



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

**Standard ocupațional
Ofițer operațiuni financiar-bancare
COD COR 331202**

**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
TĂNASE Anca
SAVU Emanuela Mihaela

Data elaborării:

09.04.2021 – 14.06.2021

Verificare profesională:

POPESCU Păunica-Georgina
BOROGHINĂ Claudia

Data verificării:

17.06.2021

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. 360/12.08.2021.

Nr. RS – 43/13.08.2021



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Ofițer operațiuni financiar-bancare, cod COR 331202

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Credit and loans officers

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Consilierea clienților pentru completarea aplicațiilor de credite;
2. Acorda asistență clienților cu privire la aspecte legate de operațiuni, evaluează și previne riscul operațional în conformitate cu legislația și aspectele procedurale în vigoare;
3. Verificarea și procesarea în timp util a documentației transmise de clienți;
4. Contactarea clienților pentru verificarea informațiilor furnizate existente în aplicațiile completate online;
5. Consilierea clienților în vederea obținerii celei mai corecte soluții de creditare;
6. Corectarea informațiilor eronate întâlnite sau raportarea lor către supervisorul direct;
7. Obținerea de informații corecte și complete despre angajatorul și venitul clientului;
8. Contactarea persoanelor de contact în vederea obținerii acordului acestora;
9. Informarea clienților asupra situației derulării creditului solicitat;
10. Efectuarea corectă și la timp a verificărilor în baze de date externe (CRC, Biroul de Credit, etc.);
11. Respingerea cererii de credit conform procedurii interne;
12. Păstrează evidența electronică a tuturor Acordurilor CRC/BC ce urmează a fi primite din sucursale și stadiul primirii acestora;
13. Arhivează exemplarele originale primite și ordonate în funcție de data emiterii lor;
14. Raportează incidentele operaționale și pe cele ce pot afecta securitatea datelor / informațiilor.

3.2 Competențe

1. oferă consiliere cu privire la conturile bancare
2. oferă informații despre produse financiare
3. obține informații financiare
4. oferă consultanță financiară
5. oferă sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare
6. rezolvă probleme legate de conturi bancare
7. analizează împrumuturi
8. interpretează situațiile financiare
9. analizează performanța financiară a unei societăți
10. analizează istoricul de creditare al clienților potențiali
11. analizează riscul financiar
12. consultă punctajul de bonitate
13. aplică politica de risc de credit
14. creează un plan financiar
15. aplică competențe de comunicare în domeniul tehnic
16. asigură respectarea politicilor financiare
17. gestionează riscurile financiare
18. protejează interesele clientului
19. respectă standardele companiei
20. ține legătura cu managerii
21. ține evidența istoricului de creditare al clienților
22. comunică cu profesioniști din sectorul bancar
23. elaborează statistici financiare

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

Ofițer operațiuni financiar-bancare este o calificare care necesită o serie de competențe aferente relației directe cu clienții în scopul identificării nevoilor acestora, promovării produselor și serviciilor financiar-bancare, precum și competențe de primire a instrucțiunilor clientului, verificare a documentelor clienților, etc. Ofițerul operațiuni financiar-bancare este o ocupație dinamică care s-a dezvoltat în ultima perioadă datorită extinderii activităților băncilor, creșterii numărului de tranzacții ordonate de către clienți care trebuie executate cu mare precizie, la timp și cu respectarea cadrului legal.

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:

-

360

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.

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 cu diplomă 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, sau echivalent, 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 TĂNASE Anca, SAVU Emanuela Mihaela

Instituția/instituțiile/persoane interesate BNR, Institutul Bancar Român

Data elaborării 09.04 - 14.06. 2021

3.2. Verificare profesională:

Specialist/Instituția de profil: POPESCU Păunica-Georgina, BOROGHINĂ Claudia

Data verificării 17.06.2021

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. 360 din data 12.08.2021.

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Oferă consiliere cu privire la conturile bancare Oferă informații despre produse financiare Obține informații financiare Oferă consultanță financiară Oferă sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare	Consultanță financiară	60	120
2	Rezolvă probleme legate de conturi bancare Analizează împrumuturi Interpretează situațiile financiare	Informații financiare	60	120
3	Analizează performanța financiară a unei societăți Analizează istoricul de creditare al clienților potențiali Analizează riscul financiar Consultă punctajul de bonitate Aplică politica de risc de credit	Performanța financiară a unei societăți	120	240
4	Creează un plan financiar Aplică competențe de comunicare în domeniul tehnic Asigură respectarea politicilor financiare Gestionează riscurile financiare Protejează interesele clientului	Plan financiar	60	120
5	Respectă standardele companiei Tine legătura cu managerii Tine evidența istoricului de creditare al clienților Comunică cu profesioniști din sectorul bancar Elaborează statistici financiare	Încadrarea în regulile de conformitate și reglementările legale în vigoare	60	120
	TOTAL ORE		360	720
	TOTAL GENERAL		1080	

PROGRAMA DE PREGĂTIRE

TEORETICĂ SI PRACTICĂ

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DEFĂȘU RARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Consultanță financiară	1.1.Cunoașterea clientelei	Criterii în prelucrarea informațiilor: Interogarea bazelor de date Managementul informațiilor: căutare, prelucrare, utilizare Metode si tehnici folosite în cercetarea de piață	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere	Cunoștiințe privind sursele de informații existente Cunoștiințe privind legislația în domeniul protecției datelor (GDPR) Cunoștiințe privind tipurile de documente și modul de redactare al acestora Capacitatea de a prezenta informația în funcție de tipul acesteia Utilizarea corectă a strategiilor de căutare a informației	30	
				Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Legislație specifică Resurse WEB			60
		1.2. Tehnici de vânzare	Orientarea spre client Reputația organizațională Prezentarea produselor Utilitatea cercetărilor de piață	Teorie Demonstrație	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoașterea indicatorilor de performanță și de risc. Capacitatea de a utiliza perspectiva economică, strategică, de marketing și de responsabilitate socială în cadrul analizei reputațiunile	30	

						Manifestă capacitatea de reducere a timpului de soluționare a problemelor		
			Analize financiare la nivel de bilanț/balanță Metode de analiză a datelor Modele de rezolvare și interpretarea a rezultatelor pentru obținerea unei analize financiare corecte. Bilanțul - documentul oficial de sinteză al tuturor unităților patrimoniale. Bilanțul contabil - imagine fidelă, clară și completă a patrimoniului, a situației financiare și a rezultatelor obținute de unitatea patrimonială	Teorie Prezentare Problematizare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoaște indicatorii de performanță și de risc. Aplică metode de identificarea clasei de risc Manifestă atenție față de detalii și responsabilitate în analizarea datelor	10	
				Practică Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente	Are capacitatea de a realiza analize financiare Capacitatea de realizare a bilanțului și a balanței		20
3	Performanța financiară a unei societăți	1.1 Analiza de risc financiar	Analiza date financiare istoric de creditare Analiza date financiare de grup Analiza punctajului de bonitate	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoaște și aplică diferite modalități de analiză a informației de ordin financiar pentru a realiza predicții asupra condițiilor economice și asupra situației mediului industrial și de afaceri Capacitatea de a oferi sprijinul pentru deciziile de investiție	60	
				Practică Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			120

		1.2 Analiza risc reputațional	Analizează performanța financiară a unei societăți Aplicarea politicii de risc reputațiunile Riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a publicității negative care conduce la lipsa încrederii clienților/publicului	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a prezenta rapoarte scrise sau verbale asupra tendințelor economice generale sau din domeniul de activitate al companiei Capacitatea de a acționa pentru înlăturarea situațiilor de risc Capacitatea de a lucra cu atenție și responsabilitate Cunoștințe privind analiza performanței financiare a unei societăți.	60	
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			120
4	Plan financiar	1.1.Structura planului financiar	Planificarea fluxurilor de numerar (cash-flows) Datele financiare și înțelegerea corectă a situației curente Urmărirea numerarului disponibil, evoluția încasărilor, plăților și a rezultatului net obținut.	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a redacta declarații de venit, bilanțuri și situații fluxuri de numerar Capacitatea de a realiza planificarea financiară Capacitatea de întocmire a unui business-plan, punct necesar și general valabil în structura planului financiar Cunoștințe privind planificarea de flux numerar	30	
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			60
		1.2. Analiza business	Determinarea punctului de break-even - momentul în care câștigurile ajung la egalitate cu pierderile	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a atinge nivelul de <i>break-even</i> Organizarea planului de investiții și finanțare a companiei	30	

				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			60
5	Încadrarea în regulile de conformitate și reglementările legale în vigoare	1.1 Asigurarea securității informațiilor	Aplicații de securitate a datelor Protecția datelor cu caracter personal al utilizatorilor Legislația privind protecția datelor	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Flipchart, markere, postituri	Capacitatea de aplicare a prevederilor legale referitoare la cunoașterea securității informațiilor, a reglementărilor interne privind asigurarea calității în servirea clienților, tipurile de clienți.	30	
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			60
		1.2 Actualizare a datelor clienților	Proceduri și fluxuri de actualizare date clienți, în conformitate cu reglementările în vigoare, conform cerințelor legale privind cunoașterea clientelei. Datele menționate în actul de identitate, precum și informațiile referitoare la: numărul de telefon, adresa de e-mail, ocupația, denumirea angajatorului sau natura activității proprii, sursa fondurilor tranzacționate	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Flipchart, markere, postituri	Actualizarea datelor clienților conform reglementărilor în vigoare. Actualizarea datelor clienților, conform normelor de confidențialitate privind datele clienților și păstrarea secretului bancar.	30	
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			60