



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

**Standard ocupațional
DEALER
COD COR 241209**

**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:

10.02.2021

Avizare:

INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Data avizării:

07.05.2021

Validare documentație:

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

Data validării sectoriale:

20.07.2021

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 323/27.07.2021.

Nr. RS – 36/02.08.2021



AUTORITATEA
NAȚIONALĂ
PENTRU
CALIFICĂRI



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIEȚEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Dealer COR 241209

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Dealer

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Verifică documentele din punct de vedere legal;
2. Monitorizează și preconizează tendințele unei piețe financiare;
3. Maximizează profitul unei investiții echivalente cu riscul asumat;
4. Administrează monede, activități de schimb financiar, depozite ale clienților;
5. Răspunde și comunică cu clienții în modul cel mai eficient;
6. Colectează informații privind valorile mobiliare, condițiile de piață, reglementările guvernamentale și situația financiară;
7. Colectează informații privind obiectivele și nevoile clienților;
8. Oferă consultanță și sfaturi ce țin de gestiunea financiară și a activelor;
9. Propune soluții legate de gestiunea financiară, cum ar fi achiziționarea de noi active, efectuarea de investiții;
10. Oferă clientului informații privind produsele financiare, piața financiară, asigurări, împrumuturi sau alte tipuri de date financiare;
11. Dezvoltă planuri financiare în conformitate cu reglementările financiare;
12. Cumpără sau vinde produse financiare tranzacționabile;
13. Identifică, evaluează și determină riscurile reale și potențiale ale activelor clienților săi;
14. Anticipează și gestionează riscurile financiare;
15. Identifică procedurile pentru evitarea sau minimizarea impactului riscurilor financiar;
16. Stabilește dacă să cumpere sau să vândă produse financiare;
17. Observă și analizează bursa și tendințele acesteia în vederea adunării de informații actualizate pentru a dezvolta strategii de investiții.

3.2 Competențe:

1. Analizează tendințe economice
2. Analizează tendințele de pe piețele financiare
3. Prognozează tendințe economice
4. Efectuează evaluarea acțiunilor
5. Monitorizează bursa
6. Efectuează tranzacții cu valori mobiliare
7. Efectuează tranzacții valutare
8. Gestionează tranzacțiile financiare
9. Operează cu instrumente financiare
10. Oferă consultanță financiară
11. Păstrează înregistrări ale tranzacțiilor financiare
12. Urmărește tranzacțiile financiare
13. Analizează riscul financiar
14. Gestionează riscurile financiare
15. Asigură managementul riscurilor financiare în cadrul comerțului internațional

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 competente

Analist credite 241241

6. Informații suplimentare

Dealerul este o ocupație care necesită o serie de competențe legate de analiza pieței financiar monetare, de efectuarea de tranzacții pe piețele financiar monetare și de relaționarea cu clienții. El colectează informații privind valorile mobiliare, condițiile de piață, reglementările guvernamentale și situația financiară, obiectivele și nevoile clienților. Oferă consultanță și sfaturi și propune soluții legate de gestiunea financiară, cum ar fi achiziționarea de noi active sau efectuarea de investiții.

Cumpără sau vinde produse financiare tranzacționabile, cum ar fi titluri de capital și titluri de creanță, pe cont propriu sau în numele unui client privat, al unui client corporativ sau al unei instituții de credit. Identifică, evaluează și determină riscurile reale și potențiale ale activelor clienților săi, având în vedere standardele de confidențialitate. Anticipează și gestionează riscurile financiare și identifică procedurile pentru evitarea sau minimizarea impactului acestora. Stabilește dacă să cumpere sau să vândă produse financiare, cum ar fi fonduri, obligațiuni sau acțiuni pentru a crește rentabilitatea și pentru a atinge cea mai bună performanță.

Realizează analiza tehnică a pieței financiare cu profesionalism, rigurozitate, atenție și responsabilitate conform metodelor specifice de analiză financiară și de modelare matematică, metodelor de analiză tehnică utilizate de departamente specializate din bănci, metodelor de analiză utilizate de agențiile de rating, rezultatelor unor cercetări de piață realizate de firme de cercetare.

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:

Directiva MIFID
Analiza tehnică și fundamentală

2. Descrierea programului de educație și formare profesională

2.1. Durata 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
- Imprimanta
- Scanner
- Acces Internet
- Consumabile de uz curent
- Consumabile de birotică

Alte materiale:

- Manuale/suporturi de curs, documente legislative, seturi de fise 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 “Dealer” 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 dealer 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 “Dealer” 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 dealer 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

Realizat: 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: 10.02.2021

3.3. Avizare:

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

Data avizării 07.05.2021

3.4. Validare documentație:

Comitet sectorial Activități financiare, bancare, de asigurări

Președinte – Dr. Savu Emanuela Mihaela

Data validării: 20.07.2021

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr. 323 din data 27.07.2021.

PLAN DE PREGĂTIRE

	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Analizează tendințe economice Analizează tendințele de pe piețele financiare Prognozează tendințe economice Efectuează evaluarea acțiunilor Monitorizează bursa	Piețe financiare / Bursă	15	30
2	Efectuează tranzacții cu valori mobiliare Efectuează tranzacții valutare Gestionează tranzacțiile financiare Operează cu instrumente financiare	Tranzacții financiare	15	30
3	Oferă consultanță financiară Păstrează înregistrări ale tranzacțiilor financiare Urmărește tranzacțiile financiare	Principii și practici economice și contabile	15	30
4	Analizează riscul financiar Gestionează riscurile financiare Asigură managementul riscurilor financiare în cadrul comerțului internațional	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 DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORI E	PRACTI CĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Piețe financiare / Bursă	1.1. Analiza investițiilor	1. Piețe financiare 2. Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date 3. Bănci și Finanțe 4. Jurisdicție financiară	Teorie: Prezentare materiale video, foto, ppt, multimedia, dezbateri Practică : 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	- Cunoașterea surselor de informare; - Capacități de obținere și sistematizare a datelor; - Noțiuni privind piețele financiare bancare și non- bancare; - Cunoștințe privind domeniul reglementărilor guvernamentale pentru domeniul financiar- bancar; - Evaluarea documentelor primite; - Cunoștințe privind principiile și practicile economice; - Cultura organizațională și comunicare.	8	16
		1.2. Bursa și titluri de valoare	1. Servicii financiare pentru clienți 2. Asistență în produse financiare, planificare financiară, administrare	Teorie: Prezentare, dezbateri Practică :	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Documente legislative	- Cunoștințe despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile financiare și confidențialitatea lor;	7	14

			portofoliu. 3. Titluri de valoare - noțiuni și caracteristici	Demonstrație, studii de caz, discuții de grup	Documente- legislație europeană Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it- uri	- Cunoștințe despre titlurile de valoare și caracteristici ale acestora; - Evaluarea documentelor primite de la clienți; - Cunoașterea metodologiei 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.		
2.	Tranzacții financiare	2.1. Gestionarea tranzacțiilor financiare	1. Bănci și finanțe 2. Jurisdicție financiară 3. Piețe financiare 4. Codul de conduită etică și profesională în domeniul financiar-bancar	Teorie: Presentare, dezbatere Practică : Demonstrație, Studii de caz, Discuții de grup	Suport de curs Presentare ppt Resurse web Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it- uri	- Proceduri interne pentru interpretarea și administrarea bazelor de date; - Noțiuni privind piețele bancare și piețele financiare; - Cunoștințe privind standardele de etică și principiile de deontologie în domeniu; - Cunoștințe despre documentele financiare; - Abilitatea de a verifica autenticitatea și legalitatea documentelor financiare; - Analiza istoricului	15	30

						clienților.		
3.	Principii și practici economice și contabile	3.1. 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, dezbatere 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 de piețe financiare bancare și non-bancare; - Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date.	7	14
		3.2. Legislația fiscală	1. Noțiuni din Codul Fiscal 2. Clasificarea informațiilor în funcție de categorii/criterii	Teorie: Prezentare, dezbatere Practică : Demonstrație, Studii de caz, Discuții de grup	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it-uri	- Noțiuni economice pentru valorificarea informațiilor furnizate de clienți; - Noțiuni de contabilitate primară; - Analiza istoricului clienților; - Cunoștințe despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile și confidențialitatea lor.	8	16
4.	Managementul riscurilor	4.1. Gestionarea riscurilor financiare	1. Normele de aplicare a tehnicilor matematice și statistice pentru a determina riscurile potențiale sau existente în domeniul financiar 2. Managementul riscurilor financiare 3. Teoria modernă a	Teorie: Prezentare, dezbatere 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	15	30

			portofoliului 4. Procese de management al riscului financiar			răspunsurilor la risc; - Realizarea procesului de monitorizare și control al riscurilor; - Cunoștințe privind normele de aplicare a tehnicilor matematice și statistice pentru a determina riscurile potențiale sau existente în domeniul financiar; - Capacitatea de a maximiza profitul unei investiții echivalente cu riscul asumat.		
--	--	--	--	--	--	--	--	--