

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI
STANDARD OCUPAȚIONAL
ANALIST CREDITE

Sectorul : Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 15.10.2009

Data propusă pentru revizuire: 30.10.2011

Inițiator proiect: Institutul Bancar Român

Echipa de redactare:

Cincă, Cristina - coordonator, cercetător, Institutul Bancar Român

Gongu, Cristina Andreea, branch manager, Credit Europe Bank

Ganea, Mariana, director proiect, Institutul Bancar Român

Morar, Adrian, expert financiar-bancar, Institutul Bancar Român

Verificator sectorial: Alexandra Drăgoi, Director de Proiecte, CEC BANK

Comisia de validare:

Petru, Rareș, Președinte Comitetului Sectorial, Director General IBR

Dună, Mărioara, Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din Romania (UNCAR)

Paraschiv, Constantin, Federația Sindicatelor din Asigurări și Bănci (FSAB)

Onofrei, Ioana, Federația Sindicatelor Libere a Salariaților CEC - Romania

Szel, Petre, Asociația Administratorilor de Fonduri (AAF)

Oprescu, Ionuț, Asociația Societăților Financiare din România (ALB)

Rădulescu, Victor, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (CNVM)

Denumirea documentului electronic: SO_Analist 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 Analist Credite grupă COR 2415 cod COR 241520.

Analistul credite este persoana care preia, analizează și determină gradul de conformitate al unei cereri de creditare. Poziția poate fi de analist credite persoane juridice sau fizice. Pentru ambele poziții este necesară o buna cunoaștere a reglementărilor BNR și a procedurilor interne de creditare.

Activitatea analistului credite este una complexă și de mare responsabilitate, principiile ce guvernează munca sa în procesul analizei fiind circumscrise principiilor generale ale activității de creditare, și anume: prudența (limitarea riscului de credit în funcție de nivelul expunerii), destinația creditului, planificarea creditului (limitarea creditului în cadrul unor plafoane stabilite și controlate la nivelul instituțiilor financiar-bancare), garantarea creditului și rambursarea creditului la scadență.

Analistul credite stabilește oportunitatea acordării creditului în baza unei argumentații solid fundamentate, ca o concluzie la analiza realizată. El propune o soluție pentru fiecare dosar/cerere de credit, fără a adopta și decizia propriu-zisă de creditare, responsabilitate ce revine structurilor interne decidente (în general comitetelor de credit).

Prin reglementările emise, BNR lasă la latitudinea instituțiilor financiar-bancare să aplice sisteme interne de rating, astfel încât și metodologiile de analiză sunt specifice fiecărei instituții. În procesul de analiză a creditelor, analiștii urmăresc îndeplinirea tuturor condițiilor specifice fiecărei categorii de credit solicitat, precum și respectarea procedurilor interne ce specifică pașii procesului de analiză în vederea fundamentării deciziei de creditare. Astfel, indiferent de instituția în cadrul căreia își desfășoară activitatea, competențele specifice legate de activitățile de bază derulate de către analist prezintă suficiente similitudini la nivel de sistem financiar-bancar astfel încât să poată fi apreciate prin prisma unor aspecte cu caracter general, păstrând rezerva unei game de variabile adaptabile de la o instituție la alta.

Tehnicile de evaluare și gestionare a riscurilor utilizate de către instituțiile financiar-bancare în adaptate cerințelor stipulate de Acordul Basel II vin în sprijinul muncii depuse de către analistul credite. Cu toate acestea, în condițiile aplicării unei metodologii de analiză identice, capacitatea unui analist de interpretare și corelare a rezultatelor este aceea care face diferența calității muncii depuse în raport cu altul.

Pe lângă abilitățile analitice necesare, analistul trebuie să aibă o preocupare permanentă pentru propria perfecționare profesională prin actualizarea și dezvoltarea cunoștințelor de specialitate și prin informarea cu privire la tendințele mediului economico-social și de afaceri.

Valabilitatea standardului Analist Credite este condiționată de schimbările legislative în domeniul creditării, de situația socio-economică la nivel național și internațional, de transformările rapide ce caracterizează sectorul financiar-bancar, precum și de viziunea instituțiilor financiar-bancare asupra orientării viitoare a activității de creditare.

În aceste condiții este previzibil ca standardul să fie valabil atâta timp cât factorii mai sus enumerați nu contribuie la o redimensionare și reconfigurare la nivel instituțional, cu impact asupra operațiunilor de creditare.

Lista unităților de competență

Tipuri și categorii de unități de competență	Nivel de responsabilitate și autonomie
<p>Unități de competență cheie</p> <p>Unitatea 1: Comunicarea în limba oficială; 4 Unitatea 2: Comunicarea în limbi străine; 3 Unitatea 3: Competența de bază în matematică, știință și tehnologie; 3 Unitatea 4: Competențe informatice; 3 Unitatea 5: Competența de a învăța; 6 Unitatea 6: Competențe sociale și civile; 6 Unitatea 7: Competențe antreprenoriale; 6 Unitatea 8: Competențe de exprimare culturală; 5</p>	
<p>Unități de competență generale</p> <p>Unitatea 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență; 4 Unitatea 2: Aplicarea programului de cunoașterea clienței ; 5 Unitatea 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare; 5</p>	
<p>Unități de competență specifice:</p> <p>Unitatea 1: Pregătirea documentației de credit pentru analiză; 6 Unitatea 2: Analizarea caracteristicilor de risc ale clientului; 6 Unitatea 3: Analizarea caracteristicilor de risc ale tranzacției; 6 Unitatea 4: Elaborarea recomandării de creditare; 6 Unitatea 5: Întocmirea de rapoarte. 4</p>	

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

Aplicarea programului de cunoaștere a clienței (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie: 5
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Analizează reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței	<p>1.1. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate prin utilizarea de metode specifice de sinteză.</p> <p>1.2. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate prin utilizarea surselor interne și externe de informare.</p> <p>1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate în limita competențelor prevăzute în fișa postului.</p> <p>1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate în cadrul instruirilor organizate cu tema cunoașterii clienței.</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 clienței în scopul prevenirii spălării banilor.</p> <p>2.3. Clasa de risc este identificată folosind aplicații IT specifice.</p>	2.1. 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>	3.1. 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>	4.1. Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu discernământ și responsabilitate.
---	---	---

Contexte:

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.

Gama de variabile:

- 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;
- 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;
- 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;
- suspiciuni privind tranzacțiile bancare: informațiile transmise intern către ofițerul responsabil cu prevenirea spălării banilor, date transmise către autorități, etc;
- 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;
- autorități: BNR, ONPCSB, Organele de urmărire penală, etc.

Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie 5
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
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, relevantă, 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.

Pregătirea documentației de credit pentru analiză (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Verifică documentația de credit	<p>1.1. Documentația de credit este verificată conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat.</p> <p>1.2. Documentația de credit este verificată în funcție de tipul și de complexitatea documentului verificat.</p> <p>1.3. Documentația de credit este verificată în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	Verificarea documentației de credit se realizează cu atenție și rigurozitate.
2. Completează documentația de credit	<p>2.1. Documentația de credit este completată conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat.</p> <p>2.2. Documentația de credit este completată în funcție de necesitatea de analiză și interpretare a informațiilor, dar și de caracteristicile informațiilor.</p> <p>2.3. Documentația de credit este completată în concordanță cu tipul documentului supus verificării, utilizând aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare.</p> <p>2.4. Documentația de credit este completată ori de câte ori este cazul, în vederea asigurării caracteristicilor de actualitate și relevanță a informațiilor.</p> <p>2.5. Documentația de credit este verificată în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	Completarea documentației de credit se realizează cu atenție și profesionalism.
3. Stabilește premisele analizei	3.1. Premisele analizei sunt stabilite conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat.	Stabilirea premisei analizei se realizează cu discernământ și spirit de răspundere.

3.2. Premisele analizei sunt stabilite prin luarea în considerare a aspectelor privind scopul analizei, criteriile de evaluare a informațiilor, precum și modalitatea de apreciere a rezultatelor analizei (notare).

3.3. Premisele analizei sunt stabilite în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.

Contexte:

Pregătirea documentației de credit pentru analiză se realizează în zona de back office, la sediul central al băncii sau în cadrul unei unități teritoriale a acesteia.

Gama de variabile:

Tipul clienților:

- persoane fizice: persoane fizice române, rezidente/ nerezidente sau străine, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și familiale, persoane fizice care exercită profesii liberale/liber profesioniștii (experți judiciari, medici, asistenți medicali, biochimști, avocați, notari publici, executori judecătorești, psihologi, agenți de asigurare, farmaciști, experți contabili și contabili autorizați), etc.
- persoane juridice: instituțiile publice, organizații nonprofit (asociații, fundații, federații, partide politice, culte religioase, sindicate, patronate, asociații de proprietari), regii autonome, societăți comerciale rezidente, societăți comerciale nerezidente, companii offshore, companii/societăți naționale, grupuri de interes economic, instituții de credit, instituții financiare nebancare (IFN), instituții financiare, fonduri mutuale, fonduri de pensii, societăți de asigurare-reasigurare, societăți cooperativе, societăți agricole, organizații internaționale, ambasade, consulatе și alte reprezentanțe, persoane juridice străine fără scop patrimonial, IMM-uri, microîntreprinderi, etc.

Tipuri de credite:

1. În funcție de orizontul de timp pe care se acordă:
 - credite pe termen scurt;
 - credite pe termen mediu;
 - credite pe termen lung.
2. În funcție de moneda în care se acordă:
 - în RON;
 - în valută.
3. În funcție de tipul clienților:
 - a. Credite acordate persoanelor fizice:
 - credit de consum (nevoi personale cu sau fără ipotecă, auto, etc.)
 - credit pentru investiții imobiliare (ipotecare/imobiliare)
 - card de credit, etc.
 - b. Credite acordate persoanelor juridice:
 - credit pe documente de livrare;
 - linie de credit ;
 - credit pentru finanțarea stocurilor ;
 - credit pentru (pre)finanțarea exporturilor ;
 - operațiuni de scontare - cambii și bilete la ordin;
 - credit pentru instrumente de plată ;
 - credit pentru facilități de cont ;

- credit de factoring;
- credit pentru activitatea de leasing;
- credit pentru investiții;
- credit pentru investiții financiare ;
- credit ipotecar;
- credit pentru achitarea obligațiilor bugetare ;
- credit pentru IMM-uri;
- credit pentru autorități ale administrației publice locale;
- credit pentru accesarea fondurilor europene;
- credit 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 documente supuse verificării:

1. Documente solicitate persoanelor fizice:

- cererea de credit;
- actele de identitate;
- documente care certifică veniturile;
- documente specifice garanției;
- acordul de consultare la Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit, etc.

2. Documente solicitate persoanelor juridice:

- cererea de credite;
- documente care atestă legalitatea înființării firmei;
- documente care atestă situația economico-financiară a societății;
- raportul auditorilor firmei sau certificarea bilanțului;
- fluxul de lichidități ;
- bugetul de venituri și cheltuieli al activității generale;
- acordul de consultare la centrala riscurilor bancare;
- documente ce atestă garanțiile propuse;
- documente justificative pentru comenzi, contracte, situația capacităților de producție și gradul de utilizare, situația stocurilor;
- alte documente prevăzute de legislația în vigoare, conform tipului de credit.

Caracteristicile informațiilor: reale, actuale, utile, prompte, complete, recente, relevante

Scopul analizei: destinată aprecierii caracteristicilor de risc ale clientului/tranzacției

Criterii de evaluare a informațiilor:

- cantitative: performanța financiară actuală și previzionată, valoarea investiției, valoarea garanțiilor, costuri implicate de tranzacție, etc.
- criterii calitative: calitatea acționariatului și managementului, strategia, condițiile de piață, moralitatea comercială, realitatea raportărilor contabile, istoricul relației de creditare, structura garanțiilor colaterale, etc.

Modalitatea de apreciere a rezultatelor analizei (notare): condiționată intern de sistemul de rating/scoring

Procedurile interne privind:

- activitatea de creditare;
- expunerile mari;
- garantarea creditelor;
- acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;

- acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- accesul în sistemul informatic al băncii, etc.

Reglementările legale referitoare la:

- instituțiile de credit și adecvare a capitalului;
- limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice
- societățile comerciale;
- IMM;
- instituțiile financiare nebancale;
- protecția consumatorului;
- tehnicile de diminuare a riscului de credit;
- expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții;
- creditul ipotecar;
- administrația publică locală;
- finanțele publice locale;
- Centrala Riscurilor Bancare, etc.

Cunoștințe:

- reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare;
- tipuri de credite și caracteristici specifice acestora;
- tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora;
- tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare;
- fluxul activităților de creditare;
- cunoștințe generale de contabilitate;
- regulamentul de Organizare și Funcționare;
- operare MS Office ;
- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

Analizarea caracteristicilor de risc ale clientului (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Selectează informațiile necesare pentru analiză	1.1. Informațiile necesare pentru analiză sunt selectate conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare. 1.2. Informațiile necesare pentru analiză sunt selectate în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, prin cercetarea surselor de informații disponibile. 1.3. Informațiile necesare pentru analiză sunt selectate în concordanță cu tipul documentului implicat în procesul analizei.	Selectarea informațiilor necesare pentru analiză se realizează cu atenție, responsabilitate și meticulozitate.
2. Evaluează informațiile	2.1. Informațiile sunt evaluate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, prin aplicarea metodologiei interne de analiză. 2.2. Informațiile sunt evaluate utilizând aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare. 2.3. Informațiile sunt evaluate avându-se în vedere performanța financiară a clientului, în funcție de tipul clientului și de natura factorilor de risc asociați acestuia. 2.4. Informațiile sunt evaluate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.	Evaluarea informațiilor se realizează având o deosebită atenție la detalii și simțul responsabilității. Evaluarea informațiilor se realizează cu rigurozitate și profesionalism.
3. Identifică caracteristicile de risc ale clientului	3.1. Caracteristicile de risc ale clientului sunt identificate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare. 3.2. Caracteristicile de risc ale clientului sunt identificate pe baza informațiilor evaluate, în funcție de tipul clientului, conform criteriilor de eligibilitate specifice. 3.3. Caracteristicile de risc ale clientului sunt identificate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.	Identificarea caracteristicilor de risc ale tranzacției se efectuează cu profesionalism, atenție și responsabilitate. Identificarea caracteristicilor de risc ale tranzacției se realizează cu obiectivitate.
4. Formulează concluzii	4.1. Concluziile sunt formulate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare. 4.2. Concluziile sunt formulate în funcție de tipul clientului, având în vedere caracteristicile de risc ale acestuia. 4.3. Concluziile sunt formulate în concordanță cu	Formularea concluziilor se realizează cu profesionalism, atenție și responsabilitate. Formularea concluziilor se realizează cu claritate și obiectivitate.

	<p>metodologia de alocare a expunerilor la risc pe clase de rating.</p> <p>4.4. Concluziile sunt formulate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	
<p>Contexte: Analizarea caracteristicilor de risc ale clientului se realizează în zona de back office, la sediul central al băncii sau în cadrul unei unități teritoriale a acesteia.</p>		
<p>Gama de variabile: Tipul clienților:</p> <ul style="list-style-type: none"> - persoane fizice: persoane fizice române, rezidente/ nerezidente sau străine, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și familiale, persoane fizice care exercită profesii liberale/liber profesioniștii (experți judiciari, medici, asistenți medicali, biochimisti, avocați, notari publici, executori judecătorești, psihologi, agenți de asigurare, farmaciști, experți contabili și contabili autorizați), etc. - persoane juridice: instituțiile publice, organizații nonprofit (asociații, fundații, federații, partide politice, culte religioase, sindicate, patronate, asociații de proprietari), regii autonome, societăți comerciale rezidente, societăți comerciale nerezidente, companii offshore, companii/societăți naționale, grupuri de interes economic, instituții de credit, instituții financiare nebancare (IFN), instituții financiare, fonduri mutuale, fonduri de pensii, societăți de asigurare-reasigurare, societăți cooperative, societăți agricole, organizații internaționale, ambasade, consulate și alte reprezentanțe, persoane juridice străine fără scop patrimonial, IMM-uri, microîntreprinderi, etc. <p>Tipuri de credite:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. În funcție de orizontul de timp pe care se acordă: <ul style="list-style-type: none"> - credite pe termen scurt; - credite pe termen mediu; - credite pe termen lung. 2. În funcție de moneda în care se acordă: <ul style="list-style-type: none"> - în RON; - în valută. 3. În funcție de tipul clienților: <ol style="list-style-type: none"> a. Credite acordate persoanelor fizice: <ul style="list-style-type: none"> - credit de consum (nevoi personale cu sau fără ipotecă, auto, etc.); - credit pentru investiții imobiliare (ipotecare/imobiliare); - card de credit, etc. b. Credite acordate persoanelor juridice: <ul style="list-style-type: none"> - credit pe documente de livrare; - linie de credit; - credit pentru finanțarea stocurilor; - credit pentru (pre)finanțarea exporturilor; - operațiuni de scontare - cambii și bilete la ordin; - credit pentru instrumente de plată ; - credit pentru facilități de cont; - credit de factoring; - credit pentru activitatea de leasing; - credit pentru investiții; - credit pentru investiții financiare; 		

- credit ipotecar;
- credit pentru achitarea obligațiilor bugetare ;
- credit pentru IMM-uri;
- credit pentru autorități ale administrației publice locale;
- credit pentru accesarea fondurilor europene;
- credit acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, etc.), etc.

Surse de informații:

- documentele de creditare;
- baza de date a băncii;
- mass-media;
- internet;
- analize economico-financiare (sectoriale, macroeconomice, privind dezvoltarea regională, etc.)
- discuții cu specialiști în domeniu;
- comunitatea de afaceri;
- Ministerul Finanțelor Publice;
- 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;
- organisme din domeniul activitate a clientului;
- asociații profesionale;
- organele administrației publice locale;
- organizații nonprofit;
- clienți;
- colegi, etc.

Tipuri de documente implicate în procesul analizei:

- documente ce atestă veniturile obținute/documente contabile (bilanț, situația contului de profit și pierdere, bilanța lunară de verificare, situația datoriilor către bugetul de stat, etc.)
- documente justificative pentru comenzi, contracte, situația capacităților de producție și gradul de utilizare, situația stocurilor, etc.
- fișa de analiză a aspectelor nefinanciare ce caracterizează activitatea clientului
- fișa conținând indicatorii de analiză a performanței financiare a clientului, etc.

Natura factorilor de risc:

- factori de risc externi ai clientului: social, politic, tehnologic, economic, etc.
- factori de risc interni ai clientului: ciclul de viață al produselor, tehnologie, capacitate managerială, etc.
- analiza pieței clientului: piață, produs, promovare, distribuție, preț, etc.

Caracteristicile de risc ale clientului:

1. Persoane fizice:

- Generale: naționalitate, vârstă, ocupație, vechime la locul de muncă, număr de membri ai familiei, etc.
- Financiare: venitul net al solicitantului de credit, venitul net al codebitorului, etc.

2. Persoane juridice:

- Generale: mărimea firmei, forma de organizare, structura grupului din care face parte clientul etc.
- Manageriale: acționariat, experiență, stabilitate, strategia firmei, etc.
- Financiare: auditare, indicatori economico-financiar ai performanței (lichiditate, solvabilitate, profitabilitate și risc, inclusiv riscul valutar, creșterea reală a cifrei de afaceri), etc.
- Ramura de activitate: domeniul de activitate, poziția pe piață, etc.

Procedurile interne privind:

- analiza creditelor;
- activitatea de creditare;
- expunerile mari;
- clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
- acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;
- acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- accesul în sistemul informatic al băncii, etc.

Reglementările legale referitoare la:

- instituțiile de credit și adecvare a capitalului;
- limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
- clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
- societățile comerciale;
- IMM;
- instituțiile financiare nebancare;
- protecția consumatorului;
- tehnicile de diminuare a riscului de credit;
- tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții;
- expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții ;
- creditul ipotecar;
- administrația publică locală;
- finanțele publice locale;
- insolvența, etc.

Cunoștințe:

- Reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare;
- Tipuri de credite și caracteristici specifice acestora ;
- Tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora;
- Tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare;
- Cunoștințe generale de contabilitate;
- Cunoștințe de analiză financiară;
- Cunoștințe de piață și sectoare economice;
- Metodologia de analiză a creditelor pe categorii de clienți;
- Metodologia de alocare a expunerilor la risc pe clase de rating;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare;
- Operare MS Office ;
- Aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

Analizarea caracteristicilor de risc ale tranzacției (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Selectează informațiile necesare pentru analiză	<p>1.1. Informațiile necesare pentru analiză sunt selectate conform reglementările legale în vigoare privind activitatea de creditare și procedurile interne de creditare.</p> <p>1.2. Informațiile necesare pentru analiză sunt selectate în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, prin cercetarea surselor de informații disponibile.</p> <p>1.3. Informațiile necesare pentru analiză sunt selectate în concordanță cu tipul documentului implicat în procesul analizei.</p>	Selectarea informațiilor necesare pentru analiză se realizează cu atenție, responsabilitate și meticulozitate.
2. Evaluează informațiile	<p>2.1. Informațiile sunt evaluate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, prin aplicarea metodologiei interne de analiză.</p> <p>2.2. Informațiile sunt evaluate corespunzător componentelor solicitării de credit analizate, în funcție de tipul clientului.</p> <p>2.3. Informațiile sunt evaluate luând în considerare elementele analizate în cazul garanțiilor.</p> <p>2.4. Informațiile sunt evaluate utilizând aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare.</p> <p>2.5. Informațiile sunt evaluate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	Evaluarea informațiilor se realizează având o deosebită atenție la detalii și simțul responsabilității. Evaluarea informațiilor se realizează cu rigurozitate și profesionalism.
3. Identifică caracteristicile de risc ale tranzacției	<p>3.1. Caracteristicile de risc ale tranzacției sunt identificate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare.</p> <p>3.2. Caracteristicile de risc ale tranzacției sunt identificate pe baza informațiilor evaluate, în funcție de tipul clientului, conform criteriilor de eligibilitate specifice tranzacției.</p> <p>3.3. Caracteristicile de risc ale tranzacției sunt identificate în concordanță cu nevoile de finanțare ale clienților, potrivit tipului de credit solicitat, în funcție de fluxul de lichiditate și de capacitatea de rambursare preconizate.</p> <p>3.4. Caracteristicile de risc ale tranzacției sunt identificate conform procedurilor specifice referitoare la garantarea creditelor, în concordanță cu condițiile de acceptare a garanțiilor, cu tipul și cu valoarea ajustată a acestora.</p> <p>3.5. Caracteristicile de risc ale tranzacției sunt identificate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	Identificarea caracteristicilor de risc ale tranzacției se efectuează cu profesionalism, atenție și responsabilitate. Identificarea caracteristicilor de risc ale tranzacției se realizează cu obiectivitate.

4. Formulează concluzii	<p>4.1. Concluziile sunt formulate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare.</p> <p>4.2. Concluziile sunt formulate în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat, având în vedere caracteristicile de risc ale tranzacției.</p> <p>4.3. Concluziile sunt formulate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	<p>Formularea concluziilor se realizează cu profesionalism, atenție și responsabilitate.</p> <p>Formularea concluziilor se realizează cu claritate și obiectivitate.</p>
-------------------------	---	--

Contexte:

Analizarea caracteristicilor de risc ale tranzacției se realizează în zona de back office, la sediul central al băncii sau în cadrul unei unități teritoriale a acesteia.

Gama de variabile:

Tipul clienților:

- persoane fizice: persoane fizice române, rezidente/ nerezidente sau străine, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și familiale, persoane fizice care exercită profesii liberale/liber profesioniștii (experți judiciari, medici, asistenți medicali, biochimisti, avocați, notari publici, executori judecătorești, psihologi, agenți de asigurare, farmaciști, experți contabili și contabili autorizați), etc.
- persoane juridice: instituțiile publice, organizații nonprofit (asociații, fundații, federații, partide politice, culte religioase, sindicate, patronate, asociații de proprietari), regii autonome, societăți comerciale rezidente, societăți comerciale nerezidente, companii offshore, companii/societăți naționale, grupuri de interes economic, instituții de credit, instituții financiare nebancare (IFN), instituții financiare, fonduri mutuale, fonduri de pensii, societăți de asigurare-reasigurare, societăți cooperative, societăți agricole, organizații internaționale, ambasade, consulate și alte reprezentanțe, persoane juridice străine fără scop patrimonial, IMM-uri, microîntreprinderi, etc.

Tipuri de credite:

1. În funcție de orizontul de timp pe care se acordă:
 - credite pe termen scurt;
 - credite pe termen mediu;
 - credite pe termen lung.
2. În funcție de moneda în care se acordă:
 - în RON;
 - în valută;
3. În funcție de tipul clienților:
 - a. Credite acordate persoanelor fizice:
 - credit de consum (nevoi personale cu sau fără ipotecă, auto, etc.);
 - credit pentru investiții imobiliare (ipotecare/imobiliare);
 - card de credit, etc.
 - b. Credite acordate persoanelor juridice:
 - credit pe documente de livrare;
 - linie de credit ;
 - credit pentru finanțarea stocurilor;
 - credit pentru (pre)finanțarea exporturilor;
 - operațiuni de scontare - cambii și bilete la ordin;

- credit pentru instrumente de plată;
- credit pentru facilități de cont;
- credit de factoring;
- credit pentru activitatea de leasing;
- credit pentru investiții;
- credit pentru investiții financiare;
- credit ipotecar;
- credit pentru achitarea obligațiilor bugetare;
- credit pentru IMM-uri;
- credit pentru autorități ale administrației publice locale;
- credit pentru accesarea fondurilor europene;
- credit acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, etc.), etc.

Caracteristicile de risc ale tranzacției:

- volumul creditului;
- istoricul relației de creditare cu banca;
- condiții de eligibilitate;
- serviciul datoriei;
- administrare (costuri de operare);
- sursa de rambursare;
- garanții colaterale, etc.

Surse de informații:

- documentele de creditare;
- baza de date a băncii;
- mass-media;
- internet;
- analize economico-financiare (privind ramura, sectorul de activitate, piața, în care funcționează clientul, dezvoltarea regională, etc.);
- studiile de reorganizare și restructurare ale firmei și ale ramurii din care face parte;
- strategia națională de dezvoltare economică pe termen mediu;
- discuții cu specialiști în domeniu;
- comunitatea de afaceri;
- Ministerul Finanțelor Publice;
- 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);
- evaluatori sau experți;
- juriști;
- registre pentru active;
- Banca Națională a României;
- Institutul Național de Statistică;
- Comisia Națională de Prognoză;
- organisme din domeniul activitate a clientului;
- asociații profesionale;
- organele administrației publice locale;

- organizații nonprofit;
- clienți;
- colegi, etc.

Tipuri de documente implicate în procesul analizei:

- documente ce atestă veniturile obținute/documente contabile;
- proiecția fluxului de lichidități prognozat (cash-flow);
- bugetul de venituri și cheltuieli;
- documentația tehnico-economică a proiectului;
- studiu de fezabilitate (pentru creditele de investiții);
- fișa conținând indicatorii de analiză a rentabilității previzionate a clientului;
- documentele de evaluare a garanțiilor ;
- documente juridice privind garanția creditului (contractul de ipotecă, gaj, cesiune, scrisoare de garanție bancară etc.), etc.

Componente ale solicitării de credit analizate: destinația creditului, volumul creditului, dobânzi, comisioane, termene de rambursare, etc.

Elemente analizate în cazul garanțiilor: structura, valoarea, corespondența cu tipul creditului, etc.

Tipuri de garanții:

- garanții personale: cautiunea, avalul, etc.
- garanții reale: ipoteca, gajul cu deposedare, inclusiv depozitul colateral, gajul fără deposedare, etc.
- garanții reale intrinseci: valorile primite în pensiune simplă, titluri primite în pensiune livrată, bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing financiar, etc.

Caracteristicile de risc ale tranzacției (persoane fizice/juridice):

- volumul creditului;
- istoricul relației de creditare cu banca;
- condiții de eligibilitate;
- serviciul datoriei;
- administrare (costuri de operare);
- sursa de rambursare;
- garanții colaterale, etc.

Procedurile interne privind:

- analiza creditelor;
- activitatea de creditare;
- expunerile mari;
- garantarea creditelor;
- clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor ;
- acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;
- acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- accesul în sistemul informatic al băncii, etc.

Reglementările legale referitoare la:

- instituțiile de credit și adecvare a capitalului;
- limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
- clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
- societățile comerciale ;
- IMM;
- instituțiile financiare nebancare;

- protecția consumatorului;
- tehnicile de diminuare a riscului de credit;
- tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții;
- expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții;
- garantarea creditelor;
- creditul ipotecar;
- administrația publică locală;
- finanțele publice locale;
- Centrala Riscurilor Bancare;
- funcționarea arhivelor electronice de garanții, etc.

Cunoștințe:

- Reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare ;
- Tipuri de credite și caracteristici specifice acestora;
- Tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora;
- Tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare;
- Fluxul activităților de creditare;
- Cunoștințe generale de contabilitate;
- Cunoștințe de analiză financiară;
- Cunoștințe de piață și sectoare economice;
- Metodologia de analiză a creditelor pe categorii de clienți;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare ;
- Operare MS Office;
- Aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

Elaborarea recomandării de creditare (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Revaluează procesul de analiză	1.1. Procesul de analiză este reevaluat conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare. 1.2. Procesul de analiză este reevaluat în funcție de tipul clientului, de tipul creditului, precum și de tipul și conținutul documentelor analizate. 1.3. Procesul de analiză este reevaluat astfel încât să reflecte viziunea de ansamblu asupra rezultatelor analizelor privind clientul și tranzacția. 1.4. Procesul de analiză este reevaluat în funcție de informațiile colectate, înregistrate, analizate și interpretate, aplicând metode specifice de analiză. 1.5. Procesul de analiză este reevaluat conform ghidului intern de notare a rezultatelor analizelor și a metodologiei interne de stabilire a încadrării clienților și creditelor pe categorii de risc.	1.1. Reevaluarea procesului de analiză se realizează cu atenție și profesionalism.
2. Corelează rezultatele analizelor	2.1. Rezultatele analizelor sunt corelate conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare. 2.2. Rezultatele analizelor sunt corelate în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, prin compararea rezultatelor analizelor și interpretarea interdependentă a acestora. 2.3. Rezultatele analizelor sunt corelate în funcție de informațiile colectate, înregistrate, analizate și interpretate, prin utilizarea de aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare. 2.4. Rezultatele analizelor sunt corelate conform ghidului intern de notare, în funcție de indicatorii de apreciere aplicați. 2.5. Rezultatele analizelor sunt corelate conform metodologiei interne de stabilire a încadrării clienților și creditelor pe categorii de risc.	2.1. Corelarea rezultatelor se efectuează cu atenție și responsabilitate.
3. Stabilește oportunitatea acordării creditului	3.1. Oportunitatea acordării creditului se stabilește conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare. 3.2. Oportunitatea acordării creditului se stabilește în funcție de tipul clientului, de tipul creditului, precum și de costurile implicate de tranzacție. 3.3. Oportunitatea acordării creditului se stabilește având în vedere caracteristicile de risc identificate ale clientului și ale tranzacției și expunerea la risc pe clase de rating, potrivit tipurilor de riscuri identificate. 3.4. Oportunitatea acordării creditului se stabilește pe baza fundamentării deciziei și susținerii punctului de vedere al analistului de	3.1. Stabilirea oportunității acordării creditului se realizează cu obiectivitate, profesionalism și spirit de răspundere.

	<p>credit printr-o argumentație temeinică.</p> <p>3.5. Oportunitatea acordării creditului se stabilește în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, în funcție de nivelul ierarhic al analistului de credite.</p>	
4. Întocmește recomandarea de creditare	<p>4.1. Recomandarea de creditare este întocmită conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare.</p> <p>4.2. Recomandarea de creditare este întocmită în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, luând în considerare necesitățile de finanțare ale clientului.</p> <p>4.3. Recomandarea de creditare este întocmită în baza ofertei de creditare agreeată cu clientul, prin precizarea termenilor de acordare a creditului.</p> <p>4.4. Recomandarea de creditare este întocmită astfel încât conținutul său să reflecte concluziile analizelor privind oportunitatea acordării creditului.</p> <p>4.5. Recomandarea de creditare este întocmită în funcție de tipul acesteia în formatul solicitat, folosind un limbaj clar.</p> <p>4.6. Recomandarea de creditare este întocmită în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	4.1. Întocmirea recomandării de creditare se realizează cu atenție și profesionalism.
5. Transmite recomandarea de creditare	<p>5.1. Recomandarea de creditare este transmisă conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului.</p> <p>5.2. Recomandarea de creditare este transmisă potrivit circuitului documentelor interne, în formatul solicitat și în funcție de tipul clientului</p> <p>5.3. Recomandarea de creditare este transmisă în funcție de nivelul ierarhic al analistului de credite și de structurile implicate în procesul creditării.</p> <p>5.4. Recomandarea de creditare este transmisă în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	5.1. Transmiterea recomandării de creditare se realizează cu responsabilitate și operativitate.

Contexte:

- formularea recomandării de creditare se realizează în zona de back office, la sediul central al băncii sau în cadrul unei unități teritoriale a acesteia;
- formularea recomandării de creditare implică comunicarea internă directă și/sau prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, etc.

Gama de variabile:

Tipul clienților:

- persoane fizice: persoane fizice române, rezidente/ nerezidente sau străine, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și familiale, persoane fizice care exercită profesii liberale/liber profesioniștii (experți judiciari, medici, asistenți medicali, biochimisti, avocați, notari publici, executori judecătorești, psihologi, agenți de asigurare, farmaciști, experți contabili și contabili autorizați), etc.
- persoane juridice: instituțiile publice, organizații nonprofit (asociații, fundații, federații, partide politice,

culte religioase, sindicate, patronate, asociații de proprietari), regii autonome, societăți comerciale rezidente, societăți comerciale nerezidente, companii offshore, companii/societăți naționale, grupuri de interes economic, instituții de credit, instituții financiare nebancare (IFN), instituții financiare, fonduri mutuale, fonduri de pensii, societăți de asigurare-reasigurare, societăți cooperative, societăți agricole, organizații internaționale, ambasade, consulate și alte reprezentanțe, persoane juridice străine fără scop patrimonial, IMM-uri, microîntreprinderi, etc.

Tipuri de credite:

1. În funcție de orizontul de timp pe care se acordă:

- credite pe termen scurt;
- credite pe termen mediu;
- credite pe termen lung.

2. În funcție de moneda în care se acordă:

- în RON;
- în valută.

3. În funcție de tipul clienților:

a. Credite acordate persoanelor fizice:

- credit de consum (nevoi personale cu sau fără ipotecă, auto, etc.);
- credit pentru investiții imobiliare (ipotecare/imobiliare);
- card de credit, etc.

b. Credite acordate persoanelor juridice:

- credit pe documente de livrare;
- linie de credit ;
- credit pentru finanțarea stocurilor;
- credit pentru (pre)finanțarea exporturilor;
- operațiuni de scontare - cambii și bilete la ordin;
- credit pentru instrumente de plată ;
- credit pentru facilități de cont;
- credit de factoring;
- credit pentru activitatea de leasing;
- credit pentru investiții;
- credit pentru investiții financiare;
- credit ipotecar;
- credit pentru achitarea obligațiilor bugetare;
- credit pentru IMM-uri;
- credit pentru autorități ale administrației publice locale;
- credit pentru accesarea fondurilor europene;
- credit 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 documente analizate: fișele de analiză a clientului și tranzacției, fișa de evaluare a riscului pentru client conținând informații privind profilul clientului, activitatea comercială, necesitățile de produse și servicii, sursa și natura fondurilor, etc.

Informații colectate, înregistrate, analizate și interpretate privind:

- aspectele nefinanciare (moralitatea comercială, realitatea raportărilor contabile, istoricul relației de creditare structura garanțiilor colaterale, etc.);
- performanțele economico-financiare;
- perspectivele financiare.

Metode specifice de analiză: SWOT, matricea riscurilor, comparativă, diagnostic, cantitativă, calitativă, etc.
Ghid intern de notare: modalitatea de apreciere a rezultatelor analizei (notare), condiționată de sistemul intern de rating/scoring.

Tipuri de comparații ale rezultatelor analizelor:

- cu media indicatorilor înregistrați în industria clientului;
- cu intervalele prestabilite conform ghidului de notare, etc.

Indicatori de apreciere:

- statici (exemplu: indicatori ce permit compararea valorilor din bilanț);
- dinamici (exemplu: indicatori ce permit compararea valorilor din situația veniturilor);
- compuși (combinația între indicatorii statici și cei dinamici).

Tipuri de riscuri identificate:

- risc financiar;
- risc comercial;
- risc de garanție;
- risc managerial;
- risc de senzitivitate, etc.

Termenii de acordare ai creditului:

- suma;
- programul de rambursare;
- prezentarea de rapoarte (periodic sau la solicitarea băncii) ;
- garanția;
- documentația (acordul de aprobare a creditelor, acordul pentru garanție, acord suplimentar, etc.);
- prețul (dobânzi, comisioane penalizări, etc.) .
- clauze (riscuri și condiții asumate), etc.

Concluziile analizei privind:

a) Caracteristicile de risc ale clientului:

1. Persoane fizice:

- Generale: naționalitate, vârstă, ocupație, vechime la locul de muncă, număr de membri ai familiei, etc.
- Financiare: venitul net al solicitantului de credit, venitul net al debitorului, etc.

2. Persoane juridice:

- Generale: mărimea firmei, forma de organizare, structura grupului din care face parte clientul etc.
- Manageriale: acționariat, experiență, stabilitate, strategia firmei, etc.
- Financiare: auditare, indicatori economico-financiar ai performanței (lichiditate, solvabilitate, profitabilitate și risc, inclusiv riscul valutar, creșterea reală a cifrei de afaceri), etc.
- Ramura de activitate: domeniul de activitate, poziția pe piață, etc.

b) Caracteristicile de risc ale tranzacției (persoane fizice/juridice):

- volumul creditului
- istoricul relației de creditare cu banca
- condiții de eligibilitate
- serviciul datoriei
- administrare (costuri de operare)
- sursa de rambursare
- garanții colaterale, etc.

Conținutul recomandării de creditare:

- elemente privind clientul, scopul operațiunii, riscuri
- elemente privind creditul, structura creditului, riscul garanției

- limitele de expunere la risc, etc.

Tipul recomandării de creditare: al doilea vot, opinie de credit, etc.

Formatul recomandării de creditare: electronic, fizic (manual, tipărit).

Structuri implicate în procesul creditării: personalul din vânzări, analistul de credite, decidenții, administratorul de credite, departamentele suport (financiar, contabilitate, juridic), etc.

Procedurile interne privind:

- analiza creditelor;
- activitatea de creditare;
- expunerile mari;
- garantarea creditelor;
- comunicarea în cadrul băncii;
- acordarea creditelor pentru accesarea fondurilor europene;
- acordarea creditelor în cadrul acordurilor de împrumut încheiate cu instituțiile financiare internaționale;
- accesul în sistemul informatic al băncii, etc.

Reglementările legale referitoare la:

- instituțiile de credit și adecvare a capitalului;
- limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
- clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor;
- societățile comerciale;
- IMM;
- instituțiile financiare nebankare;
- protecția consumatorului;
- tehnicile de diminuare a riscului de credit;
- tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții;
- expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții ;
- garantarea creditelor;
- creditul ipotecar;
- administrația publică;
- finanțele publice locale;
- insolvența, etc.

Cunoștințe:

- Reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare;
- Tipuri de credite și caracteristici specifice acestora;
- Tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora;
- Tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare;
- Fluxul activităților de creditare;
- Cunoștințe generale de contabilitate;
- Cunoștințe de analiză financiară;
- Cunoștințe de piață și sectoare economice;
- Metode specifice de analiză;
- Metodologia de stabilire a încadrării creditelor pe categorii de risc;
- Proceduri interne de comunicare;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare;
- Operare MS Office;
- Aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

Întocmirea de rapoarte (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 4
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Stabilește destinația și scopul raportului	1.1. Destinația și scopul raportului sunt stabilite conform reglementărilor legale privind activitatea bancară și a procedurilor interne specifice privind întocmirea de rapoarte. 1.2. Destinația și scopul raportului sunt stabilite în concordanță cu nivelul ierarhic căruia i se adresează. 1.3. Destinația și scopul raportului sunt stabilite având în vedere nevoile de informare, în cooperare cu persoana care solicită raportul. 1.4. Destinația și scopul raportului sunt stabilite în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.	1.1. Stabilește destinația și scopul raportului cu responsabilitate.
2. Selectează informațiile	2.1. Informațiile sunt selectate conform procedurilor interne specifice privind întocmirea de rapoarte, în concordanță cu tipul raportului. 2.2. Informațiile sunt selectate în funcție de caracteristicile acestora, potrivit tipurilor de clienți/ credite. 2.3. Informațiile sunt selectate utilizând sursele de informare disponibile, luând în considerare relevanța informațiilor pentru raport.	2.1. Informațiile sunt selectate cu atenție, rigurozitate și discernământ.
3. Redactează raportul	3.1. Raportul este redactat conform reglementărilor legale privind activitatea bancară și a procedurilor interne specifice, prin aplicarea metodologiei interne de elaborare a rapoartelor. 3.2. Raportul este redactat pe baza informațiilor selectate, în formatul solicitat, în funcție de caracteristicile informațiilor. 3.3. Raportul este redactat utilizând un limbaj clar și adecvat, având în vedere destinația acestuia. 3.4. Raportul este redactat în concordanță cu timpul alocat elaborării formei finale.	3.1. Redactarea rapoartelor se realizează cu atenție și rigurozitate.
4. Transmite raportul	4.1. Raportul este transmis conform procedurilor interne specifice, potrivit circuitului documentelor. 4.2. Raportul este transmis în formatul solicitat, corespunzător destinației acestuia, către nivelul ierarhic căruia îi este adresat. 4.3. Raportul este transmis în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.	4.1. Transmiterea raportului se realizează cu responsabilitate și operativitate.

Contexte:

- întocmirea de rapoarte se realizează în zona de back office, la sediul central al băncii sau în cadrul unei unități teritoriale a acesteia.
- întocmirea de rapoarte implică comunicarea internă directă și/sau prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, etc.

Gama de variabile:

Tipul clienților:

- persoane fizice: persoane fizice române, rezidente/ nerezidente sau străine, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și familiale, persoane fizice care exercită profesii liberale/liber profesioniștii (experți judiciari, medici, asistenți medicali, biochimiști, avocați, notari publici, executori judecătorești, psihologi, agenți de asigurare, farmaciști, experți contabili și contabili autorizați), etc.
- persoane juridice: instituțiile publice, organizații nonprofit (asociații, fundații, federații, partide politice, culte religioase, sindicate, patronate, asociații de proprietari), regii autonome, societăți comerciale rezidente, societăți comerciale nerezidente, companii offshore, companii/societăți naționale, grupuri de interes economic, instituții de credit, instituții financiare nebancale (IFN), instituții financiare, fonduri mutuale, fonduri de pensii, societăți de asigurare-reasigurare, societăți cooperative, societăți agricole, organizații internaționale, ambasade, consulat și alte reprezentanțe, persoane juridice străine fără scop patrimonial, IMM-uri, microîntreprinderi, etc.

Tipuri de credite:

1. În funcție de orizontul de timp pe care se acordă:
 - credite pe termen scurt;
 - credite pe termen mediu;
 - credite pe termen lung.
2. În funcție de moneda în care se acordă:
 - în RON;
 - în valută.
3. În funcție de tipul clienților:
 - a. Credite acordate persoanelor fizice:
 - credit de consum (nevoi personale cu sau fără ipotecă, auto, etc.);
 - credit pentru investiții imobiliare (ipotecare/imobiliare);
 - card de credit, etc.
 - b. Credite acordate persoanelor juridice:
 - credit pe documente de livrare;
 - linie de credit;
 - credit pentru finanțarea stocurilor ;
 - credit pentru (pre)finanțarea exporturilor ;
 - operațiuni de scontare - cambii și bilete la ordin;
 - credit pentru instrumente de plată;
 - credit pentru facilități de cont;
 - credit de factoring;
 - credit pentru activitatea de leasing;
 - credit pentru investiții;
 - credit pentru investiții financiare ;
 - credit ipotecar;
 - credit pentru achitarea obligațiilor bugetare;
 - credit pentru IMM-uri;

- credit pentru autorități ale administrației publice locale;
- credit pentru accesarea fondurilor europene;
- credit acordate în baza acordurilor încheiate cu instituțiile financiare internaționale (Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, etc.), etc.

Tipul raportului: raport privind situația solicitanților de credite, raport privind situația creditelor aprobate, raport de activitate, etc.

Sursele de informare: baza de date privind situația clienților, documentația de creditare, studii și analize, internet, colegi, etc.

Caracteristicile informațiilor: reale, actuale, utile, prompte, complete, recente, relevante

Destinația raportului: superiori ierarhici, alte departamente din bancă, conducere, alte instituții, etc.

Formatul raportului: electronic, fizic (manual, tipărit).

Procedurile interne privind:

- activitatea de creditare;
- accesul în sistemul informatic al băncii;
- comunicarea în cadrul băncii;
- expunerile mari;
- garantarea creditelor, etc.

Reglementările legale referitoare la:

- instituțiile de credit și adevărate a capitalului;
- limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice;
- societățile comerciale ;
- IMM;
- instituțiile financiare nebancare;
- protecția consumatorului;
- expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții;
- garantarea creditelor;
- creditul ipotecar, etc.

Cunoștințe:

- Reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea bancară/de creditare;
- Tipuri de credite și caracteristici specifice acestora ;
- Tipuri de clienți;
- Tipuri de documente;
- Tipurile de raportări;
- Circuitul documentelor;
- Proceduri interne de comunicare ;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare;
- Operare MS Office ;
- Aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

CALIFICAREA PROFESIONALĂ

ANALIST CREDITE

COD RNC:

Nivelul calificării : 6

Sectorul : Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 15.10.2009

Data propusă pentru revizuire: 30.10.2011

Echipa de redactare:

Cincă, Cristina, Coordonator, Cercetător Institutul Bancar Român

Gongu, Cristina Andreea, Branch Manager, Credit Europe Bank

Ganea, Mariana, Director proiect, Institutul Bancar Român

Morar, Adrian, Expert financiar-bancar, Institutul Bancar Român

Verificator sectorial: Drăgoi, Alexandra, Director proiect, CEC Bank

Comisia de validare:

Petru, Rareș, Președinte Comitetului Sectorial, Director General IBR

Dună, Mărioara, Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din România (UNCAR)

Paraschiv, Constantin, Federația Sindicatelor din Asigurări și Bănci (FSAB)

Onofrei, Ioana, Federația Sindicatelor Libere a Salariaților CEC - România

Szel, Petre, Asociația Administratorilor de Fonduri (AAF)

Oprescu, Ionuț, Asociația Societăților Financiare din România (ALB)

Rădulescu, Victor, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (CNVM)

Denumirea documentului electronic: Q_Analist Credite_00

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

Titlul calificării profesionale

Analist credite

Descriere:

Analistul credite este persoana care preia, analizează și determină gradul de conformitate al unei cereri de creditare. Poziția poate fi de analist credite persoane juridice sau fizice. Pentru ambele poziții este necesară o buna cunoaștere a reglementărilor BNR și a procedurilor interne de creditare.

Activitatea analistului de credite este una complexă și de mare responsabilitate, principiile ce guvernează munca sa în procesul analizei fiind circumscrise principiilor generale ale activității de creditare și anume: prudența (limitarea riscului de credit în funcție de nivelul expunerii), destinația creditului, planificarea creditului (limitarea creditului în cadrul unor plafoane stabilite și controlate la nivelul instituțiilor financiar-bancare), garantarea creditului și rambursarea creditului la scadență.

Analistul stabilește oportunitatea acordării creditului în baza unei argumentații solid fundamentate, ca o concluzie la analiza realizată. El propune o soluție pentru fiecare dosar/cerere de credit, fără a adopta și decizia propriu-zisă de creditare, responsabilitate ce revine structurilor interne decidente (în general comitetelor de credit).

Prin reglementările emise, BNR lasă la latitudinea instituțiilor financiar-bancare să aplice sisteme interne de rating, astfel încât și metodologiile de analiză sunt specifice fiecărei instituții. În procesul de analiză a creditelor, analiștii urmăresc îndeplinirea tuturor condițiilor specifice fiecărei categorii de credit solicitat, precum și respectarea procedurilor interne ce specifică pașii procesului de analiză în vederea fundamentării deciziei de creditare. Astfel, indiferent de instituția în cadrul căreia își desfășoară activitatea, competențele specifice legate de activitățile de bază derulate de către analist prezintă suficiente similitudini la nivel de sistem financiar-bancar astfel încât să poată fi apreciate prin prisma unor aspecte cu caracter general, păstrând rezerva unei game de variabile adaptabile de la o instituție la alta.

Tehnicile de evaluare și gestionare a riscurilor utilizate de către instituțiile financiar-bancare în adaptate cerințelor stipulate de Acordul Basel II vin în sprijinul muncii depuse de către analistul de credit. Cu toate acestea, în condițiile aplicării unei metodologii de analiză identice, capacitatea unui analist de interpretare și corelare a rezultatelor este aceea care face diferența calității muncii depuse în raport cu altul.

Pe lângă abilitățile analitice necesare, analistul trebuie să aibă o preocupare permanentă pentru propria perfecționare profesională prin actualizarea și dezvoltarea cunoștințelor de specialitate și prin informarea cu privire la tendințele mediului economico-social și de afaceri.

Motivație:

Analist Credite este o calificare necesară pe piața muncii datorită nevoii de reflectare într-o formă formalizată a unei practici bancare uniforme în ceea ce privește analiza creditelor și care permite confirmarea profesioniștilor în domeniu.

Condiții de acces:

Pentru calificarea Analist Credite condiția minimă de acces este absolvirea de studii superioare cu diplomă de licență/masterat, de preferință în domeniul economic.

Rute de progres:

Prin programe de formare continuă adaptate pieței muncii poate îndeplini funcția de coordonator a activității de analiză credite.

Cerințe legislative specifice:

Nu e cazul

Titlu calificării profesionale: Analist credite

Cod RNC:

Nivel: 6

Lista competențelor profesionale

Cod	Denumirea competenței profesionale	Nivel	Credite
	C1: Comunicarea în limba oficială;	4	
	C2: Comunicarea în limba străină;	3	
	C 3: Competența de bază în matematică, știință și tehnologie;	3	
	C 4: Competențe informatice;	3	
	C 5: Competența de a învăța;	6	
	C 6: Competențe sociale și civile;	6	
	C7: Competențe antreprenoriale;	6	
	C 8: Competențe de exprimare culturală;	5	
	G1:Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;	4	
	G2: Aplicarea programului de cunoașterea clienței;	5	
	G3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare;	5	
	S1: Pregătirea documentației de credit pentru analiză ;	6	
	S2: Analizarea caracteristicilor de risc ale clientului;	6	
	S3: Analizarea caracteristicilor de risc ale tranzacției ;	6	
	S4: Elaborarea recomandării de creditare;	6	
	S5: Întocmirea de rapoarte;	4	

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"> - 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 - 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.
Metode de evaluare:	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Titlul competenței: Aplicarea programului de cunoașterea clienței

Cod:

Nivel: 5

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<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">- reglementările legale și interne privind cunoașterea clienței;- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;- reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;- programul de cunoaștere a clienței;- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;- aplicații IT specifice.
Metode de evaluare:	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none">• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;• simulare;• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.	<ul style="list-style-type: none">• test scris;• întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none">• portofoliu.	

Competența profesională: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare

Cod:

Nivel: 5

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Asigură securitatea informațiilor cu responsabilitate, conform procedurilor specifice în domeniu, a celor privind utilizarea sistemului informatic și a celor privind sistemul de administrare a informațiilor și cu respectarea codului de conduită.</p> <p>2. Asigură securitatea informațiilor cu discernământ având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și a celor privind măsurile pentru situații de urgență, cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.</p> <p>3. Asigură securitatea echipamentelor cu atenție și responsabilitate conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic și a celor privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>4. Asigură securitatea echipamentelor cu vigilență, în funcție de tipul de echipament, cu respectarea codului de conduită.</p> <p>5. Menține securitatea proceselor cu responsabilitate având în vedere procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic, a celor privind măsurile pentru situații de urgență, în funcție de tipul procesului și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> 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; - tipuri de informații; - caracteristicile informației; - tipuri de echipamente; - tipuri de procese.
Metode de evaluare:	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Competența profesională: Pregătirea documentației de credit pentru analiză**Cod:****Nivel:** 6**Credite:**

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Verifică documentația de credit cu rigurozitate, conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat.</p> <p>2. Verifică documentația de credit cu atenție, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, în funcție de tipul și complexitatea documentului verificat.</p> <p>3. Completează documentația de credit cu profesionalism, conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat, în concordanță cu tipul documentului supus verificării, utilizând aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare.</p> <p>4. Completează documentația de credit cu profesionalism, ori de câte ori este cazul, în vederea asigurării caracteristicilor de actualitate și relevanță a informațiilor, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, în funcție de necesitatea de analiză și interpretare a informațiilor, dar și de caracteristicile informațiilor.</p> <p>5. Stabilește premisele analizei cu discernământ, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare.</p> <p>6. Stabilește premisele analizei cu spirit de răspundere, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat, prin luarea în considerare a aspectelor privind scopul analizei, criteriile de evaluare a informațiilor, precum și modalitatea de apreciere a rezultatelor analizei (notare).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare; - tipuri de credite și caracteristici specifice acestora ; - tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora; - tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare; - fluxul activităților de creditare; - cunoștințe generale de contabilitate; o caracteristicile informațiilor; o criterii de evaluare a informațiilor; o modalitatea de apreciere a rezultatelor analizei (notare); - regulamentul de organizare și funcționare - operare MS Office; - aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.
<p>Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:</p>	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Competența profesională: Analizarea caracteristicilor de risc ale clientului

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Selectează cu atenție și responsabilitate informațiile necesare pentru analiză, conform reglementărilor legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în concordanță cu tipul documentului ce urmează să fie analizat.</p> <p>2. Selectează cu meticulozitate informațiile necesare pentru analiză, în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, prin cercetarea surselor de informații disponibile.</p> <p>3. Evaluează informațiile având o deosebită atenție la detalii și simțul responsabilității, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare Funcționare, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare a procedurilor interne de creditare, prin aplicarea metodologiei interne de analiză.</p> <p>4. Evaluează informațiile cu rigurozitate și profesionalism, utilizând aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare, astfel încât rezultatul analizei să reflecte performanța financiară a clientului, în funcție de tipul clientului și de natura factorilor de risc asociați acestuia.</p> <p>5. Identifică caracteristicile de risc ale clientului cu obiectivitate, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare.</p> <p>6. Identifică caracteristicile de risc ale clientului cu profesionalism, atenție și responsabilitate, pe baza informațiilor evaluate, în funcție de tipul clientului, conform criteriilor de eligibilitate specifice.</p> <p>7. Formulează concluzii cu profesionalism, atenție și responsabilitate, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în concordanță cu metodologia de alocare a expunerilor la risc pe clase de rating.</p> <p>8. Formulează concluzii cu claritate și obiectivitate, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, în funcție de tipul clientului, având în vedere caracteristicile de risc ale acestuia.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare; – tipuri de credite și caracteristici specifice acestora; – tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora; – tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare; – caracteristicile de risc ale clientului; – natura factorilor de risc; – sursele de informare; – ghidul intern de notare; – cunoștințe generale de contabilitate; – cunoștințe de analiză financiară; – cunoștințe de piață și sectoare economice; – metodologia de analiză a creditelor pe categorii de clienți; – metodologia de alocare a expunerilor la risc pe clase de rating; – Regulamentul de Organizare și Funcționare; – operare MS Office; – aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.
<p>Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:</p>	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Analizarea caracteristicilor de risc ale tranzacției

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Selectează cu atenție și responsabilitate informațiile necesare pentru analiză, conform reglementările legale în vigoare privind activitatea de creditare și a procedurile interne de creditare, în concordanță cu tipul documentului ce urmează să fie analizat.</p> <p>2. Selectează cu meticulozitate informațiile necesare pentru analiză, în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, prin cercetarea surselor de informații disponibile.</p> <p>3. Evaluează informațiile având o deosebită atenție la detalii și simțul responsabilității, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare Funcționare, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, prin aplicarea metodologiei interne de analiză.</p> <p>4. Evaluează informațiile cu rigurozitate și profesionalism, corespunzător componentelor solicitării de credit analizate, în funcție de tipul clientului, utilizând aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare și luând în considerare elementele analizate în cazul garanțiilor.</p> <p>5. Identifică caracteristicile de risc ale clientului cu obiectivitate, limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare.</p> <p>6. Identifică caracteristicile de risc ale clientului cu profesionalism, pe baza informațiilor evaluate, în funcție de tipul clientului, de fluxul de lichiditate și de capacitatea de rambursare preconizate, conform criteriilor de eligibilitate specifice tranzacției și în concordanță cu nevoile de finanțare ale clienților, potrivit tipului de credit solicitat.</p> <p>7. Identifică caracteristicile de risc ale clientului cu atenție și responsabilitate, conform procedurilor specifice referitoare la garantarea creditelor, în concordanță cu condițiile de acceptare a garanțiilor, cu tipul și cu valoarea ajustată a acestora.</p> <p>8. Formulează concluzii cu profesionalism, atenție și responsabilitate, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul de credit solicitat.</p> <p>9. Formulează concluzii cu claritate și obiectivitate, având în vedere caracteristicile de risc ale tranzacției, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	<ul style="list-style-type: none">- reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare;- tipuri de credite și caracteristici specifice acestora;- tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora;- tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare;- fluxul activităților de creditare;- componente ale solicitării de credit analizate;- sursele de informare;- elemente analizate în cazul garanțiilor;- tipuri de garanții;- ghidul intern de notare;- cunoștințe generale de contabilitate;- cunoștințe de analiză financiară;- cunoștințe de piață și sectoare economice;- metodologia de analiză a creditelor pe categorii de clienți;- regulamentul de organizare și funcționare;- operare MS Office;- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.
Metode de evaluare:	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:	
Deprinderi <ul style="list-style-type: none">• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;• simulare/demonstrație structurată;• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.	Cunoștințe <ul style="list-style-type: none">• test scris;• întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none">• portofoliu;• proiect.	

Competența profesională: Elaborarea recomandării de creditare

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Revaluează procesul de analiză cu profesionalism conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului, de tipul creditului, precum și de tipul și conținutul documentelor analizate, încât să reflecte viziunea de ansamblu asupra rezultatelor analizelor privind clientul și tranzacția.</p> <p>2. Revaluează procesul de analiză cu atenție, în funcție de informațiile colectate, înregistrate, analizate și interpretate, aplicând metode specifice de analiză, conform ghidului intern de notare a rezultatelor analizelor și a metodologiei interne de stabilire a încadrării clienților și creditelor pe categorii de risc.</p> <p>3. Corelează rezultatele analizelor cu responsabilitate, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, prin compararea rezultatelor analizelor și interpretarea interdependentă a acestora.</p> <p>4. Corelează rezultatele analizelor cu atenție, în funcție de informațiile colectate, înregistrate, analizate și interpretate, prin utilizarea de aplicații informatice specializate pentru activitatea de creditare.</p> <p>5. Corelează rezultatele analizelor cu profesionalism, conform metodologiei interne de stabilire a încadrării clienților și creditelor pe categorii de risc și a ghidului intern de notare, în funcție de indicatorii de apreciere aplicați.</p> <p>6. Stabilește oportunitatea acordării creditului cu obiectivitate, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului, de tipul creditului, precum și de costurile implicate de tranzacție.</p> <p>7. Stabilește oportunitatea acordării creditului cu profesionalism, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, în funcție de nivelul ierarhic al analistului de credite, având în vedere caracteristicile de risc identificate ale clientului și ale tranzacției și expunerea la risc pe clase de rating, potrivit tipurilor de riscuri identificate.</p> <p>8. Stabilește oportunitatea acordării creditului cu spirit de răspundere, pe baza fundamentării deciziei și susținerii punctului de vedere al analistului de credit printr-o argumentație temeinică.</p> <p>9. Întocmește recomandarea de creditare cu profesionalism, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și a procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului și de tipul creditului, luând în considerare necesitățile de finanțare ale clientului.</p> <p>10. Întocmește recomandarea de creditare cu atenție, în funcție de tipul acesteia, în formatul solicitat, prin precizarea termenilor de acordare a creditului, în baza ofertei de creditare agreeată cu clientul, folosind un</p>	<ul style="list-style-type: none">- reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea de creditare;- proceduri interne de comunicare;- tipuri de credite și caracteristici specifice acestora;- tipuri de clienți și profilul de risc corespunzător acestora;- tipuri de documente utilizate în activitatea de creditare;- fluxul activităților de creditare;- cunoștințe generale de contabilitate ;- cunoștințe de analiză financiară;- cunoștințe de piață și sectoare economice;- metode specifice de analiză;- metodologia de stabilire a încadrării creditelor pe categorii de risc;- conținutul fișei de evaluare a riscului pentru client;- ghidul intern de notare;- indicatori de apreciere;- tipuri de comparații ale rezultatelor analizelor;- caracteristicile de risc ale clientului;- caracteristicile de risc ale tranzacției;- termenii de acordare ai creditului;- conținutul recomandării de creditare;- tipul recomandării de creditare;

<p>limbaj clar, astfel încât conținutul său să reflecte concluziile analizelor privind oportunitatea acordării creditului.</p> <p>11. Transmite recomandarea de creditare cu responsabilitate, conform reglementărilor legale privind activitatea de creditare și procedurilor interne de creditare, în funcție de tipul clientului, de nivelul ierarhic al analistului de credite și de structurile decidente implicate în procesul aprobării creditului.</p> <p>12. Transmite recomandarea de creditare cu operativitate, potrivit circuitului documentelor interne, în formatul solicitat, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - structuri implicate în procesul creditării; - regulamentul de organizare și funcționare; - operare MS Office; - aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.
<p>Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Întocmirea de rapoarte

Cod:

Nivel: 4

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Stabilește destinația și scopul raportului cu responsabilitate, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, conform reglementărilor legale privind activitatea bancară, a procedurilor interne specifice privind întocmirea de rapoarte, având în vedere nevoile de informare și în concordanță cu nivelul ierarhic căruia i se adresează.</p> <p>2. Selectează informațiile cu atenție, rigurozitate și discernământ, conform procedurilor interne specifice privind întocmirea de rapoarte, în concordanță cu tipul raportului, utilizând sursele de informare disponibile, luând în considerare relevanța informațiilor pentru raport și caracteristicile acestora.</p> <p>3. Redactează raportul cu atenție, conform reglementărilor legale privind activitatea bancară și a procedurilor interne specifice, prin aplicarea metodologiei interne de elaborare a rapoartelor, în funcție de caracteristicile informațiilor.</p> <p>4. Redactează raportul cu rigurozitate, pe baza informațiilor selectate, în formatul solicitat, utilizând un limbaj clar și adecvat, având în vedere destinația acestuia, în concordanță cu timpul alocat elaborării formei finale.</p> <p>5. Transmite raportul cu responsabilitate și operativitate, conform procedurilor interne specifice, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, potrivit circuitului documentelor, corespunzător destinației acestuia, către nivelul ierarhic căruia îi este adresat, în formatul solicitat.</p>	<ul style="list-style-type: none">- reglementări legale și proceduri interne cu implicații în activitatea bancară/de creditare;- tipuri de credite și caracteristici specifice acestora;- tipuri de clienți;- tipuri de credite;- tipuri de documente;- tipuri de raportări;- circuitul documentelor;- destinația raportului;- surse de informare;- caracteristicile informațiilor;- formatul documentelor;- proceduri interne de comunicare;- regulamentul de organizare și funcționare;- operare MS OFFICE ;- aplicații software specializate pentru activitatea de creditare.
<p>Metode de evaluare:</p> <p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt următoarele:</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p> <ul style="list-style-type: none">• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă;• simulare/demonstrație structurată;• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați.	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none">• test scris;• întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none">• portofoliu;• proiect.	