



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

Standard ocupațional
ADMINISTRATOR CREDITE
Cod COR 241215

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
 Radu Popescu
 Emanuela Mihaela Savu

Data elaborării:

10.01.2022 – 24.02.2022

Verificare profesională:

Georgina Păunica Popescu
 Tiberiu Mihai

Data verificării:

25.02.2022

Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării:

03.03.2022

Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Data validării sectoriale:

15.03.2022

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 138/11.05.2022

Nr. RS – 21/11.05.2022



AUTORITATEA
NAȚIONALĂ
PENTRU
CALIFICĂRI



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Administrator credite, cod COR 241215

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Loan administrator

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Întocmește documentatia corespunzătoare contractelor de credit;
2. Verifică implementarea facilităților de credit și garanțiilor aferente;
3. Verifică îndeplinirea condițiilor de acordare/garantare a creditelor;
4. Avizează utilizarea creditelor;
5. Gestionează portofoliul de clienți/credite;
6. Urmărește înregistrarea dobânzilor/comisioanelor aferente creditelor;
7. Urmărește respectarea disciplinei de plăți;
8. Verifică respectarea clauzelor contractuale de către clienți;
9. Evaluează indicatorii de creditare;
10. Monitorizează situația garanțiilor;
11. Recomandă măsuri specifice de îmbunătățire a calității creditelor;
12. Acordă asistență de specialitate clienților;
13. Propune exibilizarea creanțelor din credite;
14. Asigură actualizarea bazei de date corespunzătoare creditelor;
15. Menține evidențe operative ale situației clienților;
16. Întocmește raportări privind situația creditelor;
17. Raportează incidentele operaționale;
18. Elaborează rapoarte privind riscul de credit;
19. Elaborează rapoarte financiare;
20. Sintetizează informații financiare.

3.2 Competențe

1. Gestionează documentația de credit;
2. Întocmește contracte specifice activității de creditare;
3. Implementează facilitățile de credit;
4. Obține informații financiare;
5. Analizează tendințele de pe piețele financiare;
6. Oferă consultanță financiară;
7. Analizează performanța financiară a unei societăți;
8. Analizează istoricul de creditare;
9. Analizează riscul financiar;
10. Aplică politica de risc de credit;
11. Identifică elementele specifice riscului de credit;
12. Evaluează factorii de risc;
13. Gestionează tranzacțiile financiare;
14. Protejează interesele clientului;
15. Elaborează un plan financiar;
16. Gestionează riscurile financiare;
17. Evaluează viabilitatea financiară;
18. Asigură respectarea politicilor financiare;
19. Recuperează sumele restante/creditele neperformante;
20. Formulează propuneri de soluționare a creditelor;
21. Elaborează rapoarte specifice.

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

Nu este cazul.

6. Informații suplimentare:

Administratorul credite asigură procesarea creditelor, actualizarea riscului de credit, monitorizarea creditelor, gestionarea arieratelor și raportarea situației creditelor. Activitatea se desfășoară în zona de back office din sucursală sau centrală și, dacă este cazul, la domiciliul sau la sediul clientului. Cunoștințele necesare unui administrator de credite vizează procesul de creditare, monitorizarea creditelor, analiza creditelor, tehnicile de diminuare a riscului de credit, administrarea riscului de credit, clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, precum și reglementările legale specifice în vigoare. Administratorul credite poate lucra individual sau în echipă, în funcție de activitatea desfășurată și de procesul de creditare al instituției de credit și trebuie să aibă cunoștințe de analiză cantitativă și calitativă în domeniul creditării.

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

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 competențe 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: Institutul Bancar Român
Radu POPESCU, Dr. Emanuela Mihaela SAVU
Data elaborării: 10.01.2022 – 24.02.2022

3.2. Verificare profesională:

Georgina Păunica Popescu, Tiberiu Mihai
Data verificării: 25.02.2022

3.3. Avizare:

Asociația Română a Băncilor
Data avizării: 03.03.2022

3.4. Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări
Data validării: 15.03.2022

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr. 138 din data 11.05.2022

Anexa Nr. 1 la standardul ocupațional

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1.	Gestionează documentația de credit Întocmește contracte specifice activității de creditare Implementează facilitățile de credit	Procesarea creditelor	8	16
2.	Obține informații financiare Analizează tendințele de pe piețele financiare Oferă consultanță financiară Analizează performanța financiară a unei societăți Analizează istoricul de creditare Analizează riscul financiar	Actualizarea riscului de credit	10	20
3.	Aplică politica de risc de credit Identifică elementele specifice riscului de credit Evaluează factorii de risc Gestionează tranzacțiile financiare Protejează interesele clientului Elaborează un plan financiar	Monitorizarea creditelor	16	32
4.	Gestionează riscurile financiare Evaluează viabilitatea financiară Asigură respectarea politicilor financiare Recuperează sumele restante/creditele neperformante Formulează propuneri de soluționare a creditelor Elaborează rapoarte specifice	Gestionarea portofoliului de credite și a arieratelor	26	52
	TOTAL ORE		60	120
	TOTAL GENERAL		180	

Anexa Nr. 2
la standardul ocupațional

PROGRAMA DE PREGĂTIRE
TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ

N r. cr t.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘU RARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEO RIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Procesarea creditelor	1.1. Verificarea documentației de credit	Documentația primară în funcție de tipul de client, tipul de credit și de garanție Documentația de aprobare a facilității de credit	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	Cunoștințe privind tipurile de documente aferente dosarelor de credit Înțelegerea condițiilor de aprobare a facilităților de credit Capacitatea de a verifica documentația de credit conform procedurilor specifice	3	6

		1.2. Întocmirea și evidențierea contractelor de credit, contractelor de garanție	Tipologia clientelei și tipuri de credite – aspecte specifice privind relația contractuală cu Banca; Tipuri de garanții specifice tipurilor de credite; Prevederile referitoare la contractele de credit din reglementările legale specifice în vigoare Managementul informațiilor referitoare la clienți, credite și garanții și înregistrarea acestora în sistemul informatic Aspecte referitoare la arhivele electronice din reglementările legale în vigoare		Cunoștințe privind tipurile de clienți, tipurile de credite și de garanții Capacitatea de a întocmi contracte de credit, contracte de garanție și grafice de rambursare conform reglementărilor legale și a procedurilor interne specifice, precum și a condițiilor de creditare aprobate Capacitatea de a înregistra informațiile specifice aferente clienților/creditelor/garanțiilor în sistemul informatic Cunoștințe despre arhivele electronice de înregistrare a garanțiilor	3	6
		1.3. Utilizarea creditelor	Obținerea documentelor necesare utilizării Verificarea condițiilor de utilizare a creditelor și autorizarea utilizării acestora potrivit destinației aprobate		Capacitatea de identificare și cunoaștere a tuturor documentelor necesare utilizării Înțelegerea condițiilor în care pot fi utilizate creditele	2	4

			Modalități de utilizare a creditelor			Utilizarea mijloacelor și instrumentelor de plată folosite pentru utilizarea creditelor		
2	Actualizarea riscului de credit	2.1. Colectarea informațiilor relevante pentru actualizarea riscului de credit	Gestionarea documentelor pe suport de hârtie/în format electronic Facilitarea accesului la informații	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	Cunoștințe privind sursele de informații existente Cunoștințe 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	3	6
		2.2. Analiza performanței financiare – factori cantitativi	Analize financiare la nivel de bilanț/balanță Bilanțul contabil - imagine fidelă, clară și completă a patrimoniului, a situației financiare și a rezultatelor obținute de unitatea patrimonială Contul de profit și pierderi – sinteza veniturilor și cheltuielilor entității economice			Cunoașterea indicatorilor de performanță și de risc Aplicarea metodelor de identificare a clasei de risc responsabilitate în analiza datelor Capacitatea de a realiza analize financiare Înțelegerea rolului și relației dintre bilanț,	4	8

			Fluxul de numerar – instrument de gestionare a lichidității Modele de rezolvare și interpretare a rezultatelor pentru obținerea unei analize financiare corecte			contul de profit și pierdere și fluxul de numerar		
		2.3. Situația nonfinanciară și riscurile asociate clientului	Analiza istoricului de creditare Analiza elementelor nefinanciare aferente clientului Identificarea legăturilor de grup	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	Capacitatea de interpretare a rapoartelor extrase din bazele de date de tip birou de credit Capacitatea de înțelegere și interpretare a elementelor nefinanciare care influențează riscul de credit și comportamentul de rambursare Înțelegerea tipurilor de relații de natură a genera același risc de credit și capacitatea de gestionare a acestor relații	3	6
3	Monitorizarea creditelor	3.1. Monitorizarea creditelor în funcție de tipul de clienți și tipul de credite	Respectarea clauzelor/obligațiilor contractuale Identificarea elementelor specifice creșterii riscului de credit	Teorie Prezentare Dezbateri Practică Aplicații practice	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice	Verificarea îndeplinirii obligațiilor contractuale Cunoașterea și identificarea elementelor de	8	16

			Măsuri de limitare a creșterii riscului de credit Monitorizarea garanțiilor	Lucru individual și pe grupe	Documente specifice Resurse WEB	creștere a riscului de credit și a cauzelor acestora Verificarea garanțiilor și actualizarea valorii acestora Actualizarea datelor clienților conform reglementarilor în vigoare		
		3.2. Gestionarea tranzacțiilor	Derularea tranzacțiilor financiare în raport cu respectarea disciplinei de plăți Plata accesoriilor și rambursarea sumelor de principal Menținerea capacității de rambursare a clienților în raport cu planul financiar Identificarea creditelor restante și neperformante			Capacitatea de a identifica neconformarea cu disciplina de plată și cauzele acesteia Adoptarea măsurilor reglementate în cazul nerespectării obligațiilor contractuale	8	16
4	Gestionarea portofoliului de credite și a arieratelor	4.1. Clasificarea portofoliului de credite	Identificarea portofoliilor omogene de credite în funcție de tipul de client, tipul de credit și nivelul de risc asociat Clasificarea portofoliilor omogene de credite în funcție de nivelul de risc asociat	Teorie Prezentare Dezbateri Practică Aplicații practice	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere Date statistice Documente specifice	Cunoașterea stadiilor de clasificare a creditelor și a elementelor care determină clasificarea în diferite stadii Înțelegerea scopului clasificării creditelor în portofolii omogene	4	8

				Lucru individual și pe grupe	Resurse WEB	Identificarea abaterilor de la comportamentul portofoliilor omogene de credite Asigurarea clasificării corecte a creditelor pe stadii de clasificare		
		4.2. Gestionarea portofoliului de credite în funcție de categoria de clasificare	Adoptarea măsurilor specifice de monitorizare/colectare în funcție de identificarea creșterii semnificative a riscului de credit comparativ cu momentul acordării sau identificarea indiciilor de depreciere Estimarea ajustărilor pentru pierderi așteptate			Cunoașterea relației dintre stadiile de clasificare și performanța creditelor Adoptarea măsurilor specifice de monitorizare/colectare în funcție de clasificarea creditelor	4	8
		4.3. Arieratele din credite	Identificarea la nivel individual a cauzelor care generează neperformanța Noua definiție a defaultului și pragurile de semnificație pentru întârzierile la plată	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	Capacitatea de a adopta măsuri adecvate de redresare sau recuperare a creanțelor neperformante în funcție de cauza defaultului Cunoașterea relației dintre comportamentul de plată și noua definiție a defaultului	4	8

		4.4 Soluționarea creditelor neperformante	Restructurarea obligațiilor de plată Tipuri de proceduri judiciare Măsuri specifice de recuperare a creanțelor Derecunoașterea prin scoaterea creanțelor în afara bilanțului sau vânzarea de creanțe			Capacitatea de a propune restructurarea creditelor în funcție de viabilitate estimată a acesteia Capacitatea de a realiza planificarea financiară Capacitatea de a identifica metodele de restructurare adecvate Cunoașterea tipurilor de proceduri judiciare si a soluțiilor adecvate de soluționare a creditelor neperformante Capacitatea de a identifica oportunitatea derecunoasterii prin scoaterea în afara bilanțului sau vânzarea creanțelor	6	12
		4.5. Raportarea situației creditelor	Clasificarea rapoartelor în funcție de beneficiari Identificarea tipului de rapoarte	Teorie Prezentare Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector	Cunoașterea rapoartelor specifice uzuale și a scopului	8	16

			Nevoia de raportare a situației creditelor Monitorizarea indicatorilor de risc de credit Încadrarea în limitele de prudență bancară Structura rapoartelor – elemente privind informațiile de raportare, destinația raportului, formatul raportului	Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Flipchart Markere Date statistice Documente specifice Resurse WEB	pentru care sunt utilizate Capacitatea de a întocmi și utiliza rapoarte cu respectarea procedurilor interne specifice Capacitatea de a prezenta asupra tendințelor portofoliului de credite și al creditelor la nivel individual Cunoașterea principalilor indicatori de risc de credit Capacitatea de monitorizare a încadrării nivelului de risc în limitele reglementate în baza rapoartelor		
--	--	--	--	---	--	--	--	--