



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

**Standard ocupațional**  
**Intermediar în activitatea financiară și comercială (broker)**  
**COD COR 331103**

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

**Inițiator/Autori:**

Institutul Bancar Român  
Moroianu Nicolae  
SAVU Emanuela Mihaela

**Data elaborării:**

09.04.2021 - 15.06.2021

**Verificare profesională:**

Nicola Ștefan  
Livezeanu Cosmin

**Data verificării:**

29.06.2021

**Avizare:**

Asociația Română a Băncilor

**Data avizării:**

07.07.2021

**Validare documentație:**

Comitetul Sectorial  
Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

**Data validării sectoriale:**

26.07.2021

**Aprobare:**

Autoritatea Națională pentru Calificări

**Data aprobării:**

Decizia ANC nr. 359/12.08.2021.

Nr. RS – 42/13.08.2021



MINISTERUL MUNCII  
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



## STANDARD OCUPAȚIONAL

### SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

#### 1. Denumirea ocupației și codul COR

Intermediar în activitatea financiară și comercială (BROKER), cod COR 331103

#### 2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Intermediary in financial and commercial activities (BROKER)#

#### 3. Activități și competențe

##### 3.1 Activități specifice ocupației

1. Consultă situațiile financiare ale companiei
2. Încadrează compania în categoria de risc probabilă
3. Urmărește calendarul companiilor și prognozele indicatorilor macroeconomici
4. Urmărește piețele bursiere atât interne cât și externe și tendința acestora
5. Calculează valoarea de piață a companiei
6. Identifică cât mai corect posibil evoluția anumitor indicatori
7. Analizează situațiile financiare, calculând indicatorii financiari relevanți
8. Obține din surse publice informații financiare despre companii
9. Evaluează și calculează indicatorii financiari, obținând informații de interes
10. Discută cu persoane relevante din sistemul financiar-bancar pentru identificarea oportunităților
11. Tranzacționează instrumente financiare
12. Urmărește piața și nivelurile acesteia
13. Ia decizia de investiție și o validează cu șeful ierarhic pentru portofoliile discreționare
14. Urmărește în adâncime evoluția pieței bursiere și volumele existente
15. Construiește un portofoliu de active, în funcție de apetitul de risc al clientului
16. Execută și urmărește tranzacțiile clienților
17. Negociază și încearcă să optimizeze prețul
18. Negociază clauzele contractului
19. Negociază prețul și condițiile de livrare
20. Recomandă clienților diverse strategii de investiții
21. Prezintă și propune informații clienților despre produsele de interes
22. Calculează și prezintă informații despre încasările viitoare și/sau prețul activelor
23. Tranzacționează produse în numele clienților
24. Adaptează nivelul de comunicare nivelului de cunoștințe financiare ale clientului
25. Discută cu clienții strategia de portofoliu în acord cu riscurile ce pot fi asumate
26. Analizează și compară situația unei companii cu a altora din același domeniu
27. Monitorizează decontarea la timp a tranzacțiilor
28. Evaluează riscurile fiecărui activ, menținând echilibru în portofoliu
29. Schimbă, la nevoie, structura investițiilor pentru a diminua riscurile
30. Creează un plan financiar dedicat și pliat pe nevoile clienților

### 3.2 Competențe

1. Analizează riscul financiar
2. Analizează tendințele economice
3. Analizează tendințele de pe piețele financiare
4. Efectuează evaluarea acțiunilor
5. Prognozează tendințe economice
6. Interpretează situațiile financiare
7. Obține informații financiare
8. Sintetizează informațiile financiare
9. Comunică cu profesioniștii din sectorul financiar-bancar
10. Operează cu instrumente financiare
11. Urmărește tranzacțiile financiare
12. Efectuează tranzacții cu valori mobiliare
13. Ia decizii de investiții
14. Monitorizează bursa
15. Dezvoltă un portofoliu de investiții
16. Gestionează tranzacțiile financiare
17. Negociază valoarea unui activ
18. Negociază contracte de vânzări
19. Negociază vânzarea de mărfuri
20. Oferă informații despre produse financiare
21. Oferă sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare
22. Oferă servicii financiare
23. Aplică competențe de comunicare în domeniul tehnic
24. Comunică cu clienții
25. Examinează ratingurile de credit
26. Gestionează riscurile financiare
27. Evaluează riscurile activelor clienților
28. Revizuieste portofolii investiționale
29. Stabilește un plan financiar

#### 4. Niveluri de calificare:

- |                                                                                       |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 4.1. Nivelul de calificare conform Cadrului Național al Calificărilor (CNC)           | 4 |
| 4.2. Nivelul de referință conform Cadrului European al Calificărilor (EQF)            | 4 |
| 4.3. Nivelul educațional corespondent, conform ISCED - 2011 (cod program educațional) | 4 |

#### 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**

Nu este cazul

## 6. Informații suplimentare

Ocupația Intermediar în activitatea financiară și comercială (broker) presupune un complex de activități și proceduri sistematice ce au ca rezultat realizarea de tranzacții pentru clienți. Fie că aceste tranzacții sunt realizate de către broker în contul clientului sau brokerul doar oferă imbolduri necesare pentru ca clientul să își introducă tranzacții, în oricare dintre aceste situații brokerul trebuie să presteze în condiții de confidențialitate și cu profesionalism o serie de activități.

Activitatea de tranzacționare desfășurată de un broker înseamnă introducerea într-un sistem de tranzacționare, un soft specific, a unor ordine de tranzacționare. Pentru aceasta brokerul trebuie ca, înainte de prima tranzacție, să creeze un identificator electronic (cont de tranzacționare) unic pentru fiecare client, pe baza căruia să se poată introduce ordinele de tranzacționare.

## 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

1080

din care :

320

-

teorie,

720

-

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

Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate, studii, prognoze, bilanț ocupare, strategii naționale în domeniul ocupării, documente cu măsuri active

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

Formatorii vor fi specialiști cu minim 3 ani experiență, în dinamica pieței muncii, fiind absolvenți de învățământ superior diploma de licență.

Formatorii vor prezenta certificat de absolvire pentru ocupația ”formator” sau echivalent, conform legislației.

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

Evaluatorii din comisiile de examinare dețin certificat de evaluator de competente profesionale, experiență în domeniu standardului de minim 3 ani, alte certificări (dacă este cazul).

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

**3.1. Realizare:**

Inițiator/Autori: Moroianu Nicolae, Savu Emanuela Mihaela  
Instituția/instituțiile/persoane interesate Institutul Bancar Român  
Data elaborării: 09.04 – 15.06.2021

**3.2. Verificare profesională:**

Specialist/Instituția de profil: Nicola Ștefan, Livezeanu Cosmin  
Data verificării: 29.06.2021

**3.3. Avizare:**

Asociație profesională/Instituție de reglementare/Instituție de profil: Asociația Română a Băncilor  
Data avizării: 07.07.2021

**3.4. Validare documentație:**

Comitet sectorial/semnatari: Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări  
Data validării: 26.07.2021

**3.5. Aprobare:**

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr. 359 din data 12.08.2021.

**PLAN DE PREGĂTIRE**

| <b>Nr. crt.</b> | <b>Competența dobândită</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Modul</b>                           | <b>Nr. ore teorie</b> | <b>Nr. ore practică</b> |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>1</b>        | Analizează riscul financiar<br>Analizează tendințele economice<br>Analizează tendințele de pe piețele financiare<br>Efectuează evaluarea acțiunilor<br>Prognozează tendințe economice<br>Interpretează situațiile financiare<br>Obține informații financiare<br>Sintetizează informațiile financiare<br>Comunică cu profesioniștii din sectorul financiar-bancar | Informare și documentare               | 60                    | 120                     |
| <b>2</b>        | Operează cu instrumente financiare<br>Urmărește tranzacțiile financiare<br>Efectuează tranzacții cu valori mobiliare<br>Ia decizii de investiții<br>Monitorizează bursa<br>Dezvoltă un portofoliu de investiții<br>Gestionează tranzacțiile financiare                                                                                                           | Efectuarea de tranzacții               | 180                   | 360                     |
| <b>3</b>        | Negociază valoarea unui activ<br>Negociază contracte de vânzări<br>Negociază vânzarea de mărfuri<br>Oferă informații despre produse financiare<br>Oferă sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare<br>Oferă servicii financiare<br>Aplică competențe de comunicare în domeniul tehnic<br>Comunică cu clienții                                             | Interacțiunea cu clienții              | 60                    | 120                     |
| <b>4</b>        | Examinează ratingurile de credit<br>Gestionează riscurile financiare<br>Evaluează riscurile activelor clienților<br>Revizuieste portofolii investiționale<br>Stabilește un plan financiar                                                                                                                                                                        | Cunoașterea și satisfacerea clientului | 60                    | 120                     |
|                 | <b>TOTAL ORE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                        | 360                   | 720                     |
|                 | <b>TOTAL GENERAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                        | 1080                  |                         |

**PROGRAMA DE PREGĂTIRE**  
**TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ**

| N<br>r.<br>cr<br>t. | MODUL                    | DISCIPLINĂ                       | CONȚINUT<br>TEMATIC                                                                                                                                                                                                                                | METODE/<br>FORME<br>DE<br>DESFĂȘU<br>RARE                      | MIJLOACE DE<br>INSTRUIRE,<br>MATERIALE<br>DE<br>ÎNVĂȚARE                                          | CRITERII DE<br>EVALUARE                                                                                                                                                                                                                   | NR. ORE |              |
|---------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|
|                     |                          |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                           | TEORIE  | PRAC<br>TICĂ |
| 1                   | 2                        | 3                                | 4                                                                                                                                                                                                                                                  | 5                                                              | 6                                                                                                 | 7                                                                                                                                                                                                                                         | 8       | 9            |
| 1                   | Informare și documentare | 1.1 Analiză economico-financiară | Tipologia informațiilor financiare<br>Analiza și prognoza tendințelor economice și financiare<br>Elemente de bază privind cererea și oferta la nivel micro și macroeconomic<br>Evoluția piețelor monetar-financiare<br>Metode specifice de analiză | Teorie<br>Prezentare<br>Dezbateri                              | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart,<br>markere, postit-uri | Cunoaște tipologia informațiilor financiare<br>Demonstrează capacitatea de a analiza și prognoza tendințelor economice și financiare<br>Cunoaște și utilizează elemente de bază privind cererea și oferta la nivel micro și macroeconomic | 30      |              |
|                     |                          |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                    | Practică<br>Aplicații practice<br>Lucru individual și pe grupe | Date statistice<br>Documente specifice<br>Legislație specifică                                    | Urmărește periodic evoluția piețelor monetar-financiare<br>Aplică metode specifice de analiză                                                                                                                                             |         | 60           |
|                     |                          | 1.2. Riscuri active clienți      | Analiza riscurilor financiare<br>Codul de etică profesională<br>Definirea riscului financiar<br>Securitatea informațiilor<br>Diminuarea riscurilor prin informare                                                                                  | Teorie<br>Prezentare<br>Dezbateri                              | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart                         | Capacitatea de a analiza riscurile financiare<br>Manifestă etică profesională<br>Aplică în mod adecvat cunoștințele privind riscurile financiare                                                                                          | 30      |              |
|                     |                          |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                    | Practică<br>Aplicații practice                                 | Tipuri de documente aflate în circulație<br>Date statistice                                       | Informează permanent clienții privind riscurile                                                                                                                                                                                           |         | 60           |

|   |                          |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                |                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |    |     |
|---|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----|
|   |                          |                                     | Proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor<br>Informarea corectă a clienților privind riscurile financiare, documente precontractuale<br>Tipuri de active financiare<br>Păstrarea în siguranță a activelor clienților                             | Lucru individual și pe grupe                                   |                                                                                                | existente pe piețele financiare<br>Cunoștințe privind procedurile specifice de administrare a informațiilor<br>Demonstrarea cunoștințelor privind tipurile de active financiare<br>Capacitatea de a păstra în siguranță a activele clienților                                                                                                                                       |    |     |
| 2 | Efectuarea de tranzacții | 2.1 Portofolii investiționale       | Tipuri de investiții<br>Portofoliul de investiții<br>Tipuri de acțiuni<br>Legătura între gradul de risc și tipul de portofoliu<br>Tranzacții cu valori mobiliare<br>Diversificarea investiției pentru limitarea riscului<br>Profilul de risc: conservator, moderat, agresiv | Teorie<br>Expunere<br>Prezentare detaliată<br>Discuții de grup | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart, markere, postit-uri | Cunoaște toate tipurile de investiții<br>Capacitatea de a crea un Portofoliu de investiții cu un risc diminuat<br>Capacitatea de a efectua tranzacții cu valori mobiliare<br>Demonstrarea capacității de a diversifica investițiile pentru diminuarea riscurilor<br>Cunoaște și utilizează caracteristicile fiecărui profil de risc pentru construirea portofoliilor investiționale | 60 |     |
|   |                          |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                             | Practică<br>Lucru pe grupe<br>Studii de caz                    | Resurse WEB<br>Fișe de lucru<br>Date statistice<br>Studii in domeniu                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |    | 120 |
|   |                          | 2.2 Piețe și instrumente financiare | Tipuri de piețe financiare<br>Funcțiile pieței financiare                                                                                                                                                                                                                   | Teorie<br>Expunere<br>Prezentare detaliată<br>Discuții de grup | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector                                   | Cunoaște toate tipurile de piețe financiare<br>Cunoaște și utilizează funcțiile pieței financiare<br>Utilizează în mod adecvat                                                                                                                                                                                                                                                      | 60 |     |

|   |                           |                                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                |                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |     |
|---|---------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----|
|   |                           | 2.3 Bursa                                  | Mecanisme de funcționare ale pieței financiare<br>Elemente de bază de matematică financiară aplicată pentru produse financiar-bancare și comerciale<br>Tipuri de instrumente financiare<br>Reglementarea instrumentelor financiare |                                                                                | Flipchart, markere, postituri                                                                 | mecanisme de funcționare ale pieței financiare<br>Demonstrează cunoștințe privind elemente de bază de matematică financiară aplicată pentru produse financiar-bancare și comerciale<br>Cunoaște toate tipurile de instrumente financiare și modalitățile de reglementare a acestora la nivel național și internațional |    |     |
|   |                           |                                            |                                                                                                                                                                                                                                    | Practică<br>Problematizare<br>Brainstorming<br>Lucru pe grupe<br>Studii de caz | Prognoze<br>Fișe de lucru<br>Date statistice<br>Studii în domeniu                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    | 120 |
|   |                           |                                            | Bursa- concept și definiție<br>Deschiderea contului de tranzacționare<br>Stabilirea prețului pe acțiuni<br>Indicatorii de care se ține cont la bursa<br>Cum funcționează bursa<br>Participanții la bursă<br>Alegerea unui broker   | Teorie<br>Problematizare<br>Conversație euristică                              | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart, markere, postituri | Demonstrarea cunoștințelor privind Bursa și modul de funcționare a acesteia<br>Capacitatea de a deschide un cont de tranzacționare<br>Capacitatea de a stabili un preț pe acțiune                                                                                                                                      | 60 |     |
|   |                           |                                            |                                                                                                                                                                                                                                    | Practică<br>Studii de caz<br>Simulare<br>Lucru pe grupe                        | Strategii de dezvoltare locală<br>Resurse WEB                                                 | Identificarea și utilizarea indicatorilor de care se ține cont la bursa<br>Cunoaște toți participanții la bursă<br>Capacitatea de alege un broker                                                                                                                                                                      |    | 120 |
| 3 | Interacțiunea cu clienții | 3.1 Noțiuni de drept economico – financiar | Infrațiuni economico-financiare prevăzute în codul penal<br>Cadrul legal necesar tranzacționărilor, clauze contractuale                                                                                                            | Teorie<br>Problematizare<br>Conversație euristică                              | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart, markere, postituri | Cunoaște toate tipurile de infrațiuni economico-financiare prevăzute în codul penal și sancțiunile aplicate<br>Demonstrează capacitatea de a crea un cadru legal                                                                                                                                                       | 30 |     |

|   |                                        |                           |                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    |    |
|---|----------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
|   |                                        | 3.2. Negocierea           | Surse de identificare a nevoilor clienților potențiali țintă<br>Modalități de contactare a clienților<br>Tipologia clienților bancari și nebancari, consumatorii țintă                                                                            | Practică<br>Problematizare<br>Brainstorming<br>Lucru pe grupe<br>Studii de caz | Legea 76/2002 Republicată și documentele subsecvente<br>Strategii naționale<br>Site-uri guvernamentale | necesar tranzacționărilor, prin introducerea clauzelor contractuale reciproc avantajoase<br>Cunoaște toate tipurile de clienți și nevoile acestora<br>Aplică modalitățile adecvate de contactare a clienților                                                                                        |    | 60 |
|   |                                        |                           | Tranzacționarea prin negociere<br>Tranzacționarea fără negociere<br>Ce presupune un proces de negociere<br>Tipuri de produse financiar-bancare și comerciale intermediare<br>Caracteristicile produselor financiar-bancare și comerciale          | Teorie<br>Problematizare<br>Conversație euristică                              | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart, markere, postit-uri         | Cunoaște și aplică strategii de tranzacționare pe piața de capital<br>Demonstrează capacitatea de a gestiona un proces de negociere<br>Cunoaște toate tipurile de produse financiar-bancare și comerciale intermediare<br>Cunoaște toate caracteristicile produselor financiar-bancare și comerciale | 30 |    |
|   |                                        |                           |                                                                                                                                                                                                                                                   | Practică<br>Studii de caz<br>Simulare<br>Lucru pe grupe                        | Resurse WEB<br>Fișe de lucru<br>Date statistice<br>Studii în domeniu                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    | 60 |
| 4 | Cunoașterea și satisfacerea clientului | 4.1 Managementul riscului | Tipuri de riscuri<br>Analiza indicatorilor de risc<br>Proceduri specifice privind administrarea riscului operațional<br>Informații din fișa de scoring<br>Riscurile investițiilor la bursă<br>Modalități de diminuare a riscurilor pentru clienți | Teorie<br>Expunere<br>Prezentare detaliată<br>Discuții de grup                 | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart, markere, postit-uri         | Cunoaște toate tipurile de riscuri existente pe piețele financiar-bancare<br>Consultă indicatorii de risc în analizele efectuate<br>Aplică proceduri specifice privind administrarea riscului operațional                                                                                            | 30 |    |
|   |                                        |                           |                                                                                                                                                                                                                                                   | Practică<br>Studii de caz<br>Simulare                                          | Studii de caz<br>Literatură de specialitate                                                            | Cunoaște informațiile existente în fișa de scoring<br>Cunoaște riscurile investițiilor la bursă și modul de diminuare a lor                                                                                                                                                                          |    | 60 |

|  |  |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                      |                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |    |    |
|--|--|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
|  |  | 4.2<br>Cunoașterea și<br>păstrarea<br>legăturilor cu<br>clienții | Elemente de<br>determinare a<br>eligibilității și<br>bonității clienților<br>Gradul de bonitate a<br>clientului<br>Reglementări legale<br>privind cunoașterea<br>clientelei<br>Reglementări legale<br>interne și<br>internaționale privind<br>prevenirea spălării<br>banilor și a finanțării<br>actelor de terorism<br>Reglementări privind<br>protecția persoanelor<br>cu privire la<br>prelucrarea datelor cu<br>caracter personal | Teorie<br>Expunere<br>Prezentare<br>detaliată<br>Discuții de<br>grup | Suport de curs<br>Prezentare PPT<br>Laptop<br>Videoproiector<br>Flipchart,<br>markere, postit-<br>uri | Cunoaște și utilizează<br>elemente de determinare a<br>eligibilității și bonității<br>clienților<br>Cunoaște și utilizează<br>reglementările legale<br>privind cunoașterea<br>clientelei<br>Cunoaște și aplică<br>reglementări legale, interne<br>și internaționale privind<br>prevenirea spălării banilor<br>și a finanțării actelor de<br>terorism<br>Cunoaște și aplică<br>Reglementări privind<br>protecția persoanelor cu<br>privire la prelucrarea<br>datelor cu caracter personal | 30 |    |
|  |  |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Practică<br>Problematizare<br>Brainstorming<br>Lucru pe<br>grupe     | Resurse WEB<br>Fișe de lucru<br>Oferte                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |    | 60 |