

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

STANDARD OCUPAȚIONAL

CASIER TEZAUR

Sector: Activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 22.03.2012

Data propusă pentru revizuire: 30/noiembrie/2015

Inițiator proiect: INSTITUTUL BANCAR ROMÂN, în cadrul proiectului DEFIN - „Dezvoltări instituționale în formarea profesională continuă în sistemul financiar-bancar” din Fondul Social European prin Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Resurselor Umane 2007-2013, ID33121

Echipa de redactare:

Popovici Eugenia Georgiana, Coordonator operațiuni, UniCredit Tiriac Bank SA

Geib Martha Elena, Expert relații externe, Institutul Bancar Român

Tudor Gabriela – Coordonator proiect, Director Institutul Bancar Român

Verificator sectorial:

Ozarchevici Horia, Consilier, BNR

Comisia de validare:

Nicoleta Barcău – Sef Serviciu Direcția Rețea Sucursale, Alpha Bank–Președinte de comisie

Dobre Laurențiu - Corporate Banking Sales Support Specialist, Unicredit

Chiriță Tudorel – Casier tezaur, ING

Denumirea documentului electronic: SO_Casier tezaur_00

Descriere

Prezentul document a fost elaborat ca rezultat al dezvoltării analizei ocupaționale pentru aria ocupațională Casier tezaur grupă COR 4211.

Ocupația avută în vedere în stabilirea ariei ocupaționale:

- **Casier tezaur cod COR 421101.**

Casierul tezaur desfășoară activități de front office și back office în centrala băncii/ instituției financiar bancare sau în sucursale/agenții.

Ocupația casier tezaur, presupune o serie de competențe privind aplicarea măsurilor de securitate, de asemenea casierul tezaur răspunde de buna funcționare a tezaurului și a casierilor, prin coordonarea activității de numerar, monitorizarea activității procesatorului de numerar, asigurând alimentarea și remiterea cu numerar, previne evenimentele de risc, având obligația sa-și însușească și să împărtășească cunoștințe privind legislația în vigoare și politicile instituției.

Ocupația de *Casier Tezaur* presupune desfășurarea următoarelor responsabilități majore:

1. Asigurarea aplicării măsurilor de securitate
2. Gestionarea activității de numerar
3. Monitorizarea activității procesatorului de numerar
4. Prevenirea evenimentelor de risc
5. Administrarea serviciului de închiriere casete de valori
6. Întocmirea documentelor specifice activităților de tezaur

Casierul tezaur reprezintă o activitate profesională solicitată pe piața muncii pe fondul extinderii și modernizării activității specifice de casierie, în condițiile de piață actuale fiecare unitate trebuie să obțină profit dintr-o bună coordonare a numerarului, prin asigurarea cu plafoane echilibrate, evidențe corecte și complete, asigurarea măsurilor de securitate și prevenirea evenimentelor de risc. Scăderea expunerilor și riscurilor prin cunoașterea responsabilităților impuse de fișa postului și ocupația de casier tezaur.

Titlul calificării profesionale: Casier tezaur

Cod RNC:

Nivel: 4/3

Lista unităților de competență

Titluri și categorii de unități de competență	Nivel de responsabilitate și autonomie EQF/CNC
Unități de competență cheie Unitatea 1: Comunicare în limba oficială; Unitatea 2: Comunicare în limbi străine; Unitatea 3: Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie; Unitatea 4: Competențe informatice; Unitatea 5: Competența de a învăța; Unitatea 6: Competențe sociale și civice; Unitatea 7: Competențe antreprenoriale; Unitatea 8: Competența de exprimare culturală;	 4/3 4/3 4/3 4/3 4/3 3/2 3/2 3/2
Unități de competență generale Unitatea 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în munca și în domeniul situațiilor de urgență; Unitatea 2: Aplicarea programului de cunoaștere a clienței; Unitatea 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor.	 3/2 4/3 4/3
Unități de competență specifice Unitatea 1: Asigurarea aplicării măsurilor de securitate; Unitatea 2: Gestionarea activității de numerar; Unitatea 3: Monitorizarea activității procesatorului de numerar; Unitatea 4: Prevenirea evenimentelor de risc; Unitatea 5: Administrarea serviciului de închiriere casete de valori; Unitatea 6: Întocmirea documentelor specifice activităților de tezaur.	 4/3 4/3 4/3 4/3 4/3 4/3

Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC : 3/2
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 securitate și sănătate în muncă	1.1. Prevederile legale referitoare la securitate și sănătate în muncă sunt identificate în conformitate cu legislația națională în vigoare. 1.2. Prevederile legale referitoare la securitate și sănătate în muncă sunt identificate conform instrucțiunilor interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice. 1.3. Prevederile legale referitoare la securitate și sănătate în muncă sunt identificate, conform cu instrucțiunile producătorului de utilizare a echipamentelor din dotare.	Identificarea prevederilor legale referitoare la securitate și sănătate în muncă se face cu operativitate.
2. Înlătură situațiile de risc	2.1. Situațiile de risc sunt înlăturate în conformitate cu reglementările legale în vigoare. 2.2. Situațiile de risc sunt înlăturate conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă. 2.3. Situațiile de risc sunt înlăturate prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile.	Înlăturarea situațiilor de risc se realizează cu atenție și responsabilitate.
3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare	3.1. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului de muncă.	Aplicarea procedurilor de urgență și de evacuare se realizează cu corectitudine și rapiditate.

	<p>3.2.Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în conformitate cu specificitatea locației unde se realizează activitatea curentă.</p> <p>3.3.Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate conform planului aprobat afișat la loc vizibil.</p>	
--	--	--

Contexte:

Locul și modul de desfășurare a activității:

- activitatea se realizează la sediul instituției sau oriunde se realizează activități legate de procesul de muncă, în contexte diferite de timp, prin autogestionarea și asumarea responsabilității pentru realizarea activităților și adaptarea atitudinilor proprii la circumstanțe pentru rezolvarea problemelor apărute în cadrul procesului de aplicare a prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență.
- activitatea se realizează atât individual cât și în echipă, sub supervizarea șefului de departament.

Gama de variabile:

Documentație: Reglementări de Securitate și Sănătate în Muncă, 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 atenționat

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 Norme Specifice de Securitate a Muncii 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 responsabilitate și autonomie EQF/CNC: 4/3
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 pentru asigurarea respectării măsurilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.</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>1.4. 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 și conștientitate.
2. Identifică clasa de risc a clienților	<p>2.1. Clasa de risc este identificată prin verificarea identității pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals.</p> <p>2.2. Clasa de risc este identificată prin obținerea a unor informații minime obligatorii despre client.</p> <p>2.3. Clasa de risc este identificată folosind aplicații informatice specifice.</p>	Identificarea clasei de risc se realizează cu acuratețe și consecvență.
3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile financiare	<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 instituției.</p> <p>3.3. Suspiciunile sunt raportate prin intermediul unor aplicații informatice specifice interne și specifice raportărilor către autorități.</p>	Suspiciunile sunt raportate cu promptitudine și discernământ.

4.Furnizează informații specifice despre clienți	4.1.Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate conform reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei și a politicii interne ale fiecărei instituții. 4.2.Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne. 4.3.Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate, prin analiza clienților și tranzacțiilor din categoria ce prezintă un grad de risc potențial mai ridicat, pe baza unor indicatori de risc.	Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face responsabilitate.
--	---	---

Contexte:

- activitatea se realizează la sediul instituției sau oriunde se realizează un contact cu un potențial client, în contexte diferite de timp, prin autogestionarea și asumarea responsabilității pentru realizarea activităților și adaptarea atitudinilor proprii la circumstanțe pentru rezolvarea problemelor apărute în cadrul procesului de identificare a clientului.
- activitatea se realizează atât individual cât și în echipă, sub supervizarea șefului de departament.

Gama de variabile:

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.

Documente din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals: documentele de identitate, emise de o autoritate oficială, care să includă o fotografie a titularului.

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;
- codurile interne de conduită aplicabile personalului din cadrul instituției.

Clasa de risc: conform abordării pe baza clasei de risc a clienților -scăzut, mediu, înalt, inclusiv clasificări intermediare, sau normale și de înalt risc, după caz.

Indicatori de risc în funcție de:

- volumul activelor sau veniturilor;
- tipul serviciilor solicitate;
- tipul activității desfășurate de client;
- circumstanțele economice;
- reputația țării de origine;
- plauzibilitatea explicațiilor oferite de client;
- niveluri valorice prestabilite pe categorii de tranzacții etc.

Suspiciuni privind tranzacțiile și operațiunile instituției:

- informațiile transmise intern către persoana responsabilă cu prevenirea spălării banilor;
- date transmise către autorități etc.

Informații specifice despre clienți:

- 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:

- Banca Națională a României;
- Comisia Națională a Valorilor Mobiliare;
- Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;
- Comisia pentru Supravegherea Sistemului de Pensii Private;
- Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- organele de urmărire penală etc.

Cunoștințe:

- reglementările legale și interne privind cunoașterea clientelei;
- 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;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului profesional;
- aplicații informatice specifice.

Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie EQF/CNC : 4/3
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	1.1. Securitatea informațiilor se asigură conform procedurilor specifice privind asigurarea securității informațiilor și a celor privind utilizarea sistemului informatic. 1.2. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea codului de conduită și a caracteristicilor informațiilor. 1.3. Securitatea informațiilor se asigură în conformitate cu procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor. 1.4. Securitatea informațiilor se asigură având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și a celor privind măsurile pentru situații de urgență. 1.5. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.	Asigurarea securității informațiilor se realizează cu confidențialitate și vigilență.

<p>2. Respectă normele de securitate a echipamentelor</p>	<p>2.1.Norme de securitate a echipamentelor sunt respectate aplicându-se procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>2.2.Norme de securitate a echipamentelor sunt respectate conform codului de conduită și în funcție de tipul de echipament.</p> <p>2.3.Norme de securitate a echipamentelor sunt respectate conform procedurilor specifice privind măsurile pentru situații de urgență.</p>	<p>Respectarea normelor de securitate a echipamentelor se realizează permanent cu responsabilitate.</p>
<p>3.Menține securitatea proceselor</p>	<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>	<p>Menținerea securității proceselor se realizează cu seriozitate și rigurozitate.</p>

Contexte:

- activitatea se realizează la sediul instituției sau oriunde se impune, în contexte diferite de timp, prin autogestionarea și asumarea responsabilității pentru realizarea activităților de asigurare a securității informațiilor.
- activitatea se realizează atât individual cât și în echipă, sub supervizarea șefului de departament.

Gama de variabile:

Securitatea informațiilor se asigură:

- în cadrul instituției;
- în afara acesteia.

Asigurarea securității informațiilor implică comunicarea cu colegii prin intermediul:

- telefonului;

- faxului;
- e-mail-ului;
- comunicării directe etc.

Tipuri de informații:

- informații privind clienții;
- datele personale;
- tranzacțiile;
- instituția;
- salariații;
- acționarii etc.

Caracteristicile informației:

- confidențialitate;
- relevanță;
- accesibilitate;
- integritate;
- credibilitate etc.

Tipuri de echipamente:

- tehnica de calcul și componentele ei;
- echipamente de comunicații etc.

Tipuri de procese:

- procese de creditare;
- derularea de operațiuni;
- procese de trezorerie;
- procese de administrare a riscurilor;
- procese de dezvoltare produse;
- procese pentru activități externalitate;
- procese de analiză;
- procese de tranzacționare;
- procese de evaluare;
- procese de intermediere 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 activitatea instituției;
- reglementările legale referitoare la protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Asigurarea aplicării măsurilor de securitate (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
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.Nominalizează deținătorii de chei și cifru	1.1.Deținătorii de chei și cifru sunt nominalizați conform procedurilor interne 1.2.Deținătorii de chei și cifru sunt nominalizați în conformitate cu deciziile interne de funcționare și reglementările interne specifice privind derularea activității de tezaur. 1.3.Deținătorii de chei și cifru sunt nominalizați în conformitate cu reglementările interne referitoare la securitate și respectarea codului de conduită.	Nominalizarea deținătorilor de chei și cifru se realizează cu responsabilitate.
2.Desemnează modul de acces în camera tezaur	2.1.Accesul în camera tezaur este desemnat în conformitate cu normele și procedurile interne și cu respectarea codului de conduită, asigurând securitatea tezaurului. 2.2.Accesul în camera tezaur este desemnat conform reglementărilor interne specifice, privind accesul în tezaur și în condiții de securitate. 2.3.Accesul în camera tezaur este desemnat în conformitate cu legislația în vigoare privind confidențialitatea	Desemnarea accesului în camera tezaur este realizată cu confidențialitate.

	datelor și păstrarea secretului bancar.	
3.Verifică sistemul de securitate	<p>3.1.Sistemul de securitate este verificat în conformitate cu normele și procedurile interne de verificare periodica a sistemului de securitate.</p> <p>3.2.Sistemul de securitate este verificat în conformitate cu reglementările legale în vigoare privind securitatea în incinta tezaurului.</p> <p>3.3.Sistemul de securitate este verificat în conformitate cu reglementările interne specifice privind accesul în tezaur.</p> <p>3.4.Sistemul de securitate este verificat în conformitate cu respectarea codului de conduită.</p>	Verificarea sistemului de securitate este realizat cu atenție și vigilență.
4.Urmărește schimbările codurilor de acces în tezaur	<p>4.1.Schimbarea codurilor de acces în tezaur este urmărită în conformitate cu normele și procedurile interne.</p> <p>4.2.Schimbarea codurilor de acces în tezaur este urmărită în conformitate cu reglementările și procedurile interne de verificare periodica a sistemului de securitate, asigurând securitatea tezaurului.</p> <p>4.3.Schimbarea codurilor de acces în tezaur este urmărită în conformitate cu reglementările interne privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur.</p>	Urmărirea schimbării codurilor de acces in tezaur se face cu rigurozitate.

Contexte:

- activitățile se desfășoară în tezaurul / seif / antetezaurul unității, care este un spațiu de lucru închis, monitorizat, video, aflat în unitățile secundare ale băncilor sau altor instituții financiare nebancare – sucursale, agenții, incinte special amenajate ;

Gama de variabile:

- tezaur, seif, antetezaur se desemnează destinatorii de chei și cifru prin decizie internă de către directori, reprezentanți desemnați cu puteri de decizie, conform procedurilor, normelor și reglementărilor interne;

- sisteme de securitate în locații: sucursale, agenții, puncte de lucru, instituții cu acest profil, cu asigurare securitate tezaur;

- Securitatea informațiilor deținute în relația cu tezaurul, se asigură atât în cadrul instituției, cât și în afara instituției;

- asigurarea securității tezaurului și informațiilor deținute în raport cu tezaurul (chei și cod de acces în tezaur, ante tezaur, seif) implică asigurarea confidențialității datelor și securității secretului bancar, în relația de comunicare cu colegii și firmele de asigurare a securității prin intermediul telefon, e-mail, fax, comunicării directe;

- relația cu clienții interni și externi;

Informații privind tezaur, seif, antetezaur, locații special amenajate, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registrul de intrare/ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;

Caracteristicile informației: confidențialitate, relevanța, credibilitate, integritate;

Procese: procese de administrare riscuri, procese de coordonare activitate și de asigurare a măsurilor de securitate;

Periodicitate: zilnic, lunar conform deciziilor interne de asigurare și funcționare a sistemelor de securitate;

- tipuri de echipamente: chei, cifru, seif, tezaur, sisteme de televiziune cu regim închis etc.

- tipologie variată de clienți: sisteme financiar bancare, asigurări, societăți comerciale care sunt asigurate cu sisteme de securitate, Banca Națională Română, firme de procesare / depozitare / transport de numerar;

- decizii interne cu caracter de confidențialitate, care se păstrează în tezaur; duplicate chei acces și codurile de acces în siguranță;

- tipuri de instituții financiare: instituții de credit, societăți de leasing, instituții financiare nebancare.

- activitățile se desfășoară individual sau în echipă, într-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal și deplin structurat. Anumite procese de lucru – cum ar fi cele ale desigilării și deschiderii, respectiv ale sigilării și închiderii tezaurului, presupun lucru exclusiv în echipă, fiind constituit doar din personal autorizat;

- realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate.

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne;

- codul de conduită;

- reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței;

- reglementările legale în vigoare;

- reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate;

- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;

- reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;

- reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur;

- strategii de jaf armat conform norme interne și a legislației în vigoare;

- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

Gestionarea activității de numerar (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
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 necesarul de numerar	1.1.Necesarul de numerar este asigurat conform normelor și procedurilor interne, în funcție de nevoile clienților. 1.2.Necesarul de numerar este asigurat în conformitate cu deciziile interne de funcționare, având în vedere respectarea codului de conduită, confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar. 1.3.Necesarul de numerar este asigurat conform procedurilor interne de coordonare a numerarului, în funcție de cerințele instituției. 1.4.Necesarul de numerar este asigurat cu respectarea reglementărilor interne de securitate și reglementărilor BNR privind funcționarea tezaurului din unități.	Asigurarea necesarului de numerar este realizata cu responsabilitate și confidențialitate.
2.Remite numerar	2.1.Numerarul este remis în conformitate cu normele și procedurile interne, ținând cont de deciziile interne ale instituției, de funcționare a tezaurului. 2.2.Numerarul este remis cu respectarea cerințelor de asigurare a limitei de plafon prestabilită și cu respectarea reglementărilor specifice referitoare la securitate. 2.3.Numerarul este remis în conformitate cu reglementările privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar respectiv reglementările privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism,	Remiterea numerarului este realizată cu corectitudine.
3.Cumpără numerar în valută	3.1.Numerarul în valută este cumpărat cu respectarea normelor și procedurilor interne. 3.2.Numerarul în valută este cumpărat în conformitate cu normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și	Cumpărarea numerarului în valută este realizată cu rapiditate și atenție la detalii.

	<p>păstrarea secretului bancar.</p> <p>3.3.Numerarul în valută este cumpărat în conformitate cu cerințele de asigurare a limitei de plafon prestabilite.</p> <p>3.4.Numerarul în valută este cumpărat în funcție de costurile curente raportate la costurile ce decurg din contractul de import, urmărind realizarea plafonului de numerar impus la un cost prestabilit.</p>	
4.Vinde numerar în valută	<p>4.1.Numerarul în valută este vândut cu respectarea normelor și procedurilor interne.</p> <p>4.2.Numerarul în valută este vândut în conformitate cu normele legale și interne, privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar.</p> <p>4.3.Numerarul în valută este vândut în conformitate cu cerințele de asigurare a limitei de plafon prestabilite.</p> <p>4.4.Numerarul în valută este vândut în funcție de costurile curente raportate la costurile ce decurg din contractul de import, urmărind realizarea plafonului de numerar impus la un cost prestabilit.</p>	Vânzarea numerarului în valută este realizată cu operativitate și vigilență.
5.Urmărește plafonul de numerar	<p>5.1.Plafonul de numerar este urmărit conform normelor și procedurilor interne, în conformitate cu deciziile interne de funcționare ale unității</p> <p>5.2.Plafonul de numerar este urmărit în conformitate cu procedurile interne de coordonare a plafonului de numerar în funcție de cerințele instituției</p> <p>5.3.Plafonul de numerar este urmărit în conformitate cu reglementările BNR privind operațiunile de casă din unități și funcționarea tezaurului din unități.</p>	Urmărirea plafonului de numerar este realizată cu rigurozitate.
6.Analizează diferențele de numerar	<p>6.1.Diferențele de numerar sunt analizate în conformitate cu normele și procedurile interne și conform reglementărilor referitoare la securitatea tezaurului.</p> <p>6.2.Diferențele de numerar sunt analizate cu respectarea codului de conduită.</p> <p>6.3.Diferențele de numerar sunt analizate în conformitate cu normele legale privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism.</p>	Analizarea diferențelor de numerar se realizează cu seriozitate.

Contexte:

- activitățile se desfășoară în tezaurul / seif / antetezaurul unității, care este un spațiu de lucru închis, monitorizat, video, aflat în unitățile secundare ale băncilor sau altor instituții financiare nebancare – sucursale, agenții, incinte special amenajate ;
 - alimentarea cu RON de la BNR și alte instituții financiare bancare conform convențiilor încheiate;
 - alimentarea cu valuta de la bănci interne sau de la bănci externe având la baza convențiile încheiate;
 - alimentarea cu numerar la solicitarea clientului pentru sume programate, la solicitarea sucursalelor pentru alimentare bancomate (ATM), multifuncționale de numerar (BNA), respectiv schimb valutar (ASV); alimentează cu numerar sucursalele în cazul solicitărilor în regim urgent pentru sume neprogramate; alimentează cu numerar sau în valuta de la bănci comerciale interne pe baza de convenție sau se alimentează de la BNR în urma programărilor de alimentare numerar;
 - asigurarea remiterii de numerar, care excede limitei de numerar către tezaurul central sau către centrul de procesare (transportator/procesator/ depozitar) cu care a încheiat abonament zilnic sau la cerere;
 - remite numerar în RON către bănci comerciale interne pe baza de convenție sau către BNR în urma programărilor de remitere;
 - remite numerar în valuta către bănci comerciale interne pe baza de convenție încheiată;
 - cumpără/ importă numerar valuta de la bănci externe pe baza de convenție, având în vedere curs valutar favorabil, costuri de transport/ depozitare/procesare și prevenirea riscurilor aferente;
 - vinde / exportă numerar valuta către bănci externe pe baza unei convenții / contracte încheiate având în vedere curs valutar favorabil, costuri de transport/ depozitare/procesare și prevenirea riscurilor aferente;
 - urmărește încadrarea plafonului de numerar fiecărei unități în limita poliței de asigurare, orice excedere de plafon se reglează prin remitere și se raportează;
- Investigarea diferențelor de numerar în relația cu procesatorul de numerar, bănci comerciale interne sau externe sau intern ca urmare a erorilor la nivelul casierilor.

Gama de variabile:

- confidențialitatea datelor și securitatea secretului bancar, în relația de comunicare cu colegii și firmele de asigurare a securității prin intermediul telefon, e-mail, fax, comunicării directe;
 - relația cu clienții interni și externi;
- Tipuri de informații: informații privind tezaur, seif, ante-tezaur, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registru de intrare/ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;
- tipuri de instituții financiare: instituții de credit, instituții financiare nebancare, firme de profil;
- Sisteme de securitate în locații: sucursale, agenții, puncte de lucru, instituții cu acest profil, cu asigurare securitate tezaur;
- Caracteristicile informației: confidențialitate, relevanța, credibilitate, integritate;
- Procese: procese de administrare riscuri, procese de coordonare activitate și de asigurare a măsurilor de securitate, procese de evaluare a activității casierilor din punct de vedere al activității calitative: depășiri de limite și diferențe de numerar.
- Periodicitate: Zilnic, lunar conform deciziilor interne de asigurare și funcționare a sistemelor de securitate;
- Tipologie variată de clienți: sisteme financiar bancare, asigurări, societăți comerciale care sunt asigurate cu sisteme de securitate, Banca Națională Română, firme de procesare / depozitare / transport de numerar;
- Tipuri de instituții financiare: instituții de credit, societăți de leasing, instituții financiare

nebankare etc.

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne;
- codul de conduită;
- reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței;
- reglementările legale în vigoare;
- reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;
- reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur;
- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

Monitorizarea activității procesatorului de numerar (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitatea și autonomie EQF/CNC 4/3
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. Controlează fluxul de numerar	<p>1.1. Fluxul de numerar este controlat conform normelor și procedurilor interne, cu respectarea deciziilor interne de funcționare în relația cu procesatorul de numerar.</p> <p>1.2. Fluxul de numerar este controlat conform procedurilor interne de coordonare numerar, funcție de cerințele instituției, cu respectarea plafonului de numerar transportat.</p> <p>1.3. Fluxul de numerar este controlat prin respectarea reglementărilor interne referitoare la securitate, normelor interne legate de păstrarea secretului bancar.</p> <p>1.4. Fluxul de numerar este controlat în conformitate cu reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism;</p>	Controlarea fluxului de numerar este realizată cu responsabilitate și operativitate.
2. Calculează costurile de transport, procesare și depozitare	<p>2.1. Costurile de transport, procesare și depozitare sunt calculate în conformitate cu reglementările interne de funcționare, având în vedere calitatea de servicii a clienților cu numerar la cerere.</p> <p>2.2. Costurile de transport, procesare și depozitare sunt calculate cu respectarea reglementărilor cu privire la plafonul de numerar transportat și cu respectarea cerințelor de numerar pe unitate.</p> <p>2.3. Costurile de transport, procesare și depozitare sunt calculate cu respectarea reglementărilor interne de securitate a transportului de numerar</p> <p>2.4. Costurile de transport, procesare și depozitare sunt calculate în funcție de contractul încheiat cu procesatorul de</p>	Calcularea costurilor de transport, procesare și depozitare este realizată cu atenție la detalii și corectitudine.

	numerar.	
3.Urmărește ridicarea numerarului de la comercianți	<p>3.1.Ridicarea numerarului de la comercianți este urmărită cu respectarea contractului de deservire a comercianților cu privire la ridicarea numerarului, având în vedere asigurarea calității serviciului de servire a comercianților cu numerar.</p> <p>3.2.Ridicarea numerarului de la comercianți este urmărită în conformitate cu reglementările și procedurile interne referitoare la securitate și cu respectarea contractului încheiat cu procesatorul de numerar.</p> <p>3.3.Ridicarea numerarului de la comercianți este urmărită în conformitate cu reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism.</p>	Urmărirea ridicării numerarului de la comercianți este realizată cu rigurozitate și confidențialitate.
4.Planifică alimentările bancomatelor	<p>4.1.Alimentările bancomatelor sunt planificate conform normelor și procedurilor interne de coordonare a numerarului în funcție de cerințele instituției.</p> <p>4.2.Alimentările bancomatelor sunt planificate având în vedere calitatea procesului de deservire a clienților cu numerar.</p> <p>4.3.Alimentările bancomatelor sunt planificate conform instrucțiunilor interne referitoare la securitate.</p>	Planificarea alimentărilor bancomatelor sunt realizate cu promptitudine și rapiditate.

Contexte:

- activitățile se desfășoară în tezaurul / seif / antetezaurul unității, care este un spațiu de lucru închis, monitorizat, video, aflat în unitățile secundare ale băncilor sau altor instituții financiare nebancare – sucursale, agenții, incinte special amenajate ;

Tipuri de informații: informații privind tezaur, seif, antetezaur, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registru de intrare / ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;

- coordonează alimentarea cu RON de la BNR și alte instituții financiare bancare conform convențiilor încheiate sau alimentarea cu valuta de la bănci interne sau de la bănci externe având la baza convenția încheiată, pe de altă parte coordonează remiterea de numerar, care exced limitei de numerar către tezaurul central sau către centrul de procesare (transportator/procesator/ depozitar) cu care a încheiat abonament zilnic sau la cerere sau

remite numerar în RON către bănci comerciale interne pe baza de convenție sau către BNR în urma programărilor de remitere sau

remite numerar în valuta către bănci comerciale interne pe baza de convenție.

- urmărește decontarea sumelor corespunzător alimentărilor, remiterilor de numerar în instituție;

- calculează costurile de transport / procesare / depozitare și coordonează alimentările cu remiterile, astfel încât să obțină costuri cât mai mici; împarte și urmărește decontarea cheltuielilor aferente la nivel de unitate / sucursale / agenții;

- urmărește ridicarea de numerar de la comercianții mari, cu care are convenție încheiată, iar procesatorul de numerar ridică sume de la comercianții numite cash pick-up (urmărește înregistrarea corespunzătoare a sumelor numerar ridicate de la comerciant);

- urmărește starea casetelor (situația numerarului) din bancomatele aflate în responsabilitatea acestuia și programează alimentările bancomatelor de către firma de procesare, cu care se încheie contractul.

Gama de variabile:

Procese: procese de administrare riscuri, procese de coordonare activitate și de asigurare a măsurilor de securitate;

Periodicitate: zilnic, lunar, periodic conform deciziilor interne de asigurare și funcționare a sistemelor de securitate;

Tipologie variată de clienți:

- instituții de credit, sisteme financiar bancare, instituții financiare nebancare, societăți de leasing, asigurări, Banca Națională Română, firme de procesare / depozitare / transport de numerar, comercianți etc.

- activitățile se desfășoară individual sau în echipă, într-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal și deplin structurat.

- realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate;

- confidențialitatea datelor și securitatea secretului bancar, în relația de comunicare cu colegii și firmele de asigurare a securității prin intermediul telefon, e-mail, fax, comunicării directe;

- relația cu clienții interni și externi;

Tipuri de informații: informații privind tezaur, seif, ante-tezaur, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registru de intrare/ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;

Tipuri de instituții financiare: instituții de credit, instituții financiare nebancare, firme de profil etc.

Caracteristicile informației: confidențialitate, relevanța, credibilitate, integritate;

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne;
- codul de conduită;
- reglementările legale cu privire la cunoașterea clientele;
- reglementările legale în vigoare;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;
- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism;
- reglementările interne specifice privind derularea activității de tezaur;
- reglementări privind activitatea de securitate bancară;
- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

Prevenirea evenimentelor de risc (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
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. Controlează plafonul de numerar pe casier	<p>1.1. Plafonul de numerar pe casier este controlat conform normelor și procedurilor interne.</p> <p>1.2. Plafonul de numerar pe casier este controlat în funcție de fluxul de numerar, cerințele clienților și respectarea codului de conduită specific postului ocupat.</p> <p>1.3. Plafonul de numerar pe casier este controlat în conformitate cu reglementările legale privind prevenirea spălării banilor și reglementările interne referitoare la securitatea unității.</p>	Controlarea plafonului de numerar este realizată cu rigurozitate și promptitudine.
2. Urmărește evenimentele de risc	<p>2.1. Evenimentele de risc sunt urmărite conform normelor și procedurilor interne de funcționare a instituției și respectarea reglementărilor interne referitoare la securitate.</p> <p>2.2. Evenimentele de risc sunt urmărite conform procedurilor interne de coordonare a numerarului, funcției de decizii ale instituției.</p> <p>2.3. Evenimentele de risc sunt urmărite în conformitate cu reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism.</p>	Urmărirea evenimentelor de risc este realizată cu responsabilitate și atenție la detalii.
3. Verifică tezaurul	<p>3.1. Tezaurul este verificat conform normelor și procedurilor interne, cu respectarea codului de conduită și reglementărilor referitoare la securitate.</p> <p>3.2. Tezaurul este verificat în conformitate cu reglementările și normele legale în vigoare, privind funcționarea tezaurului din unități.</p> <p>3.3. Tezaurul este verificat în funcție de</p>	Verificarea tezaurului este realizată cu seriozitate, acuratețe și operativitate.

	<p>registrele specifice completate și numerarul existent în tezaur la un moment dat, respectiv alte valori înregistrate în tezaur la momentul verificării.</p> <p>3.4. Tezaurul este verificat în conformitate cu reglementările privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism</p>	
--	---	--

Contexte:

Activitățile se desfășoară în tezaurul unității – sucursale, agenții, puncte de lucru, departamente autonome sau departamente centralizate de coordonare numerar;

Gama de variabile:

Tipuri de informații: informații privind tezaur, seif, antetezaur, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registrul de intrare/ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;

- Tipologie variată de clienți: sisteme financiar bancare, firme de procesare, depozitare, transport de numerar;
- Activitățile se desfășoară individual sau în echipă, într-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal și deplin structurat. Anumite procese de lucru – cum ar fi cele ale desigilării și deschiderii, respectiv ale sigilării și închiderii tezaurului, presupun lucru exclusiv în echipă, fiind constituit doar din personal autorizat;
- Realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate;
- Comunicarea cu oficiul de conformitate se realizează imediat de sunt identificate elemente de risc operațional cu tranzacții și acțiuni suspecte;
- Pentru înlăturarea evenimentelor de risc se stabilesc plafoane de numerar pe casier, care trebuie respectate;
- diminuarea evenimentelor de risc prin informări pe e-mail asupra modificărilor, noutăților, modalităților de funcționare;
- responsabilitate de informare prin workshopuri, training-uri de identificare a falsurilor, flyere;
- Medii de informare: servicii de evidență a populației din cadrul Poliției, site Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Persoane autorizate să raporteze evenimentele de risc operațional prin decizie internă și reglementări specifice;
- Acționează sistemele de alarma în cazuri de risc identificat, prin accesarea următoarelor sistemelor de alarma specifică;
- Cunoașterea procedurilor, cursuri de specialitate, training în rețea de acoperire a lipsurilor informaționale în rețea în identificarea bancnotelor false, raportarea diferențelor de numerar, controale în momentul în care sunt diferențe de numerar, control dacă se identifică o modificare în activitatea curentă sau în comportamentul casierului;
- Validarea corespondenței bunurilor din tezaur adică faptic – numerar, cu cele din registrul tezaur adică scriptic;
- Identificarea corespondenței bunurilor din tezaur cu cele din registrul valori: card, instrumente de debit, dispozitive speciale de acces online Banking, Home Banking, Internet Banking, chei de la alte sucursale care stau în gestiune, eventual documente originale ale clienților, registre de evidente, decizii etc.;
- Verificarea tezaurului și a casierilor periodic și inopinat, de către detinatori de chei și cifru – comisia de inventariere;
- Verificarea contorilor bancomat cu fapticul din cutiile existente în bancomat, în prezența a două persoane, desemnata respectând principiul celor 4 ochi;
- Completarea proceselor verbale de inventariere și arhivarea într-un dosar distinct;
- Verificarea banilor personali și completarea registrelor specifice zilnic – control al acestei activități, ca este efectuat cu responsabilitate;

Cunoștințe:

- reglementările BNR privind funcționarea tezaurului din unități și operațiunile cu numerar ale instituției de credit;
- reglementări interne privind derularea activității de tezaur
- reglementări interne privind modul de operare cu numerar: împachetare, sortare, ștampilare,

semnare și datare pachete cu numerar;

- normele și procedurile interne;
- completarea zilnică a registrului de tezaur și registrului de valori;
- fișa postului casierului de tezaur
- aplicațiile informatice specifice de lucru din sistemul informatic al instituției
- codul de conduită;
- reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței;
- reglementările legale în vigoare;
- reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;
- reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur;
- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

Administrarea serviciului de închiriere casete de valori (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
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. Desemnează deț inătorii de chei	<p>1.1. Deț inătorii de chei sunt desemnați i în conformitate cu normele și procedurile interne cu privire la administrarea serviciului de închiriere a casetelor de valori.</p> <p>1.2. Deț inătorii de chei sunt desemnați conform reglementărilor interne referitoare la securitatea serviciului de închiriere casete de valori.</p> <p>1.3. Deț inătorii de chei sunt desemnați în conformitate cu normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar.</p> <p>1.4. Deț inătorii de chei sunt desemnați în funcție de respectarea codului de conduită.</p>	Desemnarea deț inătorilor de chei este realizată cu responsabilitate și vigilență.
2. Depozitează cheile	<p>1.1. Cheile sunt depozitate conform normelor și procedurilor interne de depozitare în siguranță a cheilor.</p> <p>1.2. Cheile sunt depozitate conform reglementărilor interne de asigurare a securității informaț iei.</p> <p>1.3. Cheile sunt depozitate cu respectarea parametrilor de accesibilitate și păstrare in condiț ii de siguranță, în conformitate cu reglementările interne privind regimul folosirii acestora de către personalul autorizat din instituție.</p>	Depozitarea cheilor este realizată cu discernământ și confidențialitate.
3. Înregistrează casetele de valori	<p>1.1. Casetele de valori sunt înregistrate conform procedurilor și normelor interne și a deciziilor interne de funcționare.</p> <p>1.2. Casetele de valori sunt înregistrate cu respectarea reglementărilor interne referitoare la securitate.</p> <p>1.3. Casetele de valori sunt înregistrate în registre speciale cu respectarea</p>	Înregistrarea casetelor de valori este realizată cu seriozitate și atenție la detalii.

	reglementărilor interne referitoare la securitatea informației.	
4.Efectuează controlul intern	<p>4.1.Controlul intern este efectuat în conformitate cu normele și procedurile interne de funcționare a serviciului de închiriere a casetelor de valori.</p> <p>4.2.Controlul intern este efectuat în conformitate cu normele interne de control al documentelor și registrelor specifice.</p> <p>4.3.Controlul intern este efectuat cu respectarea codului de conduita și a instrucțiunilor interne referitoare la securitate.</p>	Efectuarea controlului intern este realizat cu rigurozitate.
5.Asigura valorile înregistrate în casetele de valori	<p>5.1.Valorile înregistrate în casetele de valori sunt asigurate în conformitate cu normele și procedurile interne de funcționare a serviciului de închiriere a casetelor de valori.</p> <p>5.2.Valorile înregistrate în casetele de valori sunt asigurate cu respectarea reglementărilor interne referitoare la securitatea valorilor înregistrate.</p> <p>5.3.Valorile înregistrate în casetele de valori sunt asigurate cu respectarea normelor de confidențialitate a datelor, în funcție de valoarea înregistrată ca urmare a declarației clientului.</p>	Asigurarea valorilor înregistrate în casetele de valori este realizată cu corectitudine.

Contexte:

Locația: activitățile se desfășoară în tezaurul unității / seif / antetezaur, care este un spațiu de lucru închis, monitorizat, video, aflat în unitățile secundare ale băncilor sau altor instituții financiare nebankare – sucursale, agenții, puncte de lucru, departamente centralizate de coordonare numerar;

Gama de variabile:

Tezaur casete, caseta de valori, camera de vizitare client caseta de valori, se desemnează deținatorii de chei și cifru prin decizie internă de către directori, reprezentanți desemnați cu puteri de decizie, conform procedurilor, normelor și reglementărilor interne;

- comunicare cu clientul intern prin intermediul telefon, e-mail, fax, comunicării directe;
- relația cu clienții interni și externi;

Gama de variabile:

Tipuri de informații: informații tezaur casete, caseta de valori, camera de vizitare client caseta de valori, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registrul de intrare/ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;

- tipologie variată de clienți: sisteme financiar bancare, firme de procesare, depozitare, transport de numerar;

- activitățile se desfășoară individual sau în echipă, într-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal și deplin structurat. Anumite procese de lucru – cum ar fi cele ale desigilării și deschiderii, respectiv ale sigilării și închiderii tezaurului, presupun lucrul exclusiv în echipă, fiind constituit doar din personal autorizat;

- realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate;

- comunicarea cu oficiul de conformitate se realizează imediat de sunt identificate elemente de risc operațional cu tranzacții și acțiuni suspecte;

- pentru administrarea serviciului de închiriere casete de valori se desemnează deținatorii de chei și alte persoane pentru chei acces client casete de valori neînchiriate;

- nominalizarea deținatorilor de chei master și de chei acces client casete de valori neînchiriate;

- asigurarea accesului clientului la cusuta de valori alocată – închiriată și în zona de vizitare dedicată casetelor de valori;

- păstrarea cheilor în deplina securitate prin norme interne care prevăd modalități de păstrare a cheilor de către deținatori;

- se ține evidența casetelor de valori, în registre speciale de înregistrare a casetelor de valori sau în aplicații dedicate, conform normelor și reglementărilor interne;

- controlul intern efectuat de documente specifice astfel încât să se verifice înregistrările din registrele specifice a valorilor și asigurările corespunzătoare sau prin verificarea de rapoarte gestionate prin intermediul aplicației dedicate casetelor de valori;

- Asigurarea valorilor înregistrate în casetele de valori necesare în cazul existenței unui eveniment de risc, dacă este din vina băncii, caz în care se despăgubesc beneficiarii casetelor de valori;

- prevenirea riscurilor de pierdere a cheilor clienților asigurate prin dubluri existente în instituție sau în afara acesteia sau garanții depuse într-un cont specific pe parcursul existenței contractului de închiriere casute de valori.

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne, codul de conduită;

- reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței;

- reglementările legale în vigoare;

- reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate;

- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;

- reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;

- reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur;
- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

Întocmirea documentelor specifice activităților de tezaur (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3
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.Înregistrează informații	1.1.Informațiile sunt înregistrate în conformitate cu normele interne de înregistrare a informațiilor în registre speciale. 1.2.Informațiile sunt înregistrate cu respectarea codului de conduită, conform normelor interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar. 1.3.Informațiile sunt înregistrate în conformitate cu reglementările privind operațiunile de casa din unități și funcționarea tezaurului din unități.	Înregistrarea informațiilor este realizată cu responsabilitate și corectitudine.
2.Urmărește efectuarea controlului registrelor	2.1.Efectuarea controlului registrelor este urmărită în conformitate cu normele și procedurile interne de urmărire a continuității de înregistrare a informațiilor în registre speciale. 2.2.Efectuarea controlului registrelor este urmărită în conformitate cu reglementările interne referitoare la securitatea informațiilor. 2.3. Efectuarea controlului registrelor este urmărită în funcție de reglementările specifice de funcționare a tezaurului.	Urmărirea efectuării controlului registrelor este realizată cu seriozitate și operativitate.
3.Arhivează documentele	3.1.Documentele sunt arhivate în conformitate cu normele și reglementările de arhivare a documentelor. 3.2.Documentele sunt arhivate cu respectarea nomenclatorului arhivistic specific activității de tezaur. 3.3.Documentele sunt arhivate în conformitate cu normele legale în vigoare privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar.	Arhivarea documentelor este realizată cu rigurozitate și atenție la detalii.

Contexte:

Locația: activitățile se desfășoară în tezaurul unității, care este un spațiu de lucru închis, monitorizat, video, aflat în unitățile secundare ale băncilor sau altor instituții financiare nebankare – sucursale, agenții, incinte special amenajate.

Gama de variabile:

Tipuri de informații: informații privind tezaur, seif, antetezaur, rapoarte, registre de tezaur, registre de valori, registru de intrare/ieșire în/din tezaur, înregistrări contabile, chei, cifru, coduri de acces, sistem de alarma antiefracție, sistem de înregistrare, sistem de control acces;

- tipologie variată de clienți: sisteme financiar bancare, firme de procesare, depozitare, transport de numerar;
 - realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate;
 - pentru înlăturarea evenimentelor de risc se stabilesc plafoane de numerar pe casier, care trebuie respectate;
 - diminuarea evenimentelor de risc prin informări pe e-mail asupra modificărilor, noutăților, modalități de funcționare;
 - acționează sistemele de alarma în cazuri de risc identificat, prin accesarea următoarelor sistemelor de alarma specifica;
 - cunoașterea procedurilor, cursuri de specialitate, training în rețea de acoperire a lipsurilor informaționale în rețea în identificarea bancnotelor false, raportarea diferențelor de numerar, controale în momentul în care sunt diferențe de numerar, control dacă se identifica o modificare în activitatea curentă sau în comportamentul casierului;
 - validarea corespondenței bunurilor din tezaur adică faptic – numerar, cu cele din registrul tezaur adică scriptic;
 - identificarea corespondenței bunurilor din tezaur cu cele din registrul valori (card, instrumente de debit, dispozitive speciale de acces online Banking, Home Banking, Internet Banking, chei de la alte sucursale care stau în gestiune, eventual documente originale ale clienților, registre de evidente, decizii etc.);
 - Verificarea tezaurului și a casierilor periodic și inopinat;
 - verificarea contorilor bancomat cu fapticul din cutiile existente în bancomat;
 - completarea proceselor verbale de inventariere și arhivarea într-un dosar distinct;
 - Verificarea banilor personali și completarea registrelor specifice zilnic – control al acestei activități, ca este efectuat cu responsabilitate;
 - comunicare cu clientul intern prin intermediul telefon, e-mail, fax, comunicării directe;
 - relația cu clienții interni și externi;
 - activitățile se desfășoară individual sau în echipă, într-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal și deplin structurat. Anumite procese de lucru – cum ar fi cele ale desigilării și deschiderii, respectiv ale sigilării și închiderii tezaurului, presupun lucru exclusiv în echipă, fiind constituit doar din personal autorizat;
 - realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate;
 - comunicarea cu oficiul de conformitate se realizează imediat de sunt identificate elemente de risc operațional cu tranzacții și acțiuni suspecte;
 - înregistrarea informațiilor de tezaur în registre specifice: registrul de evidența a valorilor deținute în tezaur, registrul de casa în RON și valuta, registrul de evidența a certificatelor de tezaur, registrul de acces tezaur;
 - completarea zilnică și obligatorie a registrelor specificate;
 - verificarea zilnică a registrelor de înregistrare a activităților de tezaur conform procedurilor interne, normelor și reglementărilor specifice, legislației în vigoare;
 - arhivarea documentelor de casierie și tezaur conform reglementărilor interne și nomenclatorului vizat de Arhivele Naționale, a legislației în vigoare;
- Modalitatea de arhivare: arhivarea documentelor pe suport de hârtie sau arhivare electronică;

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne;
- codul de conduită;
- reglementările legale cu privire la cunoașterea clientelei;
- reglementările legale în vigoare;
- reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;
- reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur;
- reglementări privind arhivarea documentelor;
- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

CALIFICAREA PROFESIONALĂ

CASIER TEZAUR

COD RNC:

Nivel EQF/CNC : 4/3

Sector: Activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 22.03.2012

Data propusă pentru revizuire: 30/noiembrie/2015

Inițiator proiect: Institutul Bancar Român

Echipa de redactare:

Popovici Eugenia Georgiana, Coordonator operațiuni, UniCredit Tiriac Bank SA

Geib Martha Elena, Expert relații externe, Institutul Bancar Român

Tudor Gabriela – Coordonator proiect, Director Institutul Bancar Român

Verificator sectorial:

Ozarchevici Horia, Consilier, BNR

Comisia de validare:

Nicoleta Barcău – Sef Serviciu Direcția Rețea Sucursale, Alpha Bank–Președinte de comisie

Dobre Laurențiu - Corporate Banking Sales Support Specialist, Unicredit

Chiriță Tudorel – Casier tezaur, ING

Denumirea documentului electronic: Q_Casier tezaur_00

Responsabilitatea pentru conținutul acestei calificări profesionale revine Comitetului

Sectorial activități financiare, bancare, de asigurări

Titlul calificării profesionale

Casier tezaur

Descriere

Casierul tezaur desfășoară activități de front office și back office în centrala băncii / instituției financiar bancare sau în sucursale / agenții.

Calificarea casier tezaur, presupune o serie de competențe privind aplicarea măsurilor de securitate, de asemenea casierul tezaur răspunde de buna funcționare a tezaurului și a casierilor, prin coordonarea activității de numerar, monitorizarea activității procesatorului de numerar, asigurând alimentarea și remiterea cu numerar, previne evenimentele de risc, având obligația sa-și însușească și să împărtășească cunoștințe privind legislația în vigoare și politicile instituției.

Calificarea de *Casier Tezaur* presupune desfășurarea următoarelor responsabilități majore:

7. Asigurarea aplicării măsurilor de securitate;
8. Gestionarea activității de numerar;
9. Monitorizarea activității procesatorului de numerar;
10. Prevenirea evenimentelor de risc;
11. Administrarea serviciului de închiriere casete de valori;
12. Întocmirea documentelor specifice activităților de tezaur.

Motivație

În vederea realizării acestor atribuții casierul tezaur, trebuie să dea dovadă de politețe, empatie, diplomație, amabilitate, solitudine, receptivitate, promptitudine, dar și integritate, perseverență, operativitate, rigurozitate, atenție la detalii, corectitudine, flexibilitate, persuasiune, aptitudini de comunicare și relaționare, orientare spre deservirea clienților, orientare spre rezultate, confidențialitate și responsabilitate.

Casierul tezaur reprezintă o calificare profesională solicitată pe piața muncii pe fondul extinderii și modernizării activității specifice de casierie, în condițiile de piață actuale fiecare unitate trebuie să obțină profit dintr-o bună coordonare a numerarului, prin asigurarea cu plafoane echilibrate, evidențe corecte și complete, asigurarea măsurilor de securitate și prevenirea evenimentelor de risc. Scăderea expunerilor și riscurilor prin cunoașterea responsabilităților impuse de fișa postului și ocupația de casier tezaur.

Condiții de acces

Diplomă de absolvire a învățământului liceal sau document echivalent cu aceasta și un curs de perfecționare în specialitatea activităților de casier tezaur.

Nivelul de studii minim necesar

Studii medii

Rute de progres

Prin absolvirea de studii superioare, a unor programe de formare profesională și experiență, poate să devină Casier Șef, Coordonator de numerar.

Cerințe legislative specifice

Nu este cazul.

Titlul calificării profesionale: Casier tezaur

Cod RNC:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Lista competențelor profesionale

Cod	Denumirea competenței profesionale	Nivel EQF/CNC	Credite
	C1. Comunicare în limba oficială;	4/3	
	C2. Comunicare în limbi străine;	4/3	
	C3. Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;	4/3	
	C4. Competențe informatice;	4/3	
	C5. Competența de a învăța;	4/3	
	C6. Competențe sociale și civice;	3/2	
	C7. Competențe antreprenoriale;	3/2	
	C8. Competența de exprimare culturală;	3/2	
	G1. Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în munca și în domeniul situațiilor de urgență;	3/2	
	G2. Aplicarea programului de cunoaștere a clienței;	4/3	
	G3. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor.	4/3	
	S1. Asigurarea aplicării măsurilor de securitate;	4/3	
	S2. Gestionarea activității de numerar;	4/3	
	S3. Monitorizarea activității procesatorului de numerar;	4/3	
	S4. Prevenirea evenimentelor de risc;	4/3	
	S5. Administrarea serviciului de închiriere casete de valori;	4/3	
	S6. Întocmirea documentelor specifice activităților de tezaur.	4/3	

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

Cod:

Nivel EQF/CNC: 3/2

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Identifică prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă cu operativitate, în conformitate cu legislația națională în vigoare și cu respectarea instrucțiunilor de utilizare a echipamentelor specifice din dotare, aplicabile în tezaurul unității.</p> <p>2. Înlătură situațiile de risc cu atenție și responsabilitate, conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitate și sănătate, prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.</p> <p>3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare cu corectitudine și rapiditate, 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 securitate 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.
<p>Metode de evaluare:</p>	
<p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:</p>	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate; • simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea superiorilor ierarhici. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • Portofoliu. 	

Competența profesională: Aplicarea programului de cunoaștere a clientelei

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
------------	------------

<p>1. Analizează cu rigurozitate și conștiinciozitate, reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței, pentru asigurarea respectării măsurilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și în cadrul instruirilor organizate, în tezaurul unității.</p> <p>2. Identifică clasa de risc a clienților cu acuratețe și consecvență, în conformitate cu procedurile interne privind riscul, reglementările privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații informatice 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 informatice specifice.</p> <p>4. Furnizează informații specifice despre clienți cu responsabilitate numai către instituțiile abilitate, conform reglementărilor interne de cunoaștere a clienței.</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; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului; - aplicații informatice specifice.
<p>Metode de evaluare:</p>	
<p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p>	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate; • simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați din partea superiorilor ierarhici. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<p style="text-align: center;">• portofoliu</p>	

Competența profesională: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
-------------------	-------------------

<p>1. Asigură securitatea informațiilor cu confidențialitate, conform procedurilor specifice în domeniu, a celor privind utilizarea sistemului informatic și sistemul de administrare a informațiilor și cu respectarea codului de conduită, în în tezaurul unității.</p> <p>2. Asigură securitatea informațiilor cu confidențialitate și vigilență, 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, implicând comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.</p> <p>3. Respectă permanent normele de securitate a echipamentelor cu responsabilitate, conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic și a celor privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>4. Respectă normele de securitate a echipamentelor cu responsabilitate, în funcție de tipul de echipament, conform codului de conduită.</p> <p>5. Menține securitatea proceselor cu seriozitate și rigurozitate, 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; - tipuri de informații; - caracteristicile informației; - tipuri de echipamente; - tipuri de procese.
--	--

Metode de evaluare:

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:

Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate; • simulare. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris • întrebări orale
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu 	

Competența profesională: Asigurarea măsurilor de securitate

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
------------	------------

<p>1.Nominalizează deținătorii de chei și cifru cu responsabilitate, în conformitate cu deciziile interne de funcționare, reglementările interne specifice privind derularea activității de tezaur și reglementările interne referitoare la securitate și respectarea codului de conduită în tezaurul unității.</p> <p>2.Desemnează modul de acces în camera tezaur cu confidențialitate, conform reglementărilor interne specifice, privind accesul în tezaur și în condiții de securitate</p> <p>3.Verifică sistemul de securitate cu atenție și vigilență, în conformitate cu normele și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate și reglementările legale în vigoare privind securitatea în incinta tezaurului.</p> <p>4.Urmărește schimbările codurilor de acces în tezaur cu rigurozitate, în conformitate cu reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate, pentru asigurarea securității tezaurului.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne; - codul de conduită; - reglementările legale cu privire la cunoașterea clientelei; - reglementările legale în vigoare; - reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.
---	--

Metode de evaluare

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt

Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidatului îndeplinind cerințele la locul de activitate; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor/superiori ierarhici; • simulare. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Competența profesională: Gestionarea activității de numerar

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1.Asigură necesarul de numerar cu responsabilitate și confidențialitate, în</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne; - codul de conduită;

<p>funcție de cerințele instituției, conform reglementărilor interne specifice privind derularea activității de tezaur și reglementările interne referitoare la securitate și respectarea codului de conduită în tezaurul unității.</p> <p>2.Asigură necesarul de numerar cu confidențialitate în funcție de nevoile clienților, cu respectarea reglementărilor interne de securitate și reglementărilor BNR privind funcționarea tezaurului din unități.</p> <p>3.Remite numerar cu corectitudine, cu respectarea cerințelor de asigurare a limitei de plafon prestabilită și cu respectarea reglementărilor specifice referitoare la securitate, ținând cont de deciziile interne ale instituției de funcționare a tezaurului.</p> <p>4.Cumpără numerar în valută cu rapiditate și atenție la detalii, în funcție de costurile curente, raportate la costurile ce decurg din contract, urmărind realizarea plafonului de numerar impus la un cost prestabilit.</p> <p>5.Vinde numerar în valută cu operativitate și vigilență, în funcție de costurile curente raportate la costurile ce decurg din contract, urmărind realizarea plafonului de numerar impus la un cost prestabilit.</p> <p>6.Urmărește plafonul de numerar cu rigurozitate, în conformitate cu normele și procedurile interne de coordonare a plafonului de numerar în funcție de cerințele instituției.</p> <p>7.Analizează diferențele de numerar cu seriozitate, în conformitate cu normele legale privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - reglementările legale cu privire la cunoașterea clientelei; - reglementările legale în vigoare; - reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.
---	---

Metode de evaluare

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt

Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidatului îndeplinind cerințele la locul de activitate; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor/ superiori ierarhici; • simulare. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • Portofoliu. 	

Competența profesională: Monitorizarea activității procesatorului de numerar

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
1. Controlează fluxul de numerar cu responsabilitate, conform procedurilor interne de coordonare numerar, funcție de cerințele instituției, cu respectarea plafonului de numerar transportat de către procesatorul de numerar. 2. Controlează fluxul de numerar cu responsabilitate și operativitate, cu	- normele și procedurile interne; - codul de conduită; - reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței; - reglementările legale în vigoare; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;

<p>respectarea deciziilor interne de funcționare în relația cu procesatorul de numerar și cu respectarea reglementărilor interne referitoare la securitate și normelor interne legate de păstrarea secretului bancar.</p> <p>3. Calculează costurile de transport, procesare și depozitare cu atenție la detalii și corectitudine, cu respectarea reglementărilor cu privire la plafonul de numerar transportat și cu respectarea cerințelor de numerar pe unitate, având în vedere calitatea de servire a clienților cu numerar la cerere.</p> <p>4. Calculează costurile de transport, procesare și depozitare cu atenție la detalii, și corectitudine în funcție de contractul încheiat cu procesatorul de numerar, cu respectarea reglementărilor interne de securitate a transportului de numerar.</p> <p>5. Urmărește ridicarea numerarului de la comercianți, cu rigurozitate și confidențialitate, cu respectarea contractului de deservire a comercianților cu privire la ridicarea numerarului, având în vedere asigurarea calității serviciului de servire a comercianților cu numerar.</p> <p>6. Urmărește ridicarea numerarului de la comercianți cu rigurozitate și confidențialitate, conform reglementărilor și procedurilor interne referitoare la securitate și cu respectarea de contractului încheiat cu procesatorul de numerar.</p> <p>7. Planifică alimentările bancomatelor cu promptitudine și rapiditate, în conformitate cu reglementările interne de coordonare a numerarului în funcție de cerințele instituției și având în vedere calitatea de deservire a clienților cu numerar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism; - reglementările interne specifice privind derularea activității de tezaur; - reglementări privind activitatea de securitate bancară; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.
<p>Metode de evaluare</p> <p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p>	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidatului îndeplinind cerințele la locul de activitate; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor/superiori ierarhici; • simulare. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Competența profesională: Prevenirea evenimentelor de risc

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
-------------------	-------------------

<p>1. Controlează plafonul de numerar pe casier cu rigurozitate și promptitudine, conform reglementărilor legale și interne referitoare la securitatea unității, în funcție de fluxul de numerar, cerințele clienților și respectarea codului de conduită specific postului ocupat în tezaurul unității.</p> <p>2. Urmărește evenimentele de risc cu responsabilitate și atenție la detalii, conform normelor și procedurilor interne de funcționare a instituției și respectarea reglementărilor interne referitoare la securitate și cu respectarea reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării actelor de terorism.</p> <p>3. Verifică tezaurul cu seriozitate, acuratețe și operativitate, în conformitate cu normele și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate și reglementările legale în vigoare privind securitatea în incinta tezaurului, cu respectarea codului de conduită.</p> <p>5. Verifică tezaurul cu seriozitate și operativitate, în funcție de registrele specifice completate și numerarul existent în tezaur la un moment dat, respectiv alte valori înregistrate în tezaur la momentul verificării.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne; - codul de conduită; - reglementările legale cu privire la cunoașterea clientelei; - reglementările legale în vigoare; - reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.
<p>Metode de evaluare</p>	
<p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p>	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidatului îndeplinind cerințele la locul de activitate; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor/superiori ierarhici; • simulare. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<p style="text-align: center;">• portofoliu.</p>	

Competența profesională: Administrarea serviciului de inchiriere casete de valori

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Desemnează deținătorii de chei cu responsabilitate și rigurozitate, în</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne; - codul de conduită;

<p>conformitate cu normele și procedurile interne cu privire la securitatea și administrarea serviciului de închiriere a casetelor de valori în tezaurul unității.</p> <p>2. Depozitează cheile cu discernământ și confidențialitate, conform normelor și procedurilor interne de depozitare în siguranță a cheilor și regimului folosirii acestora de către personalul autorizat din instituție.</p> <p>3. Înregistrează casetele de valori cu seriozitate și atenție la detalii, conform procedurilor și normelor interne și a deciziilor interne de funcționare, cu respectarea reglementărilor interne referitoare la securitatea informației.</p> <p>4. Efectuează controlul intern cu rigurozitate, în conformitate cu normele și procedurile interne de funcționare a serviciului de închiriere a casetelor de valori și de control al documentelor și registrelor specifice.</p> <p>5. Asigură valorile înregistrate în casetele de valori cu corectitudine, în conformitate cu normele și procedurile interne de funcționare a serviciului de închiriere a casetelor de valori, cu respectarea reglementărilor interne referitoare la securitatea valorilor înregistrate.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței; - reglementările legale în vigoare; - reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.
<p>Metode de evaluare</p>	
<p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p>	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidatului îndeplinind cerințele la locul de activitate; • rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor/superiori ierarhici; • simulare. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Competența profesională: Întocmirea documentelor specifice activităților de tezaur

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1.Înregistrează informații specifice activității de tezaur cu responsabilitate și corectitudine, în conformitate cu normele interne de înregistrare a informațiilor în registre speciale, normele interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar și reglementările privind operațiunile de casa din unități și funcționarea tezaurului din unități.</p> <p>2.Urmărește efectuarea controlului registrelor cu seriozitate și operativitate, în conformitate cu normele și procedurile interne de urmărire a continuității de înregistrare a informațiilor în registrele speciale.</p> <p>3.Urmărește efectuarea controlului registrelor cu seriozitate și operativitate, în funcție de reglementările specifice de funcționare a tezaurului și reglementările interne referitoare la securitatea informațiilor.</p> <p>3.Arhivează documentele cu rigurozitate și atenție la detalii, conform normele și reglementările de arhivare a documentelor cu respectarea normelor legale în vigoare, privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar.</p>	<p>- normele și procedurile interne; - codul de conduită; - reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței; - reglementările legale în vigoare; - reglementările și procedurile interne de verificare periodică a sistemului de securitate; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; - reglementările interne specifice privind accesul în tezaur și derularea activității de tezaur; - reglementări privind arhivarea documentelor; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.</p>
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none">• observarea candidatului îndeplinind cerințele la locul de activitate;• rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea colaboratorilor/superiori ierarhici;• simulare.	<ul style="list-style-type: none">• test scris;• întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none">• portofoliu.	

