



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

Standard ocupațional
OFITER ANTIFRAUDĂ FINANCIAR-BANCARĂ (STUDII MEDII)
Cod COR 341116

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
Silviu Gresoi
Emanuela Mihaela Savu

Data elaborării:

18.02.2022

Verificare profesională:

Florin Orban
Ionuț Stoica

Data verificării:

21.02.2022

Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării:

22.02.2022

Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare,
Bancare, de Asigurări

Data validării sectoriale:

07.03.2022

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 71/16.03.2022

Nr. RS – 15/16.03.2022



AUTORITATEA
NAȚIONALĂ
PENTRU
CALIFICĂRI



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Ofițer antifraudă financiar-bancară (studii medii) – COR 341116

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Financial-banking anti-fraud officer (high school diploma)

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Asigură prevenirea fraudelor bancare
2. Asigură suport în desfășurarea activității antifraudă
3. Creează strategii de prevenire a fraudei
4. Monitorizează înregistrările suspecte
5. Investighează suspiciunile de fraudă
6. Raportează cazurile de fraudă
7. Întocmește rapoartele de activitate
8. Evaluează rezultatele și procedurile, pentru a preveni fraude
9. Înștiințează departamente, cu privire la aspectele de risc
10. Efectuează investigările privind fraudele
11. Oferă consultanță de specialitate
12. Elaborează procedurile specifice activității
13. Colaborează la instruirea personalului bancar
14. Emite recomandări specifice descurajării fraudelor
15. Participă la evaluarea riscurilor

3.2 Competențe

1. Identifică reglementări în domeniul antifraudă
2. Creează strategii de prevenire a fraudei financiar-bancare
3. Aplică reglementările specifice antifraudă
4. Efectuează verificările specifice antifraudă
5. Întocmește politici și reglementări interne
6. Analizează informațiile financiare ale clienților
7. Investighează notificările asupra suspiciunilor de fraudă
8. Identifică înscrisurile false și bancnotele contrafăcute
9. Gestionează tranzacțiile financiare
10. Detectează suspiciunile de fraudă financiară
11. Realizează interviuri ale martorilor și suspectilor
12. Redactează rapoarte de investigații
13. Prezintă constatările investigative
14. Inițiază sesizările penale sau măsurile disciplinare
15. Oferă suport pentru gestionarea litigiilor
16. Acordă consultanță pentru recuperarea pierderilor
17. Elaborează recomandări pentru măsurile de control

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) | 3 |

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

Nu este cazul.

6. Informații suplimentare

Ocupația de Ofițer anti-fraudă financiar-bancară (studii medii) presupune desfășurarea unor activități care au ca rezultat: informații colectate (privind clienții, tranzacțiile, instituția de credit), identificarea evenimentelor de fraudă cu impact asupra pieței financiar-bancare, clase de evenimente de fraudă, situația înregistrărilor suspecte, rapoarte privind înregistrările suspecte, transmiterea rapoartelor, informații privind tipul de fraudă, verificarea filtrelor de control ale sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă, deficiențe ale sistemului de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă, rapoarte privind sistemul de monitorizare și control al evenimentelor de fraudă.

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, videoproiector, 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 5 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 5 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: Silviu Gresoi, Emanuela Mihaela Savu

Instituția/instituțiile/persoane interesate: Institutul Bancar Român

Data elaborării: 18.02.2022

3.2. Verificare profesională: Florin Orban, Ionuț Stoica

Specialist/Instituția de profil: Institutul Bancar Român

Data verificării: 21.02.2022

3.3. Avizare:

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

Data avizării: 22.02.2022

3.4. Validare documentație:

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

Data validării: 07.03.2022

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr.71 din data 16.03.2022

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Identifică reglementări în domeniul antifraudă Întocmește politici și reglementări interne	Reglementări și noțiuni juridice în domeniul anti-fraudă financiar-bancară	40	80
2	Aplică reglementările specifice antifraudă Creează strategii de prevenire a fraudei financiar-bancare	Prevenirea evenimentelor de fraudă financiar-bancară	50	100
3	Efectuează verificările specifice antifraudă Analizează informațiile financiare ale clienților Identifică înscrisurile false și bancnotele contrafăcute Investighează notificările asupra suspiciunilor de fraudă Detectează suspiciunile de fraudă financiară	Detectarea și investigarea evenimentelor de fraudă financiar-bancară	110	220
4	Gestionează tranzacțiile financiare Realizează interviuri ale martorilor și suspectilor Redactează rapoarte de investigații Prezintă constatările investigative	Monitorizarea evenimentelor de fraudă financiar-bancară	80	160
5	Inițiază sesizările penale sau măsurile disciplinare Oferă suport pentru gestionarea litigiilor Acordă consultanță pentru recuperarea pierderilor Elaborează recomandări pentru măsurile de control	Descurajarea evenimentelor de fraudă financiar bancară	80	160
	TOTAL ORE		360	720
	TOTAL GENERAL		1080	

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	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Reglementări și noțiuni juridice în domeniul anti-fraudă financiar-bancară	1.1 Reglementări legale	Aspecte legislative în privința infracțiunilor rezultate ca urmare a comiterii fraudelor Impact asupra activității desfășurate Consecințe legale clasificate pe diferite tipuri de metode de fraudare	Teorie Prezentare Dezbateri Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Cunoașterea legislației (internă și internațională) aflată în vigoare, de ordin civil și penal, determinate de infracțiunile de fraudă Identificarea corectă a acțiunilor necesare pentru sesizarea unui incident de fraudă Prezentarea în mod adecvat a consecințelor legale rezultate ca urmare a comiterii unui incident de fraudă financiar-bancară	10	20
		1.2 Reglementări interne	Reglementări legale și interne privind combaterea fraudei			Cunoașterea tuturor procedurilor și a fluxurilor interne de lucru în privința combaterii fraudelor	30	60

			Politici interne de raportare a fraudelor și aplicarea metodologiilor de lucru Definire norme, proceduri și fluxuri de lucru în vederea prevenirii, detectării, investigării, monitorizării și descurajării fraudelor în cadrul organizației			Cunoașterea alocării și, însușirii responsabilităților interne, din partea actorilor care gestionează activitatea combaterii fraudelor în cadrul organizației Cunoașterea și aplicarea integrală a codurilor interne de conduită și integritate dedicate personalului din cadrul băncii Identificarea și evaluarea procedurilor sau fluxurilor interne care pot fi îmbunătățite, având ca scop implementarea unor măsuri proactive de control în vederea prevenirii, detectării, investigării și monitorizării fraudelor financiar-bancare din cadrul organizației Cunoașterea metodelor de promovare, conștientizare și evaluare a angajaților în privința respectării și însușirii reglementărilor interne în privința combaterii fraudelor		
--	--	--	--	--	--	---	--	--

2	Prevenirea evenimentelor de fraudă financiar-bancară	2.1 Aplică reglementările specifice antifraudă	Politici internaționale și standarde anti-fraudă Coduri de bune practici în domeniul combaterii fraudelor, conformitate, spălare de bani, anti-corupție Coduri de bune practici, promovate de asociațiile din industrie, precum și coduri interne de conduită aplicabile personalului din cadrul instituției	Teorie Prezentare Dezbateri Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Cunoașterea reglementărilor legale interne și internaționale: legislația primară, regulile și standardele emise de instituțiile de supraveghere Înțelegerea și aplicarea corectă a convențiilor din cadrul pieței, codurile de bune practici promovate de asociațiile din industrie Cunoașterea și aplicarea tuturor normelor interne de conduită preventivă, în domeniul combaterii fraudelor, spălării de banilor, anti-corupție, respectării conformității Evaluarea și implementarea reglementărilor specifice antifraudă, în vederea efectuării tuturor verificărilor necesare pentru prevenirea situațiilor de fraudă în cazul angajaților, clienților, partenerilor contractuali, etc.	20	40
---	--	--	---	--	--	---	----	----

		2.2 Creează strategii de prevenire a fraudei financiar-bancare	Dezvoltarea și implementarea unor strategii de prevenire a fraudei în procesele, fluxurile și sistemele financiar-bancare			Aplicarea în mod adecvat a evaluării de risc de fraudă asupra fluxurilor și produselor în vederea prevenirii riscurilor de fraudă Dezvoltarea unor controale interne proactive, structurale și direcționate în privința prevenirii riscului de fraudă Gestionarea în timp real a sistemelor software pentru prevenirea cazurilor de fraudă Înțelegerea implementării unor mecanisme de raportare a fraudelor financiar-bancare Creșterea nivelului de conștientizare și prevenire a fraudei din partea angajaților, prin dezvoltarea unor canale de instruire care au ca scop implementarea unei culturi antifraudă financiar-bancară în cadrul organizației	30	60
--	--	--	---	--	--	---	----	----

3	Detectarea și investigarea evenimentelor de fraudă financiar-bancară	3.1 Efectuează verificările specifice antifraudă	Dezvoltarea și implementarea verificărilor specifice aplicate în domeniul antifraudă	Teorie Prezentare Dezbateri Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe Studii de caz	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Cunoașterea metodologiei de investigare și verificare a suspiciunilor de fraudă, corupției, conflictelor de interese și alte tipuri de abateri Înțelegerea și utilizarea adecvată a competențelor în gestionarea riscului de fraudă	20	40
		3.2 Analizează informațiile financiare ale clienților	Cunoștințe aplicate pentru analiza situațiilor financiare ale clienților, în vederea identificării suspiciunilor de fraudă			Analizarea corectă a datelor, tranzacțiilor și situațiilor financiare ale clienților	10	20
		3.3 Identifică înscrisurile false și bancnotele contrafăcute	Metodologia de examinare și măsurile de evaluare a documentelor, bacnotelor și înscrisurilor în vederea identificării falsului			Cunoașterea și aplicarea în fapt a măsurilor de conservare a elementelor probatorii identificate ca urmare a evenimentului de fraudă financiar-bancară identificat Dovedirea însușirii expertizei necesară pentru examinarea documentelor și a altor înregistrări având ca scop detectarea suspiciunilor de fraudă	40	80

		3.4 Investighează notificările asupra suspiciunilor de fraudă	Evaluarea, gestionarea și inițierea măsurilor specifice pentru investigarea suspiciunilor de fraudă			Cunoașterea tuturor măsurilor investigative și de protejare a sursei, în vederea gestionării notificărilor suspiciunilor de fraudă recepționate	10	20
		3.5 Detectează suspiciunile de fraudă financiară	Aplicarea acțiunilor necesare de ordin tehnic, operativ și procedural pentru detectarea suspiciunilor de fraudă			Înțelegerea și aplicarea corespunzătoare a demersurilor necesare, în vederea detectării suspiciunilor de fraudă financiară Înțelegerea indicatorilor de fraudă (semnale de alarmă) care declanșează o activitate frauduloasă în domeniul financiar- bancar	30	60
4	Monitorizarea evenimentelor de fraudă financiar- bancară	4.1 Gestionează tranzacțiile financiare	Aplicarea tematică a măsurilor de monitorizare a activităților interne bancare: tranzacții cu mijloace de plată, credite, transferuri interbancare, etc.	Teorie Prezentare Dezbattere Practică Prezentare spețe Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Gestionarea și implementarea corectă a măsurilor de control, în privința monitorizării riscului de fraudă Evaluarea corespunzătoare a procesului de recuperare a pierderilor înregistrate ca urmare a evenimentelor de fraudă	20	40

		4.2 Realizează interviuri ale martorilor și suspectilor	Tehnici aplicate de realizare a interviurilor martorilor și suspectiilor	Studii de caz		Dobândirea și aplicarea noțiunilor necesare de susținere probatorie și interviuarea martorilor	20	40
		4.3 Redactează rapoarte de investigații	Tehnici aplicate de redactare a rapoartelor de investigații, precum și de conservare a elementelor probatorii investigative			Asimilarea tuturor deprinderilor necesare pentru redactarea rapoartelor de investigații	20	40
		4.4 Prezintă constatările investigative	Impact și consecințe ca urmare a rezultatului investigațiilor			Asimilarea tuturor deprinderilor necesare pentru prezentarea constatărilor investigative	20	40

5	Descurajarea evenimentelor de fraudă financiar-bancară	5.1 Inițiază sesizările penale sau măsurile disciplinare	Activități care conduc la inițierea plângerilor penale sau a măsurilor disciplinare Tipuri de măsuri de descurajare a fraudelor interne și externe	Teorie Prezentare Dezbatare Practică Prezentare spețe Aplicații practice Lucru individual și pe grupe Studii de caz	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Cunoașterea demersurilor necesare inițierii plângerilor penale sau după caz a aplicării măsurilor de ordin disciplinar, ca urmare a comiterii unei fraude Înțelegerea și aplicarea metodelor interne de raportare al evenimentelor de risc fraudelor financiar-bancare, către angajații interni responsabili de administrarea acestora	30	60
		5.2 Oferă suport pentru gestionarea litigiilor	Demersuri legale, operative și de risc, în privința gestionării litigiilor			Cunoașterea și îndeplinirea rolurilor de aplicare a acțiunilor de suport, în gestionarea litigiilor, rezultate ca urmare a comiterii evenimentelor de fraudă financiar bancară	10	20
		5.3 Acordă consultanță pentru recuperarea pierderilor	Metode și acțiuni necesare în privința recuperării / limitării pierderilor financiare, ca urmare a unui eveniment de fraudă			Înțelegerea și aplicarea corectă a metodologiei de recuperare a pierderilor financiare	10	20

		5.4 Elaborează recomandări pentru măsurile de control	Acțiuni și măsuri pentru descurajarea apariției fraudelor și inițierea unor măsuri de control			Capacitatea de a implementa recomandările și măsurile de control intern, în privința prevenirii evenimentelor de fraudă Înțelegerea și posibilitatea de implementare a unor sesiuni de instruire a angajaților, în vederea descurajării și prevenirii evenimentelor de fraudă financiar-bancară	30	60
--	--	---	---	--	--	--	----	----