



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

**Standard ocupațional
OFİTER BANCAR (CREDITE, MARKETING, PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE)
COD COR 241230**

**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:

14.04.2021

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. 326/27.07.2021.

Nr. RS – 39/02.08.2021



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Ofițer Bancar (credite, marketing, produse și servicii bancare), COR 241230

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Bank Officer

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Verifică documente financiare;
2. Recomandă produse și servicii bancare;
3. Analizează tendințele de pe piețele financiare;
4. Oferă consultanță financiară și propune soluții;
5. Înregistrează tranzacții în sistem;
6. Administrează monede, activități de schimb financiar, depozite, precum și plăți în cupoane și la nivel de societăți;
7. Administrează conturile și încasează plăți în numerar, cu cardul de credit sau de debit;
8. Colectează informații privind valorile mobiliare, condițiile de piață, reglementările guvernamentale
9. Obține informații privind situația financiară, obiectivele și nevoile clienților sau ale întreprinderilor;
10. Stabilește influența factorilor de risc de natură economică, politică și culturală;
11. Anticipează și gestionează riscurile financiare și identifică procedurile pentru evitarea sau minimizarea impactului acestora;
12. Oferă consiliere în ceea ce privește politicile de gestionare și strategiile de prevenire a riscurilor.
- 13.

3.2 Competențe:

1. Obține informații financiare
2. Sintetizează informațiile financiare
3. Analizează tendințele de pe piețele financiare
4. Ia decizii comerciale strategice
5. Oferă consiliere cu privire la investiții
6. Oferă consiliere juridică în materie de investiții
7. Dezvoltă un portofoliu de investiții
8. Revizuiește portofolii investiționale
9. Gestionează bugete
10. Gestionează fluxurile de numerar
11. Gestionează tranzacțiile financiare
12. Elaborează un raport financiar
13. Se consultă cu clienții de afaceri
14. Stabilește relații de afaceri
15. Oferă consultanță financiară
16. Oferă servicii financiare
17. Comunică cu profesioniști din sectorul bancar
18. Evaluează factorii de risc
19. Analizează riscul financiar
20. Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului

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

Consultant bancar 241234 Ofițer securitatea informațiilor 241239

6. Informații suplimentare

Ocupația Ofițer bancar presupune desfășurarea unui complex de activități specifice instituțiilor de credit și care se referă la: realizarea de tranzacții în conturile clienței, consilierea clienței, vânzarea de produse și servicii, analiza tendințelor economice, oferă consultanță financiară, administrează portofoliul clienților, obține informații ne natură financiară și le sintetizează, estimează riscurile organizaționale și oferă consiliere în gestionarea riscului. Ca urmare a gamei largi de activități, ofițerul bancar trebuie să dispună de un bagaj corespunzător de cunoștințe, deprinderi, aptitudini și atitudini astfel încât să poată atinge obiectivele stabilite în fișa postului. Această ocupație poate fi văzută și ca o principală interfață dintre bancă și clientelă. Ca urmare, ofițerul bancar trebuie să cunoască obiectivele organizației privind clientela, cerințe referitoare la caracteristicile P/S, canale de distribuție, strategii de preț și poziționare, metode de promovare și prezentare a imaginii băncii, etc.

Ofițerul bancar își desfășoară activitatea în front-office-ul din unitățile operative ale instituțiilor de credit.

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. 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
- 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 “Ofițer 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 ofițer 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 “Ofițer 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 ofițer 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

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 14.04.2021

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. 326 din data 27.07.2021.

PLAN DE PREGĂTIRE

	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Obține informații financiare Sintetizează informațiile financiare Analizează tendințele de pe piețele financiare Ia decizii comerciale strategice Oferă consiliere cu privire la investiții Oferă consiliere juridică în materie de investiții Dezvoltă un portofoliu de investiții Revizuieste portofolii investiționale	Analiză financiară și analiza investițiilor	15	30
2	Gestionează bugete Gestionează fluxurile de numerar Gestionează tranzacțiile financiare Elaborează un raport financiar	Activități bancare	15	30
3	Se consultă cu clienții de afaceri Stabilește relații de afaceri Oferă consultanță financiară Oferă servicii financiare Comunică cu profesioniști din sectorul bancar	Piețe financiare și produse financiare	15	30
4	Evaluează factorii de risc Analizează riscul financiar Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului	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	Analiză financiar - bancară	1.1. Analiza financiară	1. Analiza piețelor financiare 2. Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date 3. Indicatori financiari	Teorie: Prezentare materiale video, foto, ppt, multimedia, dezbatere 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	- Cunoștințe privind prognoza financiară; - Noțiuni economice pentru valorificarea informațiilor furnizate de auditul financiar; - Noțiuni despre piețe 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.	7	14
		1.2. Analiza investițiilor	1. Jurisdicție financiară 2. Legislația națională în vigoare în domeniul bancar 3. Analiza unei investiții în comparație cu	Teorie: Prezentare, dezbatere Practică : Demonstrație,	Suport de curs Prezentare ppt Resurse web Documente legislative Documente-	- Norme și proceduri financiare aplicabile în domeniul financiar-bancar; - Utilizarea corectă a metodelor și	8	16

			rentabilitatea sa potențială	studii de caz, discuții de grup	legislație europeană Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it- uri	instrumentelor de analiză a unei investiții în comparație cu rentabilitatea sa potențială; - Identificarea și calcularea corectă a raportului de rentabilitate și a indicatorilor financiari în raport cu riscurile asociate; - Cunoașterea surselor de informare; - Capacitatea de obținere și sistematizare a datelor.		
2	Activități bancare	2.1. Legislație 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	- Analiza istoricului clienților; - Cunoștințe despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile și confidențialitatea lor; - Capacitatea de a identifica corect semnalele de alarmă în efectuarea verificării antecedentelor de corupție ale terților.	5	10
		2.2. Managementul fluxurilor de numerar	1. Metode de întocmire și redactare a documentelor 2. 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	- Reglementările interne și externe privind activitatea cu numerar; - Identificarea fluxurilor activității cu numerar; - Cunoașterea caracteristicilor valutelor în care se realizează activitatea cu numerar.	5	10
		2.3. Bănci și finanțe	1. Principii și practici economice	Teorie: Prezentare,	Suport de curs Prezentare ppt	- Noțiuni de piețe financiare bancare si non-	5	10

			2. Piețe financiare 3. Cunoștințe financiare / Bănci și Finanțe	dezbateri Practică : Demonstrație, Studii de caz, Discuții de grup	Resurse web Laptop Videoproiector Flipchart, markere, post-it- uri	bancare; - Cunoștințe în domeniul reglementărilor guvernamentale pentru domeniul bancar.		
3	Piețe financiare și produse financiare	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 conduită etică și profesională în domeniul bancar	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 despre reglementările legale și interne privind tranzacțiile și confidențialitatea lor; - Noțiuni de management în relațiile cu clienții; - Evaluarea documentelor primite de la clienți; - Cunoașterea metodologiei de generare a rapoartelor specifice pe tip de operațiune; - Tipuri și caracteristici ale proceselor de management al informațiilor; - Standardele de etică și principiile de deontologie în domeniu.	15	30
4	Manageme ntul riscurilor	4.1. Managementul riscurilor financiare	1. Normele de aplicare a tehnicilor matematice și statistice pentru a determina riscurile potențiale sau existente 2. Managementul riscurilor financiare 3. Politica internă de gestionarea riscurilor	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	15	30

						riscurilor.		
--	--	--	--	--	--	-------------	--	--