

**AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI**

**STANDARD OCUPAȚIONAL**

**ADMINISTRATOR CREDITE**

**Sectorul :** Activități financiare, bancare, de asigurări

**Versiunea:** 00

**Data aprobării:** 26.09.2009

**Data propusă pentru revizuire:** 30.09.2011

**Inițiator proiect:** Institutul Bancar Român

**Echipa de redactare:**

Drăgoi, Alexandra, Coordonator Standard ocupațional, Director proiect, CEC Bank,  
Tudor, Gabriela , Director general Adjunct, IBR

**Verificator sectorial:** Cincă, Cristina, Cercetător, Institutul Bancar Român

**Comisia de validare:**

Petru, Rareș, Director General IBR

Paraschiv, Constantin , FSAB

Dună, Mărioara, UNCAR

Onofrei, Ioana, Sindicat CEC Bank

Oprescu, Ionuț, ALB

**Denumirea documentului electronic:** SO\_Administrator Credite\_00

**Responsabilitatea pentru conținutul standardului ocupațional revine Comitetului Sectorial** Activități financiare, bancare, de asigurări

**Descriere:**

**Prezentul document a fost elaborat ca rezultat al dezvoltării analizei ocupaționale pentru aria ocupațională ADMINISTRATOR CREDITE grupă COR 2411.**

**Ocupațiile avute în vedere în stabilirea ariei ocupaționale sunt:**

Administrator Credite, cod COR 241119

Prezentul standard descrie activitățile administratorului credite, angajat al unei instituții de credit sau instituție financiară nebanară, definite conform legislației în vigoare privind instituțiile de credit și instituțiile financiare nebanare. 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. În derularea activității administratorul de credite comunică cu colegii, clienții, furnizorii de informație de risc, furnizorii de protecție pentru riscul de credit prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ul sau comunicării directe. Administratorul credite utilizează calculatorul pentru documentare, redactarea documentelor, efectuarea calculelor sau transmiterea mesajelor. În activitatea sa administratorul de credite folosește aplicații software specializate în activitatea de creditare. Pentru a deveni administrator credite sunt necesare studii universitare, cu diplomă de absolvire și experiență în domeniul activității de creditare. 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 echipa, 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.

## Lista unităților de competență

| Titluri și categorii de unități de competență  | Nivel de responsabilitate și autonomie             |
|--|--|
| <p><b>Unități de competență cheie</b></p> <p>Unitatea 1: Comunicarea în limba oficială;<br/>           Unitatea 2: Comunicarea în limba engleză;<br/>           Unitatea 3: Competența de bază în matematică, știință și tehnologie;<br/>           Unitatea 4: Competențe informatice;<br/>           Unitatea 5: Competența de a învăța;<br/>           Unitatea 6: Competențe sociale și civile;<br/>           Unitatea 7: Competențe antreprenoriale;<br/>           Unitatea 8: Competențe de exprimare culturală.</p> | <p>4<br/>3<br/>3<br/>3<br/>6<br/>6<br/>6<br/>5</p> |
| <p><b>Unități de competență generale</b></p> <p>Unitatea 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în munca și în domeniul situațiilor de urgență;<br/>           Unitatea 2: Aplicarea programului de cunoașterea clienților;<br/>           Unitatea 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare.</p>  | <p>4<br/>5<br/>5</p>                               |
| <p><b>Unități de competență specifice</b></p> <p>Unitatea 1: Procesarea creditelor<br/>           Unitatea 2: Actualizarea riscului de credit<br/>           Unitatea 3: Monitorizarea creditelor<br/>           Unitatea 4: Gestionarea arieratelor<br/>           Unitatea 5: Raportarea situației creditelor</p>  | <p>6<br/>6<br/>6<br/>6<br/>6</p>                   |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență</b><br><br>(unitate de competență generală) |   | <b>Nivelul de responsabilitate și autonomie</b><br><br>4   |
| <b>Elemente de competență</b>   | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>  | <b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență</b> |
| 1. Identifică prevederile legale referitoare la SSM   | 1.1. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate în conformitate cu legislația națională în vigoare.<br>1.2. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate conform instrucțiunilor interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice.<br>1.3. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate conform cu instrucțiunile producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare. | Identificarea prevederilor legale referitoare la SSM se face cu responsabilitate și operativitate.             |
| 2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc  | 2.1. Situațiile de risc sunt înlăturate în conformitate cu reglementările legale în vigoare.<br>2.2 Situațiile de risc sunt înlăturate conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă.<br>2.3. Situațiile de risc sunt înlăturate prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile                                  | Acționarea pentru înlăturarea situațiilor de risc se realizează cu atenție și responsabilitate.                |
| 3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare   | 3.1. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului de muncă<br>3.2. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în conformitate cu specificitatea locației unde se realizează activitatea curentă<br>3.4. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate conform planului aprobat afișat la loc vizibil.                                 | Aplicarea procedurilor de urgență și de evacuare se realizează rapid, corect și cu responsabilitate.           |

**Contexte:**

- locul de desfășurare a activității: activitatea se desfășoară în cadrul instituțiilor de credit;
- modul de desfășurare a activităților: administratorul de credite aplică și respectă toate cerințele SSM specifice locației unde se realizează activitatea de administrare credite;
- procedurile interne de management al securității și sănătății în muncă.

**Gama de variabile:**

- documentație: Reglementări SSM, instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătate în muncă specifice locului de muncă, proceduri interne specifice locului de muncă;
- riscuri: electrocutare, lovire pe căi de circulație, cădere obiecte și materiale de la înălțime, alunecare, tăiere, arsuri etc;
- echipamente de prim ajutor ușor accesibile și semnalizate corespunzător;
- factori de risc: referitori la mediul de muncă, procesul tehnologic, executant;
- tipuri de instructaje: instructaj periodic, instructaj atențional;
- situații de urgență: accidente, cutremure, incendii, explozii, inundații etc;
- mijloace de semnalizare: panouri, culori de securitate, semnale luminoase, acustice, comunicare verbală;
- persoane abilitate: șef de stație, responsabil NSSM și situații de urgență, medici, pompieri etc;
- proceduri de prim ajutor: aplicate în funcție de tipul accidentului;
- modalități de intervenție: îndepărtare accidentați din zona periculoasă, degajare loc pentru eliberarea accidentaților, anunțare operativă a persoanelor abilitate.

**Cunoștințe:**

- instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice locului de muncă;
- noțiuni privind legislația de securitatea și sănătate în muncă aplicabile activității ;
- prevederile producătorului echipamentelor de munca referitoare la securitatea și sănătatea în muncă;
- specificul locului de muncă;
- prevederi referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și situații de urgență;
- planul de evacuare în caz de incendiu;
- proceduri de urgență interne;
- proceduri de acordare a primului ajutor.

| <b>Aplicarea programului de cunoașterea clientele</b><br>(unitate de competență generală) |   | <b>Nivelul de<br/>responsabilitate și autonomie</b><br>5   |
|---|---|--|
| <b>Elemente de<br/>competență</b>   | <b>Criterii de realizare asociate<br/>rezultatului activității descrise de<br/>elementul de competență</b>  | <b>Criterii de realizare<br/>asociate modului de<br/>îndeplinire a<br/>activității descrisă de<br/>elementul de<br/>competență</b> |
| 1. Analizează reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei         | <p>1.1. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate prin utilizarea de metode specifice de sinteză.</p> <p>1.2. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate prin utilizarea surselor interne și externe de informare.</p> <p>1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate în limita competențelor prevăzute în fișa postului.</p> <p>1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate în cadrul instruirilor organizate cu tema cunoașterii clientelei.</p> | Analizarea reglementărilor se realizează cu rigurozitate.  |
| 2. Identifică clasa de risc a clienților  | <p>2.1. Clasa de risc este identificată în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară.</p> <p>2.2. Clasa de risc este identificată în conformitate cu reglementările BNR privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor.</p> <p>2.3. Clasa de risc este identificată folosind aplicații IT specifice.</p>  | Identificarea clasei de risc se realizează cu deosebită atenție față de detalii și cu responsabilitate.                            |
| 3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare                                   | <p>3.1. Suspiciunile sunt raportate conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.</p> <p>3.2. Suspiciunile sunt raportate numai către persoanele autorizate, conform normelor interne ale băncii.</p> <p>3.3. Suspiciunile sunt raportate prin intermediul unor aplicații IT specifice interne și specifice raportărilor către autorități.</p>   | Suspiciunile sunt raportate cu promptitudine și discernământ.  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| 4. Furnizează informații specifice despre clienți  | <p>4.1. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate conform reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei și a politicii interne ale fiecărei bănci.</p> <p>4.2. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne ale băncii.</p> <p>4.3. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate, utilizând aplicații IT interne și specifice raportărilor către autorități.</p> | Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu discernământ și responsabilitate. |
| <p><b>Contexte:</b></p> <p>Activitățile se desfășoară în centrala băncilor și în sucursale/agenții în front-office, în unitățile teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate, centre de investiții imobiliare, etc. cât și în back office.</p>  |   |  |
| <p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- programul de cunoaștere a clientelei: Politici și proceduri în materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului;</li> <li>- reglementări legale și interne : legislația primară, regulile și standardele emise de instituțiile de supraveghere, convențiile din cadrul pieței, codurile de bune practici promovate de asociațiile din industrie, precum și codurile interne de conduită aplicabile personalului din cadrul băncii;</li> <li>- clasa de risc: conform abordării pe baza clasei de risc a clienților băncii; ex: poate fi scăzut, mediu, înalt, inclusiv clasificări intermediare, sau normale și de înalt risc, după caz;</li> <li>- suspiciuni privind tranzacțiile bancare: informațiile transmise intern către ofițerul responsabil cu prevenirea spălării banilor, date transmise către autorități, etc;</li> <li>- informații specifice despre clienți: se referă la informațiile solicitate de instanțele judecătorești, organele de urmărire penală, date transmise către alte autorități cu rol de prevenire și combatere a spălării banilor, etc;</li> <li>- autorități: BNR, ONPCSB, Organele de urmărire penală, etc.</li> </ul> |   |  |
| <p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- reglementările legale și interne privind cunoașterea clientelei ;</li> <li>- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terrorism;</li> <li>- reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;</li> <li>- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;</li> <li>- aplicații IT specific.</li> </ul>  |   |  |

| <b>Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare</b><br>(unitate de competență generală) |   | <b>Nivelul de responsabilitatea și autonomie</b><br>5  |
|--|---|--|
| <b>Elemente de competență</b>  | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>  | <b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență</b> |
| 1. Asigură securitatea informațiilor   | <p>1.1. Securitatea informațiilor se asigură conform procedurilor specifice privind asigurarea securității informațiilor și a celor privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>1.2. Securitatea informațiilor se asigura cu respectarea codului de conduită și a caracteristicilor informațiilor.</p> <p>1.3. Securitatea informațiilor se asigură în conformitate cu procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor.</p> <p>1.4. Securitatea informațiilor se asigură având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și a celor privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>1.5. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.</p> | Asigurarea securității informațiilor se realizează cu responsabilitate și discernământ.                        |
| 2. Asigură securitatea echipamentelor  | <p>2.1. Securitatea echipamentelor se asigură conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>2.2. Securitatea echipamentelor se asigură cu respectarea codului de conduită și în funcție de tipul de echipament.</p> <p>2.3. Securitatea echipamentelor se asigură cu respectarea procedurilor specifice privind măsurile pentru situații de urgență.</p>  | Asigurarea securității echipamentelor se realizează cu atenție, responsabilitate și vigilență.                 |
| 3. Menține securitatea proceselor  | <p>3.1. Securitatea proceselor se menține conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic, în funcție de tipul procesului.</p> <p>3.2. Securitatea proceselor se menține având în vedere procedurile specifice privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>3.3. Securitatea proceselor se menține cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p>   | Menținerea securității proceselor se realizează cu responsabilitate.   |



**Contexte:**

- securitatea informațiilor se asigură atât în cadrul instituției de credit cât și în afara ei;
- asigurarea securității informațiilor implică comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.

**Gama de variabile:**

- tipuri de informații: informații privind clienții, tranzacțiile, instituția de credit, salariații, acționarii etc;
- caracteristicile informației: confidențialitate, relevanță, accesibilitate, integritate, credibilitate etc;
- tipuri de echipamente: tehnica de calcul și componentele ei, echipamente de comunicații etc;
- tipuri de procese: procese de creditare, derularea de operațiuni, procese de trezorerie, procese de administrare a riscurilor, procese de dezvoltare produse, procese pentru activități externalizate etc.

**Cunoștințe:**

- proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor;
- proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic;
- codul de conduită;
- proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;
- proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență;
- procedurile specifice privind administrarea riscului operațional;
- reglementările legale referitoare la:
  - o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
  - o cadrul intern de administrare a activității instituțiilor de credit;
  - o externalizarea activităților instituțiilor de credit;
  - o administrarea riscului operațional;
  - o protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

| <b>Procesarea creditelor</b><br>(unitate de competență specifică)                       |   | <b>Nivelul de<br/>responsabilitatea<br/>și autonomie</b><br>6   |
|---|---|---|
| <b>Elemente de<br/>competență</b>   | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului<br/>activității descrise de elementul de<br/>competență</b>  | <b>Criterii de realizare<br/>asociate modului de<br/>îndeplinire a activității<br/>descrisă de elementul de<br/>competență</b>                  |
| 1. Verifică documentația de credit  | 1.1. Documentația de credit se verifică pe baza procedurilor specifice referitoare la activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor.<br>1.2. Documentația de credit se verifică pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite, pe tipuri de garanții și în funcție de tipul documentului.<br>1.3. Documentația de credit se verifică cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.   | Verificarea documentației de credit se realizează cu atenție și rigurozitate.   |
| 2. Întocmește contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare | 2.1. Contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare se întocmesc pe baza procedurilor specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor, conform condițiilor aprobate.<br>2.2. Contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare se întocmesc pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.<br>2.3. Întocmirea contractelor de credit, a contractelor de garanție și a graficelor de rambursare se realizează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare. | Întocmirea contractelor de credit, a celor de garanție și a graficelor de rambursare se realizează cu atenție, responsabilitate și integritate. |
| 3. Înregistrează creditele și garanțiile în sistemul informatic                         | 3.1. Creditele și garanțiile se înregistrează în sistemul informatic în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare.<br>3.2. Creditele și garanțiile se înregistrează în sistemul informatic pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.<br>3.3. La înregistrarea creditelor și garanțiilor în sistemul informatic se respectă procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic.  | Înregistrarea creditelor și garanțiilor în sistemul informatic se realizează cu atenție și responsabilitate.                                    |
| 4. Verifică înregistrarea garanțiilor la arhivele electronice                           | 4.1. Înregistrarea garanțiilor la arhivele electronice se verifică în conformitate cu reglementările legale privind arhivele electronice de garanții.<br>4.2. Înregistrarea garanțiilor la arhivele electronice se verifică pe tipuri de garanții.  | Verificarea înregistrării garanțiilor la arhivele electronice se realizează cu atenție.   |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>5. Derulează creditele</p>  | <p>5.1. Creditele se derulează în conformitate cu condițiile contractuale și cu procedurile specifice privind activitatea de creditare.<br/> 5.2. Creditele se derulează pe tipuri de clienți și pe tipuri de credite.<br/> 5.3. Creditele se derulează conform procedurilor specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene și acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale.<br/> 5.4. Creditele se derulează cu respectarea procedurilor specifice privind mijloacele și instrumentele de plată și decontare internă și internațională.<br/> 5.5. Creditele se derulează pe baza procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> | <p>Derularea creditelor se realizează cu atenție, responsabilitate și integritate.</p> |
| <p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- procesarea creditelor se realizează în zona de back office, la sucursala instituției de credit;</li> <li>- procesarea creditelor implică comunicarea cu colegii și clienții prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc;</li> <li>- procesarea creditelor se realizează cu utilizarea unor aplicații software specializate în activitatea de creditare.</li> </ul>  |   |  |
| <p><b>Gama de variabile:</b></p> <p>Tipuri de clienți:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rezidenți sau nerezidenți;</li> <li>- retail – persoane fizice, retail – IMM, societăți, instituții financiare nebancare, autorități ale administrației publice locale etc.</li> </ul> <p>Tipuri de credite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- credite în lei, credite în valuta;</li> <li>- credite pe termen scurt, credite pe termen mediu, credite pe termen lung;</li> <li>- credite pentru persoane fizice: credite de consum, credite pentru locuințe, credite pentru alte scopuri;</li> <li>- credite pentru IMM și societăți: credite de trezorerie, credite de investiții, credite pentru finanțarea stocurilor, credite pentru investiții imobiliare, credite pentru operațiuni de comerț exterior, finanțări specializate, angajamente;</li> <li>- credite pentru instituții financiare nebancare;</li> <li>- credite pentru autorități ale administrației publice locale;</li> <li>- credite pentru accesarea fondurilor europene;</li> <li>- credite acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții etc) etc.</li> </ul> <p>Tipuri de garanții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- garanții reale imobiliare;</li> <li>- garanții reale mobiliare: gaj fără deposedare asupra bunurilor mobile, gaj fără deposedare asupra soldurilor creditoare ale contului curent, gaj fără deposedare asupra fondului de comerț, gaj cu deposedare asupra bunurilor de valoare, cash collateral;</li> <li>- garanții personale: scrisoare de garanție, fidejusiune, scrisoare de garanție emisă de un</li> </ul> |   |  |

fond de garantare, asigurare;

- cesiuni de creanță etc.

Documentația de credit: documente de identificare a clientului, cererea de credit, documentele de analiză a creditului, documentele de evaluare a garanțiilor, documentele de aprobare a creditului etc.

Grafice de rambursare: cu rate egale, cu rate descrescătoare, personalizate etc.

**Cunoștințe:**

- procedurile specifice privind activitatea de creditare;
- procedurile specifice privind garantarea creditelor;
- procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;
- procedurile specifice privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- procesul de creditare;
- procedurile specifice privind mijloacele și instrumentele de plata și decontare internă și internațională;
- regulamentul de organizare și funcționare;
- reglementările legale referitoare la:
  - o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
  - o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
  - o societățile comerciale;
  - o IMM;
  - o instituțiile financiare nebancare;
  - o administrația publică locală;
  - o finanțele publice locale;
  - o protecția consumatorului;
  - o tehnicile de diminuare a riscului de credit;
  - o creditul ipotecar;
  - o funcționarea arhivelor electronice de garanții;
- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

| <b>Actualizarea riscului de credit</b><br>(unitate de competență specifică) |   | <b>Nivelul de<br/>responsabilitatea<br/>și autonomie</b><br>6  |
|---|---|--|
| <b>Elemente de<br/>competență</b>   | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului<br/>activității descrise de elementul de competență</b>  | <b>Criterii de realizare<br/>asociate modului de<br/>îndeplinire a activității<br/>descrisă de elementul de<br/>competență</b>   |
| 1. Evaluează performanța financiară a clientului                            | <p>1.1. Performanța financiară a clientului se evaluează conform procedurilor specifice privind analiza creditelor.</p> <p>1.2. Performanța financiară a clientului se evaluează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite, în funcție de factorii și informațiile analizate.</p> <p>1.3. Performanța financiară a clientului se evaluează în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare.</p> <p>1.4. Performanța financiară a clientului se evaluează având în vedere procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene, a celor privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale.</p> <p>1.5. Performanța financiară a clientului se evaluează considerând procedurile specifice privind monitorizarea creditelor și pe cele privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.</p> <p>1.6. Performanța financiară a clientului se evaluează cu respectarea procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>1.7. Performanța financiară a clientului se evaluează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> | <p>Evaluarea performanței financiare a clientului se realizează cu atenție, meticulozitate și responsabilitate.</p> <p>Evaluarea performanței financiare a clientului se efectuează cu exigență și rigurozitate.</p> |
| 2. Analizează derularea tranzacției   | <p>2.1. Derularea tranzacției se analizează în conformitate cu condițiile contractuale aprobate, a procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor și a celor privind garantarea creditelor</p> <p>2.2. Derularea tranzacției se analizează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.</p> <p>2.3. Derularea tranzacției se analizează cu respectarea procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>2.4. Derularea tranzacției se analizează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p>  | <p>Analiza derulării tranzacției se realizează cu atenție, meticulozitate și responsabilitate.</p> <p>Analiza derulării tranzacției se efectuează cu exigență și rigurozitate.</p>                                   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| 3. Înregistrează riscului de credit actualizat | <p>3.1. Riscul de credit actualizat se înregistrează conform procedurilor specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor.</p> <p>3.2. Riscul de credit actualizat se înregistrează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.</p> <p>3.3. Riscul de credit actualizat se înregistrează având în vedere procedurile specifice privind monitorizarea creditelor și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.</p> <p>3.4. Riscul de credit actualizat se înregistrează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> | Actualizarea riscului de credit se realizează cu atenție și responsabilitate. |
|--|--|---|

**Contexte:**

- actualizarea riscului de credit se realizează în zona de back office, la sucursala sau la centrala instituției de credit și, dacă este cazul, la sediul clientului;
- actualizarea riscului de credit implică comunicarea cu colegii și clienții prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc;
- actualizarea riscului de credit se realizează cu utilizarea unor aplicații software specializate în activitatea de creditare.

**Gama de variabile:**

Tipuri de clienți:

- rezidenți sau nerezidenți;
- retail – persoane fizice, retail – IMM, societăți, instituții financiare nebankare, autorități ale administrației publice locale etc.

Tipuri de credite:

- credite în lei, credite în valută;
- credite pe termen scurt, credite pe termen mediu, credite pe termen lung;
- credite pentru persoane fizice: credite de consum, credite pentru locuințe, credite pentru alte scopuri;
- credite pentru IMM și societăți: credite de trezorerie, credite de investiții, credite pentru finanțarea stocurilor, credite pentru investiții imobiliare, credite pentru operațiuni de comerț exterior, finanțări specializate, angajamente;
- credite pentru instituții financiare nebankare;
- credite pentru autorități ale administrației publice locale;
- credite pentru accesarea fondurilor europene;
- credite acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții etc) etc.

Tipuri de garanții:

- garanții reale imobiliare;
- garanții reale mobiliare: gaj fără deposedare asupra bunurilor mobile, gaj fără deposedare asupra soldurilor creditoare ale contului curent, gaj fără deposedare asupra fondului de comerț, gaj cu deposedare asupra bunurilor de valoare, cash collateral;
- garanții personale: scrisoare de garanție, fidejusiune, scrisoare de garanție emisă de un fond de garantare, asigurare;

- cesiuni de creanță etc.

Factorii analizați pe categorii de clienți:

- retail – persoane fizice: informații personale, informații rezidențiale, istoricul bancar;
- retail – IMM, societăți, instituții financiare nebancare, autorități ale administrației publice locale: performanța financiară curentă și previzionată, serviciul datoriei, inițierea de proceduri judiciare, istoricul bancar, calitatea acționariatului, calitatea managementului, poziția pe piață, mediul macroeconomic, perspectivele sectorului economic, profilul de risc etc.

Informațiile analizate: situațiile financiare ale clienților, fluxurile de lichidități ale clienților, bugetele clienților, studii de fezabilitate ale proiectelor, execuția bugetelor locale, strategia de dezvoltare locală, structura grupurilor din care fac parte clienții, proiectele finanțate cu fonduri nerambursabile, analize macroeconomice, analize privind dezvoltarea în plan regional, analize sectoriale, informații de risc de credit, informații legale, informații personale, informații rezidențiale, informații bancare, informații specifice solicitate în cazul derulării fondurilor europene, informații specifice solicitate în cazul acordurilor de împrumut cu instituțiile financiare internaționale etc

Surse de informare: Ministerul Finanțelor Publice, Autoritățile administrației publice locale, Autoritățile de management pentru fondurile europene, Instanțele judecătorești, furnizorii de informație de risc (agențiile de rating, Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plată), Banca Națională a României, Institutul Național de Statistică, Comisia Națională de Prognoză, arhivele electronice de garanții etc

#### **Cunoștințe:**

- procedurile specifice privind analiza creditelor;
- procedurile specifice privind activitatea de creditare;
- procedurile specifice privind garantarea creditelor;
- procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene
- procedurile specifice privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- procesul de creditare;
- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;
- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
- procedurile specifice privind expunerile mari;
- regulamentul de organizare și funcționare;
- reglementările legale referitoare la:
  - o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
  - o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
  - o societățile comerciale;
  - o IMM;
  - o instituțiile financiare nebancare;
  - o administrația publică locală;
  - o finanțele publice locale;
  - o protecția consumatorului;
  - o tehnicile de diminuare a riscului de credit;
  - o expunerile mari;
  - o creditul ipotecar;
  - o funcționarea arhivelor electronice de garanții;
- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

| <b>Monitorizarea creditelor<br/>(unitate de competență specifică)</b> |   | <b>Nivelul de<br/>responsabilitatea și<br/>autonomie</b><br>6   |
|---|---|---|
| <b>Elemente de<br/>competență</b>                                     | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității<br/>descrise de elementul de competență</b>  | <b>Criterii de realizare<br/>asociate modului de<br/>îndeplinire a activității<br/>descrisă de elementul<br/>de competență</b>  |
| 1. Gestionează creditele  | <p>1.1. Creditele se gestionează cu respectarea condițiilor contractuale și conform procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.</p> <p>1.2. Creditele se gestionează în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare și a celor de garantare.</p> <p>1.3. Creditele se gestionează având în vedere procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene și a celor privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale.</p> <p>1.4. Creditele se gestionează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.</p> <p>1.5. Creditele se gestionează având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului de credit.</p> <p>1.6. Creditele se gestionează cu respectarea procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>1.7. Creditele se gestionează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> | <p>Gestionarea creditelor se realizează cu atenție, responsabilitate și promptitudine.</p> <p>Gestionarea creditelor se realizează cu rigurozitate și meticulozitate.</p> |
| 2. Identifică creditele restante și neperformante                     | <p>2.1. Creditele restante și neperformante se identifică cu respectarea procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, a celor privind urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante, precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.</p> <p>2.2. Creditele restante și neperformante se identifică pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.</p>   | <p>Credite restante și neperformante se identifică cu atenție.</p>  |
| 3. Elaborează propuneri de restructurare a creditelor                 | <p>3.1. Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează cu respectarea procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, a celor privind urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante, precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.</p> <p>3.2. Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite, pe tipuri de garanții, în funcție de informațiile analizate.</p> <p>3.3. Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor.</p>   | <p>Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează cu profesionalism, atenție și responsabilitate.</p>  |



|  |   |  |
|--|---|--|
|  | <p>3.4. Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează având în vedere procedurile specifice acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene și a celor privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale.</p> <p>3.5. Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează cu respectarea prevederilor procedurilor specifice privind dobânzile și comisioanele pentru credite.</p> <p>3.6. Propunerile de restructurare a creditelor se elaborează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> |  |
| <p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- monitorizarea creditelor se realizează în zona de back office, la sucursala sau la centrala instituției de credit și, dacă este cazul, la domiciliul sau sediul clientului;</li> <li>- monitorizarea creditelor implică comunicarea cu colegii și clienții prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc;</li> <li>- monitorizarea creditelor se realizează cu utilizarea unor aplicații software specializate în activitatea de creditare.</li> </ul>  |   |  |
| <p><b>Gama de variabile:</b></p> <p>Tipuri de clienți:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rezidenți sau nerezidenți;</li> <li>- retail – persoane fizice, retail – IMM, societăți, instituții financiare nebankare, autorități ale administrației publice locale etc.</li> </ul> <p>Tipuri de credite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- credite în lei, credite în valută;</li> <li>- credite pe termen scurt, credite pe termen mediu, credite pe termen lung;</li> <li>- credite pentru persoane fizice: credite de consum, credite pentru locuințe, credite pentru alte scopuri;</li> <li>- credite pentru IMM și societăți: credite de trezorerie, credite de investiții, credite pentru finanțarea stocurilor, credite pentru investiții imobiliare, credite pentru operațiuni de comerț exterior, finanțări specializate, angajamente;</li> <li>- credite pentru instituții financiare nebankare;</li> <li>- credite pentru autorități ale administrației publice locale;</li> <li>- credite pentru accesarea fondurilor europene;</li> <li>- credite acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții etc) etc.</li> </ul> <p>Tipuri de garanții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- garanții reale imobiliare;</li> <li>- garanții reale mobiliare: gaj fără deposedare asupra bunurilor mobile, gaj fără deposedare asupra soldurilor creditoare ale contului curent, gaj fără deposedare asupra fondului de comerț, gaj cu deposedare asupra bunurilor de valoare, cash collateral;</li> <li>- garanții personale: scrisoare de garanție, fidejusiune, scrisoare de garanție emisă de un fond de garantare, asigurare;</li> <li>- cesiuni de creanță etc.</li> </ul> <p>Informațiile analizate: situațiile financiare ale clienților, fluxurile de lichidități ale clienților, bugetele clienților, studii de fezabilitate ale proiectelor, execuția bugetelor locale, strategia de dezvoltare locală, structura grupurilor din care fac parte clienții, proiectele finanțate cu fonduri nerambursabile, analize macroeconomice, analize privind dezvoltarea în plan regional, analize sectoriale, informații de risc de credit, informații legale, informații personale, informații rezidențiale, informații bancare, informații specifice solicitate în cazul derulării fondurilor europene, informații specifice solicitate în cazul</p> |   |  |

acordurilor de împrumut cu instituțiile financiare internaționale etc

Surse de informare: Ministerul Finanțelor Publice, autoritățile administrației publice locale, autoritățile de management pentru fondurile europene, Instanțele judecătorești, furnizorii de informație de risc (agențiile de rating, Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plată), Banca Națională a României, Institutul Național de Statistică, Comisia Națională de Prognoză, arhivele electronice de garanții etc

**Cunoștințe:**

- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;
- procedurile specifice privind activitatea de creditare;
- procedurile specifice privind garantarea creditelor;
- procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;
- procedurile specifice privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- procesul de creditare;
- procedurile specifice privind administrarea riscului de credit;
- procedurile specifice referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante;
- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor ;
- procedurile specifice privind expunerile mari;
- profilul de risc;
- regulamentul de organizare și funcționare;
- reglementările legale referitoare la:
  - o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
  - o administrarea riscului de credit;
  - o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
  - o clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
  - o societățile comerciale;
  - o IMM;
  - o instituțiile financiare nebancare;
  - o administrația publică locală;
  - o finanțele publice locale;
  - o tehnicile de diminuare a riscului de credit;
  - o expunerile mari;
  - o creditul ipotecar;
  - o insolvența;
  - o funcționarea arhivelor electronice de garanții;
- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

| <b>Gestionarea arieratelor</b><br>(unitate de competență specifică)               |  | <b>Nivelul de<br/>responsabilitatea<br/>și autonomie</b><br>6   |
|---|--|---|
| <b>Elemente de<br/>competență</b>   | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului<br/>activității descrise de elementul de competență</b>   | <b>Criterii de realizare<br/>asociate modului de<br/>îndeplinire a activității<br/>descrisă de elementul<br/>de competență</b>    |
| 1. Recuperează creditele restante și neperformante                                | 1.1. Creditele restante și neperformante se recuperează în conformitate cu procedurile specifice privind monitorizarea creditelor și a celor referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante.<br>1.2. Creditele restante și neperformante se recuperează pe tipuri de clienți, tipuri de credite și în funcție de tipul de garanție.<br>1.3. Creditele restante și neperformante se recuperează cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.  | Recuperarea creditelor restante și neperformante se realizează cu responsabilitate, prin cooperare, cu perseverență și fermitate. |
| 2. Întocmește documentația pentru furnizorii de protecție pentru riscul de credit | 2.1. Documentația pentru furnizorii de protecție pentru riscul de credit se întocmește conform procedurilor specifice privind urmărirea și administrarea creditelor neperformante<br>2.2. Documentația pentru furnizorii de protecție pentru riscul de credit se întocmește în funcție de tipul de client și de tipul de credit.<br>2.3. Documentația pentru furnizorii de protecție pentru riscul de credit se întocmește cu respectarea prevederilor specifice din contractele încheiate cu furnizorii de protecție pentru riscul de credit. | Întocmirea documentației pentru furnizorii de protecție pentru riscul de credit se realizează cu atenție.                         |
| 3. Transmite documentația necesară în cazul executării silite                     | 3.1. Documentația necesară în cazul executării silite se transmite conform procedurilor specifice privind urmărirea și administrarea creditelor neperformante.<br>3.2. Documentația necesară în cazul executării silite se transmite în funcție de tipul de client, de tipul de credit și de tipul de garanție.<br>3.3. Documentația necesară în cazul executării silite se transmite cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.  | Transmiterea documentației necesare în cazul executării silite se realizează cu atenție.  |
| 4. Elaborează propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor            | 4.1. Propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor se elaborează conform procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, a celor privind urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante, precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.  | Propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor se elaborează cu atenție, responsabilitate și profesionalism.            |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | <p>4.2. Propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor se elaborează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite, pe tipuri de garanții și în funcție de informațiile analizate.</p> <p>4.3. Propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor au în vedere cu procedurile specifice privind activitatea de creditare și a celor de garantare.</p> <p>4.4. Propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor se elaborează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> |  |
|--|---|--|

**Contexte:**

- gestionarea arieratelor se realizează în zona de back office, la sucursala sau la centrala instituției de credit și, dacă este cazul, la domiciliul sau sediul clientului;
- gestionarea arieratelor implică comunicarea cu colegii, clienții, furnizorii de protecție pentru riscul de credit, furnizorii de informație de risc prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc;
- gestionarea arieratelor se realizează cu utilizarea unor aplicații software specializate în activitatea de creditare.

**Gama de variabile:**

Tipologia clienților:

- rezidenți sau nerezidenți;
- retail – persoane fizice, retail – IMM, societăți, instituții financiare nebankare, autorități ale administrației publice locale etc.

Tipuri de credite:

- credite în lei, credite în valută;
- credite pe termen scurt, credite pe termen mediu, credite pe termen lung;
- credite pentru persoane fizice: credite de consum, credite pentru locuințe, credite pentru alte scopuri;
- credite pentru IMM și societăți: credite de trezorerie, credite de investiții, credite pentru finanțarea stocurilor, credite pentru investiții imobiliare, credite pentru operațiuni de comerț exterior, finanțări specializate, angajamente;
- credite pentru instituții financiare nebankare;
- credite pentru autorități ale administrației publice locale;
- credite pentru accesarea fondurilor europene;
- credite acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții etc) etc.

Tipuri de garanții:

- garanții reale imobiliare;
- garanții reale mobiliare: gaj fără deposedare asupra bunurilor mobile, gaj fără deposedare asupra soldurilor creditoare ale contului curent, gaj fără deposedare asupra fondului de comerț, gaj cu deposedare asupra bunurilor de valoare, cash collateral;
- garanții personale: scrisoare de garanție, fidejusiune, scrisoare de garanție emisă de un fond de garantare, asigurare;
- cesiuni de creanță etc.

Informațiile analizate: situațiile financiare ale clienților, fluxurile de lichidități ale clienților, bugetele clienților, studii de fezabilitate ale proiectelor, execuția bugetelor locale, strategia de dezvoltare locală, structura grupurilor din care fac parte clienții, proiectele finanțate cu fonduri nerambursabile, analize macroeconomice, analize privind dezvoltarea în plan regional, analize

sectoriale, informații de risc de credit, informații legale, informații personale, informații rezidențiale, informații bancare, informații specifice solicitate în cazul derulării fondurilor europene, informații specifice solicitate în cazul acordurilor de împrumut cu instituțiile financiare internaționale etc

Surse de informare: Ministerul Finanțelor Publice, autoritățile administrației publice locale, autoritățile de management pentru fondurile europene, Instanțele judecătorești, Furnizorii de informație de risc (agențiile de rating, Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plată), Banca Națională a României, Institutul Național de Statistică, Comisia Națională de Prognoza, arhivele electronice de garanții etc

Furnizori de protecție pentru riscul de credit

- administrații centrale
- administrații regionale și autorități locale
- organizații internaționale
- entități din sectorul public
- instituții, societăți de asigurare și reasigurare, agenții de creditare a exportului etc

**Cunoștințe:**

- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;
- procedurile specifice referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante;
- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
- procedurile specifice privind administrarea riscului de credit;
- procedurile specifice privind activitatea de creditare;
- procedurile specifice privind garantarea creditelor;
- procesul de creditare;
- procedurile specifice privind expunerile mari;
- profilul de risc;
- regulamentul de organizare și funcționare;
- prevederile specifice ale contractelor încheiate cu furnizorii de protecție pentru riscul de credit;
- reglementările legale referitoare la:
  - o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
  - o administrarea riscului de credit;
  - o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
  - o protecția consumatorului;
  - o clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
  - o societățile comerciale;
  - o IMM;
  - o instituțiile financiare nebancare;
  - o administrația publică locală;
  - o finanțele publice locale;
  - o tehnicile de diminuare a riscului de credit;
  - o expunerile mari;
  - o creditul ipotecar;
  - o insolvența;
  - o executorii judecătorești;
  - o funcționarea arhivelor electronice de garanții;
- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

| <b>Raportarea situatiei creditelor</b><br>(unitate de competență specifică) |   | <b>Nivelul de<br/>responsabilitate și<br/>autonomie</b><br>6   |
|---|---|--|
| <b>Elemente de<br/>competență</b>   | <b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității<br/>descrise de elementul de competență</b>  | <b>Criterii de realizare<br/>asociate modului de<br/>îndeplinire a activității<br/>descrisă de elementul<br/>de competență</b> |
| 1. Identifică<br>tipul<br>raportului  | 1.1. Tipul raportului se identifică conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor.<br>1.2. Tipul raportului se identifică în funcție de tipul raportului și de destinația raportului.   | Identificarea tipului raportului se realizează cu atenție.   |
| 2. Selectează<br>informațiile<br>de raportat                                | 2.1. Informațiile se selectează conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor<br>2.2. Informațiile se selectează în funcție de tipul raportului și de destinația raportului.<br>2.2. Informațiile se selectează cu respectarea procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, a celor privind urmarirea si administrarea creditelor restante și neperformante și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor<br>2.3. Informațiile se selectează având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului de credit.<br>2.4. Informațiile se selectează pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.<br>2.5. Informațiile se selectează având în vedere prevederile contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit.<br>2.6. Informațiile se selectează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.  | Selectarea informațiilor se realizează cu atenție, meticulozitate și responsabilitate.   |
| 3.<br>Redactează<br>raportul<br>specific                                    | 3.1. Raportul specific se redactează conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor.<br>3.2. Raportul specific se redactează în funcție de tipul raportului și de destinația raportului.<br>3.2. Raportul specific se redactează cu respectarea procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, a celor privind urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante, precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor.<br>3.3. Raportul specific se redactează având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului.<br>3.4. Raportul specific se redactează în funcție de tipul de client, de tipul de credit și de tipul de garanție.<br>3.5. Raportul specific se redactează luând în considerare prevederile procedurilor specifice privind activitatea de creditare și pe cele privind garantarea creditelor.<br>3.6. Raportul specific se redactează în conformitate cu prevederile contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit. | Redactarea rapoartului specific se realizează cu atenție, meticulozitate, profesionalism și responsabilitate.                  |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | 3.7. Raportul specific se redactează cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.   |   |
| 4. Transmite raportul   | 4.1. Raportul se transmite conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor<br>4.2. Raportul se transmite în funcție de tipul raportului și de destinația raportului.<br>4.3. Raportul se transmite având în vedere prevederile contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit.<br>4.4. Raportul se transmite cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare. | Transmiterea raportului se realizează cu atenție și responsabilitate. |
| <b>Contexte:</b>  |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- raportarea situației creditelor se realizează în zona de back office, la sucursala sau la centrala instituției de credit;</li> <li>- raportarea situației creditelor implică comunicarea cu colegii, furnizorii de protecție pentru riscul de credit, Banca Națională a României, instituții publice, instituții financiare internaționale, furnizorii de informație de risc de credit prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc;</li> <li>- raportarea situației creditelor se realizează cu utilizarea unor aplicații software specializate în activitatea de creditare.</li> </ul>  |  |   |
| <b>Gama de variabile:</b>   |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- tipuri de rapoarte: rapoarte privind structura creditelor curente, structura creditelor restante și neperformante, structura provizioanelor, structura garanțiilor, creanțele extrabilantiere, colectarea creditelor etc;</li> <li>- destinația raportului: informare internă, decizie internă, raportare externă către Banca Națională a României, furnizorii de informație de risc de credit (agențiile de rating, Centrala riscurilor bancare, Biroul de credit etc), instituții publice, instituții financiare internaționale etc.</li> </ul>  |  |   |
| Tipologia clienților:   |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- rezidenți sau nerezidenți;</li> <li>- retail – persoane fizice, retail – IMM, societăți, instituții financiare nebankare, autorități ale administrației publice locale etc.</li> </ul>   |  |   |
| Tipuri de credite:  |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- credite în lei, credite în valută;</li> <li>- credite pe termen scurt, credite pe termen mediu, credite pe termen lung;</li> <li>- credite pentru persoane fizice: credite de consum, credite pentru locuințe, credite pentru alte scopuri;</li> <li>- credite pentru IMM și societăți: credite de trezorerie, credite de investiții, credite pentru finanțarea stocurilor, credite pentru investiții imobiliare, credite pentru operațiuni de comerț exterior, finanțări specializate, angajamente;</li> <li>- credite pentru instituții financiare nebankare;</li> <li>- credite pentru autorități ale administrației publice locale;</li> <li>- credite pentru accesarea fondurilor europene;</li> <li>- credite acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții etc) etc.</li> </ul> |  |   |
| Tipuri de garanții:   |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- garanții reale imobiliare;</li> <li>- garanții reale mobiliare: gaj fără deposedare asupra bunurilor mobile, gaj fără deposedare asupra soldurilor creditoare ale contului curent, gaj fără deposedare asupra fondului de</li> </ul>   |  |   |

- comert, gaj cu deposedare asupra bunurilor de valoare, cash collateral;
- garanții personale: scrisoare de garanție, fidejusiune, scrisoare de garanție emisă de un fond de garantare, asigurare;
- cesiuni de creanță etc.

Furnizori de protecție pentru riscul de credit

- admistrații centrale;
- administrații regionale și autorități locale;
- organizații internaționale;
- entități din sectorul public;
- instituții, societăți de asigurare și reasigurare, agenții de creditare a exportului etc.

**Cunoștințe:**

- procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;
- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;
- procedurile specifice referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante;
- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor ;
- procedurile specifice privind administrarea riscului de credit;
- procedurile specifice privind activitatea de creditare;
- procedurile specifice privind garantarea creditelor;
- procedurile specifice privind expunerile mari;
- profilul de risc;
- regulamentul de organizare și funcționare;
- prevederile specifice ale contractelor încheiate cu furnizorii de protecție pentru riscul de credit;
- prevederile specifice ale contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit;
- reglementările legale referitoare la:
  - o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
  - o administrarea riscului de credit;
  - o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
  - o protecția consumatorului;
  - o clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
  - o tehnicile de diminuare a riscului de credit;
  - o expunerile mari;
  - o cerințele de publicare pentru instituțiile de credit;
  - o centrala riscurilor bancare;
- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.



# AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

## CALIFICAREA PROFESIONALĂ

### ADMINISTRATOR CREDITE

**COD RNC:**

**Nivel:** 6

**Sectorul :** Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

**Versiunea:** 00

**Data aprobării:** 26.09.2009

**Data propusă pentru revizuire:** 30.09.2011

**Echipe de redactare:** Drăgoi, Alexandra, Director proiect, CEC Bank

**Verificator sectorial:** Cincă, Cristina, Cercetător, Institutul Bancar Român

**Comisia de validare:**

Petru, Rareș, Director General IBR

Paraschiv, Constantin, FSAB

Dună, Mărioara, UNCAR

Onofrei, Ioana, Sindicat CEC Bank

Oprescu, Ionuț, ALB

**Denumire document electronic:** Q\_ Administrator credite\_00

**Responsabilitatea pentru conținutul acestei calificării revine Comitetului Sectorial**  
Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

**Titlul Calificării profesionale:**  
**Administrator credite**

**Descriere:**

Administratorul de 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. În derularea activității administratorul de credite comunică cu colegii, clienții, furnizorii de informație de risc, furnizorii de protecție pentru riscul de credit prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ul sau comunicării directe. Administratorul de credit utilizează calculatorul pentru documentare, redactarea documentelor, efectuarea calculelor sau transmiterea mesajelor. În activitatea sa administratorul de credite folosește aplicații software specializate pentru activitatea de creditare. 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 de 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.

**Motivație:**

Administratorul de credite reprezintă o calificare solicitată pe piața muncii pe fondul expansiunii activității de creditare și necesității gestionării optime a portofoliilor de credite.

**Condiții de acces:**

Pentru a deveni administrator de credite sunt necesare studii universitare, de preferință în domeniul economic sau juridic și experiență profesională în domeniul activității de creditare.

**Rute de progres:**

Administratorul de credite poate îndeplini în cazul în care dorește reorientare profesională activitățile specifice ale analistului de credite după încheierea unui program de formare continuă specializat în analiza creditelor. În cazul în care administratorul de credite are abilități manageriale și urmează un program de formare pentru dezvoltarea acestora, precum și cursuri de specialitate aprofundate poate coordona activități legate de administrarea creditelor.

**Cerințe legislative specifice:**

Nu e cazul

**Titlu calificării profesionale:** administrator credite

**Cod RNC:**

**Nivel:** 6

### Lista competențelor profesionale

| <b>Codul unității</b> | <b>Denumirea competenței</b>  | <b>Nivel</b> | <b>Credite</b> |
|-----------------------|---|--------------|----------------|
|                       | C 1. Comunicarea in limba oficiala;                                     | 4            |                |
|                       | C2. Comunicarea in limba engleza;                                       | 3            |                |
|                       | C 3. Competenta de baza in matematica, stiință si tehnologie;           | 3            |                |
|                       | C4. Competente informatice;   | 3            |                |
|                       | C 5. Competenta de a învăța;  | 6            |                |
|                       | C 6. Competente sociale si civile;                                      | 6            |                |
|                       | C7. Competente antreprenoriale;   | 6            |                |
|                       | C8. Competente de exprimare culturală.                                  | 5            |                |
|                       | G1. Aplicarea normelor SSM și în domeniul situațiilor de urgență        | 4            |                |
|                       | G2. Aplicarea programului de cunoaștere a clienței                      | 5            |                |
|                       | G3. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare | 5            |                |
|                       | S1. Procesarea creditelor   | 6            |                |
|                       | S2. Actualizarea riscului de credit                                     | 6            |                |
|                       | S3. Monitorizarea creditelor  | 6            |                |
|                       | S4. Gestionarea arieratelor   | 6            |                |
|                       | S6. Raportarea situației creditelor                                     | 6            |                |

**Competența profesională:** Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență

**Cod:**

**Nivel: 4**

**Credite:**

| Deprinderi   | Cunoștințe  |
|--|---|
| <p>1. Identifică prevederile legale referitoare la SSM cu responsabilitate și operativitate, în conformitate cu legislația națională în vigoare, a instrucțiunilor interne referitoare la SSM specifice, precum și a instrucțiunilor producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare.</p> <p>2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc cu atenție și responsabilitate, conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la SSM, prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile.</p> <p>3. Aplică cu responsabilitate procedurile de urgență și de evacuare, în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locației unde se realizează activitatea curentă, conform planului aprobat afișat la loc vizibil.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice locului de muncă;</li> <li>– noțiuni privind legislația de securitatea și sănătatea în muncă aplicabile activității;</li> <li>– prevederile producătorului echipamentelor de munca referitoare la securitatea și sănătatea în muncă;</li> <li>– prevederi referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și situații de urgență;</li> <li>– planul de evacuare în caz de incendiu;</li> <li>– proceduri de urgență interne;</li> <li>– - proceduri de acordare a primului ajutor.</li> </ul> |
| <p><b>Metode de evaluare:</b></p>  |   |
| <p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:</p>  |   |
| Deprinderi   | Cunoștințe  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu.</li> </ul>  |   |

**Competența profesională:** Aplicarea programului de cunoașterea clienței

**Cod:**

**Nivel:** 5

**Credite:**

| <b>Deprinderi</b>  | <b>Cunoștințe</b>   |
|--|---|
| <p>1. Analizează cu rigurozitate reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței, prin utilizarea de metode specifice de sinteză, a surselor interne și externe de informare, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și în cadrul instruirilor organizate.</p> <p>2. Identifică clasa de risc a clienților cu atenție, în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară, reglementările BNR privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații IT specifice.</p> <p>3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare cu promptitudine și discernământ numai către persoanele autorizate, conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, folosind aplicații IT specifice.</p> <p>4. Furnizează informații specifice despre clienți cu responsabilitate numai către instituțiile abilitate, conform reglementărilor interne de cunoaștere a clienței și a politicii interne ale fiecărei bănci, utilizând aplicații IT.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>- reglementările legale și interne privind cunoașterea clienței;</li><li>- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;</li><li>- reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;</li><li>- programul de cunoaștere a clienței</li><li>- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;</li><li>- aplicații IT specifice.</li></ul> |
| <b>Metode de evaluare:</b>   |   |
| Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:   |   |
| <b>Deprinderi</b>  | <b>Cunoștințe</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li><li>• simulare;</li><li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• test scris;</li><li>• întrebări orale.</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• portofoliu.</li></ul>  |   |

**Competența profesională:** Aplicarea programului de cunoașterea clienței

**Cod:**

**Nivel:** 5

**Credite:**

| <b>Deprinderi</b>  | <b>Cunoștințe</b>   |
|--|---|
| <p>1. Analizează cu rigurozitate reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței, prin utilizarea de metode specifice de sinteză, a surselor interne și externe de informare, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și în cadrul instruirilor organizate.</p> <p>2. Identifică clasa de risc a clienților cu atenție, în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară, reglementările BNR privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații IT specifice.</p> <p>3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare cu promptitudine și discernământ numai către persoanele autorizate, conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, folosind aplicații IT specifice.</p> <p>4. Furnizează informații specifice despre clienți cu responsabilitate numai către instituțiile abilitate, conform reglementărilor interne de cunoaștere a clienței și a politicii interne ale fiecărei bănci, utilizând aplicații IT.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>- reglementările legale și interne privind cunoașterea clienței;</li><li>- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;</li><li>- reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;</li><li>- programul de cunoaștere a clienței</li><li>- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;</li><li>- aplicații IT specifice.</li></ul> |
| <b>Metode de evaluare:</b>   |   |
| Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:   |   |
| <b>Deprinderi</b>  | <b>Cunoștințe</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li><li>• simulare;</li><li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• test scris;</li><li>• întrebări orale.</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• portofoliu.</li></ul>  |   |

**Competența profesională: Procesarea creditelor****Cod:****Nivel: 6****Credite:**

| <b>Deprinderi</b>   | <b>Cunoștințe</b>   |
|---|---|
| <p>1. Verifică documentația de credit cu atenție și rigurozitate pe baza procedurilor specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor pe tipuri de clienți, tipuri de credite și pe tipuri de garanții, cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>2. Întocmește contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare cu atenție și responsabilitate pe baza procedurilor specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor, conform condițiilor aprobate.</p> <p>3. Întocmește contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare cu integritate pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>4. Înregistrează creditele și garanțiile în sistemul informatic cu atenție și responsabilitate în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare și cu cele privind utilizarea sistemului informatic, pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.</p> <p>5. Verifică înregistrarea garanțiilor la arhivele electronice cu atenție conform reglementărilor legale privind arhivele electronice de garanții, pe tipuri de garanții.</p> <p>6. Derulează creditele cu atenție și integritate în conformitate cu condițiile contractuale și cu procedurile specifice privind activitatea de creditare, cu cele privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene și cu cele privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale, pe tipuri de clienți și pe tipuri de credite.</p> <p>7. Derulează creditele cu responsabilitate, cu respectarea procedurilor specifice privind mijloacele și instrumentele de plata și decontare internă și internațională și a celor privind utilizarea sistemului informatic.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- procedurile specifice privind activitatea de creditare;</li> <li>- procedurile specifice privind garantarea creditelor;</li> <li>- procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;</li> <li>- procedurile specifice privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;</li> <li>- procesul de creditare;</li> <li>- procedurile specifice privind mijloacele și instrumentele de plata și decontare internă și internațională;</li> <li>- regulamentul de organizare și funcționare;</li> <li>- reglementările legale referitoare la: <ul style="list-style-type: none"> <li>o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;</li> <li>o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;</li> <li>o societățile comerciale;</li> <li>o IMM;</li> <li>o instituțiile financiare nebankare;</li> <li>o administrația publică locală;</li> <li>o finanțele publice locale;</li> <li>o protecția consumatorului;</li> <li>o tehnicile de diminuare a riscului de credit;</li> <li>o creditul ipotecar;</li> <li>o funcționarea arhivelor electronice de garanții;</li> </ul> </li> <li>- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare;</li> <li>- tipuri de clienți;</li> <li>- tipuri de credite;</li> <li>- tipuri de garanții;</li> <li>- documentația de credit;</li> <li>- grafice de rambursare.</li> </ul> |
| <p><b>Metode de evaluare:</b><br/>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:</p>  |   |
| <p style="text-align: center;"><b>Deprinderi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li> <li>• simulare/demonstrație structurată;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li> </ul>  | <p style="text-align: center;"><b>Cunoștințe</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu.</li> </ul>   |   |

**Competența profesională: Procesarea creditelor****Cod:****Nivel: 6****Credite:**

| Deprinderi  | Cunoștințe  |
|---|---|
| <p>1. Verifică documentația de credit cu atenție și rigurozitate pe baza procedurilor specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor pe tipuri de clienți, tipuri de credite și pe tipuri de garanții, cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>2. Întocmește contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare cu atenție și responsabilitate pe baza procedurilor specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor, conform condițiilor aprobate.</p> <p>3. Întocmește contractele de credit, contractele de garanție și graficele de rambursare cu integritate pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>4. Înregistrează creditele și garanțiile în sistemul informatic cu atenție și responsabilitate în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare și cu cele privind utilizarea sistemului informatic, pe tipuri de clienți, pe tipuri de credite și pe tipuri de garanții.</p> <p>5. Verifică înregistrarea garanțiilor la arhivele electronice cu atenție conform reglementărilor legale privind arhivele electronice de garanții, pe tipuri de garanții.</p> <p>6. Derulează creditele cu atenție și integritate în conformitate cu condițiile contractuale și cu procedurile specifice privind activitatea de creditare, cu cele privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene și cu cele privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale, pe tipuri de clienți și pe tipuri de credite.</p> <p>7. Derulează creditele cu responsabilitate, cu respectarea procedurilor specifice privind mijloacele și instrumentele de plata și decontare internă și internațională și a celor privind utilizarea sistemului informatic.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- procedurile specifice privind activitatea de creditare;</li> <li>- procedurile specifice privind garantarea creditelor;</li> <li>- procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;</li> <li>- procedurile specifice privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;</li> <li>- procesul de creditare;</li> <li>- procedurile specifice privind mijloacele și instrumentele de plata și decontare internă și internațională;</li> <li>- regulamentul de organizare și funcționare;</li> <li>- reglementările legale referitoare la: <ul style="list-style-type: none"> <li>o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;</li> <li>o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;</li> <li>o societățile comerciale;</li> <li>o IMM;</li> <li>o instituțiile financiare nebancale;</li> <li>o administrația publică locală;</li> <li>o finanțele publice locale;</li> <li>o protecția consumatorului;</li> <li>o tehnicile de diminuare a riscului de credit;</li> <li>o creditul ipotecar;</li> <li>o funcționarea arhivelor electronice de garanții;</li> </ul> </li> <li>- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare;</li> <li>- tipuri de clienți;</li> <li>- tipuri de credite;</li> <li>- tipuri de garanții;</li> <li>- documentația de credit;</li> <li>- grafice de rambursare.</li> </ul> |
| <b>Metode de evaluare:</b><br>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:  |   |
| Deprinderi  | Cunoștințe  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li> <li>• simulare/demonstrație structurată;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu.</li> </ul>   |   |



**Competența profesională:** Monitorizarea creditelor**Cod:****Nivel:** 6**Credite:**

| <b>Deprinderi</b>  | <b>Cunoștințe</b>  |
|--|--|
| <p>1. Gestionează creditele cu atenție și promptitudine cu respectarea condițiilor contractuale și conform procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, pe tipuri de clienți, credite și garanții.</p> <p>2. Gestionează creditele cu rigurozitate în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare, acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene, acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale și activitatea de garantare a creditelor.</p> <p>3. Gestionează creditele cu responsabilitate având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului de credit și pe cele privind utilizarea sistemului informatic, precum și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>4. Identifică creditele restante și neperformante cu atenție, cu respectarea procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, pe tipuri de clienți, credite și garanții.</p> <p>5. Elaborează propuneri de restructurare a creditelor cu responsabilitate, cu respectarea procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante, precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, pe tipuri de clienți, credite și garanții, în funcție de informațiile analizate.</p> <p>6. Elaborează propuneri de restructurare a creditelor cu profesionalism în conformitate cu procedurile specifice privind activitatea de creditare, acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene, acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale, precum și cu cele privind garantarea creditelor.</p> <p>7. Elaborează propuneri privind restructurarea creditelor, cu respectarea prevederilor procedurilor specifice privind dobânzile și comisioanele pentru credite, precum și a reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;</li><li>- procedurile specifice privind activitatea de creditare;</li><li>- procedurile specifice privind garantarea creditelor;</li><li>- procedurile specifice privind acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;</li><li>- procedurile specifice privind acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;</li><li>- procesul de creditare;</li><li>- procedurile specifice privind administrarea riscului de credit;</li><li>- procedurile specifice privind urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante;</li><li>- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;</li><li>- procedurile specifice privind expunerile mari</li><li>- profilul de risc;</li><li>- regulamentul de organizare și funcționare</li><li>- reglementările legale referitoare la:<ul style="list-style-type: none"><li>o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;</li><li>o administrarea riscului de credit;</li><li>o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;</li><li>o clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;</li><li>o societățile comerciale;</li><li>o IMM;</li><li>o instituțiile financiare nebancaire;</li><li>o administrația publică locală;</li><li>o finanțele publice locale;</li><li>o protecția consumatorului;</li><li>o tehnicile de diminuare a riscului de credit;</li><li>o expunerile mari;</li><li>o creditul ipotecar;</li><li>o insolvența;</li><li>o funcționarea arhivelor electronice de garanții;</li></ul></li><li>- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare;</li><li>- tipuri de clienți;</li><li>- tipuri de credite;</li><li>- tipuri de garanții;</li><li>- informațiile analizate ;</li><li>- surse de informare;</li><li>- furnizori de informație de risc.</li></ul> |

**Metode de evaluare:**

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:

| Deprinderi  | Cunoștințe   |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li><li>• simulare/demonstrație structurată;</li><li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• test scris;</li><li>• întrebări orale.</li></ul> |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• portofoliu;</li><li>• proiect.</li></ul>         |

**Competența profesională:** Gestionarea arieratelor**Cod:****Nivel:** 6**Credite:**

| Deprinderi   | Cunoștințe   |
|--|--|
| <p>1. Recuperează creditele restante și neperformante cu perseverența și fermitate, în conformitate cu procedurile specifice privind monitorizarea creditelor și cu cele referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante, pe tipuri de clienți, credite și garanții.</p> <p>2. Recuperează creditele restante și neperformante cu responsabilitate, respectând prevederile legale specifice în vigoare.</p> <p>3. Întocmește documentația pentru furnizorii de protecție pentru riscul de credit cu atenție, conform procedurilor specifice privind urmărirea și administrarea creditelor neperformante, în funcție de tipul de client și credit, cu respectarea prevederilor specifice din contractele încheiate cu furnizorii de protecție pentru riscul de credit.</p> <p>4. Transmite documentația necesară în cazul executării silite cu atenție, conform procedurilor specifice privind urmărirea și administrarea creditelor neperformante, în funcție de tipul de client, credit și garanție, cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>5. Elaborează propunerile de scoatere în afara bilanțului a creanțelor cu responsabilitate, conform procedurilor specifice privind monitorizarea creditelor, administrarea creditelor restante și neperformante, precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, pe tipuri de clienți, credite și garanții, în funcție de informațiile analizate.</p> <p>6. Elaborează propunerile de de scoatere în afara bilanțului a creanțelor cu profesionalism, având în vedere procedurile specifice privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor, cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;</li> <li>- procedurile specifice referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante;</li> <li>- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;</li> <li>- procedurile specifice privind administrarea riscului de credit;</li> <li>- procedurile specifice privind activitatea de creditare;</li> <li>- procedurile specifice privind garantarea creditelor;</li> <li>- procesul de creditare;</li> <li>- procedurile specifice privind expunerile mari;</li> <li>- profilul de risc;</li> <li>- regulamentul de organizare și funcționare</li> <li>- prevederile specifice ale contractelor încheiate cu furnizorii de protecție pentru riscul de credit;</li> <li>- reglementările legale referitoare la: <ul style="list-style-type: none"> <li>o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;</li> <li>o administrarea riscului de credit;</li> <li>o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;</li> <li>o protecția consumatorului;</li> <li>o clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;</li> <li>o societățile comerciale;</li> <li>o IMM;</li> <li>o instituțiile financiare nebancale;</li> <li>o administrația publică locală;</li> <li>o finanțele publice locale;</li> <li>o protecția consumatorului;</li> <li>o tehnicile de diminuare a riscului de credit;</li> <li>o expunerile mari;</li> <li>o creditul ipotecar;</li> <li>o insolvența;</li> <li>o executorii judecătorești;</li> <li>o funcționarea arhivelor electronice de garanții;</li> </ul> </li> <li>- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare;</li> <li>- tipuri de clienți;</li> <li>- tipuri de credite;</li> <li>- tipuri de garanții;</li> <li>- informațiile analizate ;</li> <li>- surse de informare;</li> <li>- furnizori de informație de risc;</li> <li>- furnizori de protecție pentru riscul de credit.</li> </ul> |
| <b>Metode de evaluare:</b><br>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:   |  |
| <b>Deprinderi</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li> <li>• simulare/demonstrație structurată;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li> </ul>  | <b>Cunoștințe</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu;</li> <li>• proiect.</li> </ul>  |  |

**Competența profesională:** Raportarea situației creditelor**Cod:****Nivel:** 6**Credite:**

| <b>Deprinderi</b>  | <b>Cunoștințe</b>  |
|--|--|
| <p>1. Identifică tipul raportului cu atenție, conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor în funcție de tipul și destinația raportului.</p> <p>2. Selectează informațiile de raportat cu responsabilitate, conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor, în funcție de tipul și destinația raportului.</p> <p>3. Selectează informațiile de raportat cu meticulozitate, respectând procedurile specifice privind monitorizarea creditelor, urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, pe tipuri de clienți, credite și garanții.</p> <p>4. Selectează informațiile de raportat cu atenție, având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului de credit, prevederile contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit, precum și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>5. Redactează raportul specific cu atenție, conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor, în funcție de tipul și destinația raportului.</p> <p>6. Redactează raportul specific cu responsabilitate, respectând procedurile specifice privind monitorizarea creditelor, urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante precum și a celor privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor, pe tipuri de clienți, credite și garanții.</p> <p>7. Redactează raportul specific cu profesionalism, având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului de credit, a celor privind activitatea de creditare și a celor privind garantarea creditelor.</p> <p>8. Redactează raportul specific în conformitate cu prevederile contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit, precum și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p> <p>9. Transmite raportul cu responsabilitate, conform procedurilor specifice privind sistemul de administrare a informațiilor, a prevederilor din contractele încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare, în funcție de tipul și destinația raportului.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>- procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;</li><li>- procedurile specifice privind monitorizarea creditelor;</li><li>- procedurile specifice referitoare la urmărirea și administrarea creditelor restante și neperformante;</li><li>- procedurile specifice privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;</li><li>- procedurile specifice privind administrarea riscului de credit ;</li><li>- procedurile specifice privind activitatea de creditare;</li><li>- procedurile specifice privind garantarea creditelor;</li><li>- procedurile specifice privind expunerile mari</li><li>- profilul de risc;</li><li>- regulamentul de organizare și funcționare;</li><li>- prevederile specifice ale contractelor încheiate cu furnizorii de protecție pentru riscul de credit;</li><li>- prevederile specifice ale contractelor încheiate cu furnizorii de informație de risc de credit ;</li><li>- reglementările legale referitoare la:<ul style="list-style-type: none"><li>o instituțiile de credit și adecvarea capitalului;</li><li>o administrarea riscului de credit;</li><li>o limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;</li><li>o protecția consumatorului;</li><li>o clasificare acreditelor și constituirea provizioanelor;</li><li>o tehnicile de diminuare a riscului de credit;</li><li>o expunerile mari;</li><li>o cerințele de publicare pentru instituțiile de credit;</li><li>o centrala riscurilor bancare;</li></ul></li><li>- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare;</li><li>- tipuri de rapoarte;</li><li>- destinația raportului;</li><li>- furnizori de informații pentru riscul de credit;</li><li>- tipuri de clienți;</li><li>- tipuri de credite;</li><li>- tipuri de garanții;</li><li>- furnizori de protecție pentru riscul de credit.</li></ul> |

**Metode de evaluare:**

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:

| Deprinderi  | Cunoștințe   |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;</li><li>• simulare/demonstrație structurată;</li><li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• test scris;</li><li>• întrebări orale.</li></ul> |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• portofoliu;</li><li>• proiect.</li></ul>         |