților.	7	14
		2.2. Bănci și finanțe	1. Principii și practici economice 2. Piețe financiare 3. Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date	Teorie: Prezentare, Dezbateri Practică: Demonstrație, Studii de caz, Discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web, Exemple practice de evaluări Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Cunoașterea în detaliu a serviciilor și produselor bancare; - Stabilirea ofertei optime de produse și servicii; - Capacitatea de a genera contracte.	8	16
3.	Tehnici de evaluare a afacerii	3.1. Managementul relațiilor cu clienții în domeniul bancar	1. Servicii financiare pentru clienți, cum ar fi asistență în produse financiare, planificare financiară, administrare portofoliu. 2. Managementul relațiilor cu clienții 3. Jurisdicție financiară 4. Codul de conduita etică și profesională în domeniul bancar	Teorie: Prezentare Dezbateri Practică: Demonstrație Studii de caz Discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Grile de evaluare Exemple practice Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Cunoștințe despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile și confidențialitatea lor; - Noțiuni privind managementul în relațiile cu clienții; - Evaluarea documentelor primite de la clienți; - Cunoștințe privind metodologia de generare a rapoartelor specifice pe tip	7	14

						de operațiune; - Cunoștințe privind tipurile și caracteristicile proceselor de management al informațiilor; - Cunoștințe privind standardele de etică și principiile de deontologie în domeniu.		
		3.2. Elemente de economie și finanțe	1. Principii și practici economice 2. Cunoștințe financiare / Bănci și Finanțe 3. Metode de întocmire și redactare a documentelor 4. Caracteristicile procedurilor informaționale	Teorie: Prezentare Dezbateri Practică: Demonstrație Studii de caz Discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Cunoștințe în domeniul financiar – contabil; - Cunoștințe din domeniul finanțe-bănci; - Cunoștințe despre bursa de valori; - Noțiuni despre piețe financiare bancare și non-bancare; - Capacitatea de a analiza evoluțiile financiare și interpretare de date.	8	16
4.	Managementul riscurilor	4.1. Managementul riscurilor financiare	1. Normele de aplicare a tehnicilor matematice și statistice pentru a determina riscurile potențiale sau existente în diverse industrii 2. Procese de management al riscului financiar 3. Politica internă de gestionarea riscurilor 4. Analiză de risc	Teorie: Prezentare Dezbateri Practică: Demonstrație Studii de caz Discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Identificarea riscurilor financiare – formatul cauza-risc-efect; - Efectuarea analizei calitative a riscului; - Efectuarea analizei cantitative a riscului; - Realizarea procesului de planificare a răspunsurilor la risc; - Realizarea procesului de monitorizare și control al riscurilor.	15	30