



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

Standard ocupațional
PROIECTANT PRODUSE BANCARE
COD COR 241233

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
CALIN Adina
DUMITRACHE Gabriela

Data elaborării:

07.09.2022 – 17.10.2022

Verificare profesională:

STAUB Nicoleta
RADU Teodora

Data verificării:

17.10.2022

Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării:

17.10.2022

Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Data validării sectoriale:

01.11.2022

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 800/16.12.2022

Nr. RS – 100/16.12.2022



AUTORITATEA
NAȚIONALĂ
PENTRU
CALIFICĂRI



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Proiectant produse bancare – cod COR 241233

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Banking Products Manager

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Dezvoltă produse și servicii bancare noi
2. Formulează propuneri cu privire la structura de preț pentru oferta nouă/produsele existente;
3. Definește segmentele de clientelă vizate
4. Identifică canalele optime de vânzare pentru aceste segmente
5. Formulează propuneri privind strategia de marketing
6. Asigură mentenanța produselor aflate în ofertă și le adaptează la tendințele pieței
7. Monitorizează costurile operaționale aferente produselor/serviciilor bancare gestionate;
8. Analizează profitabilitatea și competitivitatea produselor/serviciilor bancare gestionate;
9. Monitorizează evoluția pieței
10. Elaborează propuneri pe termen scurt, mediu și lung
11. Analizează produsele bancare și ale consumatorilor
12. Monitorizează performanța produselor băncii
13. Participă la realizarea trainingului pentru produse
14. Elaborează materiale necesare sesiunilor de training privind caracteristicile de produs/fluxurile de lucru
15. Optimizează portofoliul de produse
16. Asigură suportul pentru vânzarea produselor
17. Analizează și evaluează impactul dezvoltărilor tehnice asupra segmentelor de clienți/asupra partenerilor externi
18. Definește cerințele funcționale ale produselor
19. Intocmește planul pentru implementarea tehnică a produselor
20. Implementează în sistemul tehnic produsele bancare
21. Participă la testarea produselor
22. Acordă acceptanța produselor anterior lansării comerciale în producție
23. Ține legătura cu managerii departamentelor implicate
24. Trage concluzii în urma rezultatelor studiilor de piață

3.2 Competențe

1. Asigură respectarea politicilor financiare
2. Desfășoară activități de planificare strategică
3. Definește obiective de business măsurabile
4. Analizează tendințele de pe piețele financiare
5. Planifică proceduri de securitate și managementul produselor
6. Efectuează cercetare de piață
7. Analizează datele
8. Coordonează acțiunile din planul de marketing
9. Dezvoltă politici de produs
10. Pregătește rapoarte în urma studiilor de piață
11. Creează un plan financiar
12. Concepe designul produsului
13. Urmărește dezvoltarea companiei
14. Analizează performanța financiară a produselor
15. Analizează riscul financiar
16. Ia decizii comerciale strategice
17. Asigură conformitatea produsului finit cu cerințele
18. Acordă consultanță privind strategiile de comunicare și consiliere cu privire la investiții
19. Dezvoltă strategii de comunicare
20. Identifică nișe de piață
21. Administrează portofoliul de produse
22. Elaborează planul de dezvoltare/modificare produse

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:

Ocupația Proiectant Produse Bancare presupune un complex de activități și proceduri sistematice ce au ca rezultat final produse și servicii noi sau îmbunătățite în portofoliul băncii. Proiectantul produse bancare asigură crearea și dezvoltarea produselor și serviciilor băncii, astfel încât banca să dețină un portofoliu de produse competitiv, performant, corelat cu evoluția pieței financiar-bancare, cerintele clientilor și care ține cont de conjunctura economică și socială.

De asemenea, produsele și serviciile băncii trebuie să respecte întocmai legislația în vigoare și normele interne ale băncii, proiectantul produse bancare având un rol major în monitorizarea acestor cerințe.

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

Calculatoare, tablete, laptopuri, flipchart, echipamente de proiecție, literatura de specialitate, suport de curs, programe software pentru documentare și cercetare juridică.

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

Formatorii vor fi specialiști cu experiență în domeniu, de cel puțin 2 ani din ultimii 5, 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: CALIN Adina, DUMITRACHE Gabriela

Instituția/instituțiile/persoane interesate: Institutul Bancar Român

Data elaborării: 07.09.2022 – 17.10.2022

3.2. Verificare profesională:

STAUB Nicoleta, RADU Teodora

Data verificării: 17.10.2022

3.3. Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării 17.10.2022

3.4. Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Data validării: 01.11.2022

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr.800 din data 16.12.2022

Anexa Nr. 1

la standardul ocupațional Proiectant produse bancare – cod COR 241233

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	• Analizează tendințele de pe piețele financiare • Efectuează cercetare de piață • Analizează datele • Urmărește dezvoltarea companiei • Identifică nișe de piață • Pregătește rapoarte în urma studiilor de piață	Analizarea tendințelor de piață a produselor bancare și a consumatorilor	16	32
2	• Elaborează propunerea de dezvoltare/modificare produse • Concepe designul produsului • Dezvoltă politici de produs • Definește obiective de business măsurabile • Asigură conformitatea produsului finit cu cerințele • Coordonează acțiunile din planul de marketing • Dezvoltă strategii de comunicare	Designul produselor	20	40
3	• Administrează portofoliul de produse • Asigură respectarea politicilor financiare • Planifică proceduri de securitate și managementul produselor • Analizează performanța financiară a produselor	Mentenanța produselor bancare	16	32
4	• Desfășoară activități de planificare strategică • Ia decizii comerciale strategice • Creează un plan financiar • Analizează riscul financiar • Oferă consultanță și consiliere cu privire la investiții	Dezvoltarea strategiei de produs la nivelul băncii	8	16
TOTAL ORE			60	120
TOTAL GENERAL			180	

PROGRAMA DE PREGĂTIRE**TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ**

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘU RARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Analizarea tendințelor de piață a produselor bancare și a consumatorilor or	1.1. Analizarea tendințelor de pe piețele financiare	Identificarea caracteristicilor speciale ale produselor bancare din piețele financiare interne și internaționale	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Stabilește măsuri și caracteristici pentru identificarea pieței țintă relevantă a unui produs	8	
			Identificarea modului de funcționare al produselor bancare Identificarea particularităților produselor bancare Identificarea segmentelor de clienți către care poate adresa produsele bancare	Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Determină cu atenție parametrii de produs, corespunzator cerințelor Stabilește cu responsabilitate specificitățile produselor Stabilește necesitățile consumatorilor țintă cu profesionalism având în vedere interesele, obiectivele și profilele consumatorilor clienților or		16

		1.2. Pregătirea rapoartelor de cercetare	Coroborarea cercetării de piață cu nevoia de dezvoltare a băncii Analizarea și modelarea datelor din perspectivă calitativă în vederea luării deciziilor Identificarea oportunității de dezvoltare de noi produse bancare orientate către clienți și piață	Teorie Prezentare Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Contribuie la dezvoltarea strategiei comerciale pentru a asigura un fond de produse și servicii orientate spre piață și client Proiectează cu profesionalism strategia pentru crearea unui produs Identifică cu profesionalism noi oportunități de afaceri privind produsul prin ochii consumatorului.	8	
				Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB			16
2	Designul produselor	2.1. Elaborarea propunerilor de dezvoltare/modificare produse	Stabilirea caracteristicilor noului produs/produsului modificat Analizarea și evaluarea impactul dezvoltării tehnice asupra produselor Stabilirea impactului financiar generat de introducerea noului produs Stabilirea echipei de implementare și a termenelor de dezvoltare și implementare	Teorie Prezentare Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Stabilește cu atenție parametrii ținând cont de produsul similar oferit de concurență Formulează propuneri privind dezvoltarea de noi produse concretizate în descrieri de produs, norme, proceduri și procese dezvoltând strategia comercială aplicabilă și asigurând un fond de produse orientate către piață și client. Analizează și evaluează impactul	8	
				Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB			15

						dezvoltărilor implementate asupra tuturor entităților afectate. Dezvoltă și administrează un portofoliu profitabil de produse, compară performanțele obținute cu obiectivele inițiale, monitorizează reacția clienților și a concurenței, propune și operează modificări în caz de nevoie. Capacitatea de a lucra cu atenție și responsabilitate, gestionarea eficientă a persoanelor implicate și respectarea termenelor		
		2.2. Planul de implementare al noului produs	Dezvoltarea produselor în sistemul informatic Construirea scenariilor de testare a noilor produse	Teorie Prezentare Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Cunoașterea aplicației informatice și aplicarea mecanismelor tehnice necesare pentru definirea cu atenție a	8	15

			Asigurarea conformității produselor cu cerințele de business și cele funcționale Elaborarea procedurilor de funcționare a noilor produse	Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB	produsului în sistemul informatic Elaborarea și parcurgerea cu atenție a scenariilor de testare necesare atât funcționalităților tehnice a produselor cât și încadrării în cerințele pieței și ale clientului Capacitatea de a identifica situațiile critice și metodele de tratare a acestora Monitorizarea activităților de dezvoltare a produselor și a planurilor de implementare pentru asigurarea disponibilității prompte și calității produselor. Identificarea posibilelor întârzieri în implementare, formularea și agreerea împreună cu departamentele/direcțiile implicate a modalităților de remediere a acestora.		
--	--	--	--	--	--	---	--	--

		2.3. Lansarea produselor	Elaborarea materialelor necesare sesiunilor de training privind noile produse	Teorie Prezentare Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Dezvoltarea și implementarea de scripturi de vânzare, selectând canalele de distribuție adecvate pieței țintă.	4	
			Coordonarea programului de marketing de promovare a noilor produse Intocmirea materialelor de comunicare cu privire la caracteristicile noilor produse	Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Capacitatea de a stabili canalele de distribuție care oferă caracteristici specifice pentru client/produs, necesare promovării în piață, având în vedere inclusiv, posibilitatea limitării distribuției unui produs pe anumite canale		10
3	Mentenanța produselor bancare	3.1.Administrare a portofoliului de produse	Monitorizarea performanța noilor produse	Teorie Prezentare Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Monitorizarea îndeaproape a evoluției vânzărilor și, dacă este necesar, efectuarea de ajustări	16	
			Monitorizarea profitabilității noilor produse Asigurarea suportului pentru vânzarea noilor produse Evaluarea constantă a portofoliului de produse și eliminarea anumitor produse neperformante Actualizarea permanentă cu	Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB	Analizarea periodică privind produsele dezvoltate pentru a determina dacă acestea continuă să fie adecvate și să îndeplinească obiectivele stabilite. Capacitatea de a urmări că informațiile oferite să fie înțelese, introduse pe piață în mod adecvat, să fie		32

			legislația națională și europeană în vigoare, privind conformarea produselor Informarea clienților cu privire la eliminarea produselor din ofertă sau modificări ale legislației			clare, precise și actualizate. Efectuarea de analize privind conformarea produsului la mecanismul de supraveghere și de guvernanta a produselor cu cadrul de reglementare legală în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate Analizarea și dezvoltarea mecanismelor necesare comunicării către piață a produselor eliminate din oferta și asigurarea continuării relației cu clienții prin ofertarea produselor alternative.		
4	Dezvoltarea strategiei de produs la nivelul băncii	4.1. Planificarea și adaptarea produselor la noi strategii de extindere a băncii	Implementarea noilor tehnologii pentru dezvoltarea de produse inovative Stabilirea strategiei de distribuție a produselor în funcție de tipurile de clienți și a canalelor de vânzare	Teorie Prezentare Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart Markere	Capacitatea de proiectare a produselor astfel încât să poată fi ușor incluse în sisteme și tehnologii noi în concordanță cu cerințele pieței. Elaborarea de strategii de actualizare a fluxurilor de	8	

			Utilizarea noilor tehnologii pentru reducerea timpilor de lansare a produselor și creșterea experienței clienților	Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice Documente specifice Resurse WEB	implementare având în vedere procesele care au loc în piață și prin luarea în considerare a caracteristicilor locale, a schimbărilor din mediul exterior și abordarea proactivă realizată într-un mod inovativ a proceselor de dezvoltare.		16
--	--	--	--	--	---	--	--	----