

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI
STANDARD OCUPAȚIONAL
CASIER VALUTĂ

Sectorul: activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 22.03.2012

Data propusă pentru revizuire: 30 noiembrie 2013

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:

OZARCHEVICI Horia, Consilier, Banca Națională a României

GEIB Martha Elena, Expert relații externe, Institutul Bancar Român

TUDOR Gabriela, Director, Institutul Bancar Român – coordonator

Verificator sectorial:

Anamaria Ciuhuța, Șef Serviciu Organizare și Metodologie – Bank of Cyprus PCL

Comisia de validare:

Blebea Corina, Coordonator operațiuni, UniCredit Tiriac Bank Cristian Rotaru – Asociația Română a Băncilor – Președintele comisiei

Rotaru Cristian, Consilier, Asociația Română a Băncilor

Nicoleta Barcău, Șef Serviciu, Direcția Rețea Sucursale, Alpha Bank

Denumirea documentului electronic: SO_Casier valută_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 Casier valută, grupă COR 4211 – Casieri de bancă și asimilați.

Ocupația avută în vedere în stabilirea ariei ocupaționale este:

Casier valută cod COR 421102

Ocupația Casier valută face parte din categoria funcțiilor de execuție la nivelul sediilor secundare (sucursale, agenții, puncte de lucru) ale instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare nebancare.

Ocupația *Casier valută* presupune următoarele *responsabilități* majore:

- aplicarea măsurilor de securitate ;
- gestionarea numerarului în valută și în lei;
- realizarea operațiunilor de plăți și încasări în valută și în lei;
- prevenirea evenimentelor de risc.

De asemenea, pe baza responsabilităților sale, casierul valută îndeplinește o multitudine de *atribuții* concrete, cum ar fi:

- deschide tezaurul;
- actualizează codurile de acces;
- închide tezaurul;
- alimentează cu numerar casa operativă;
- remite numerarul în tezaur;
- stabilește fluxul de numerar;
- urmărește încadrarea în plafonul de numerar;
- verifică clientul;
- numără numerarul sub formă de valută și lei;
- înregistrează în sistem operațiunea cu numerar efectuată în valută sau lei;
- aplică cursul de schimb valutar;
- eliberează chitanța de numerar;
- identifică bancnotele false;
- înregistrează fluxurile de numerar în valută sau lei;
- întocmește rapoartele specifice;
- arhivează documentele.

Activitățile aferente ocupației au un grad ridicat de complexitate. Specificul muncii de interfață cu clientul la ghișeu, indiferent dacă activitatea este localizată într-un spațiu de lucru deschis sau închis, presupune abilități corespunzătoare de comunicare și interrelaționare, sollicitudine, proactivitate, operativitate, atenție în relația cu clientul.

Lista unităților de competență

Titluri și categorii de unități de competență	Nivel de responsabilitate și autonomie EQF/CNC
<p>Unități de competență cheie</p> <p>Titlul unității 1: Comunicare în limba oficială;</p> <p>Titlul unității 2: Comunicare în limbi străine;</p> <p>Titlul unității 3: Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;</p> <p>Titlul unității 4: Competențe informatice;</p> <p>Titlul unității 5: Competența de a învăța;</p> <p>Titlul unității 6: Competențe sociale și civice;</p> <p>Titlul unității 7: Competențe antreprenoriale;</p> <p>Titlul unității 8: Competența de exprimare culturală.</p>	<p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>3/2</p> <p>3/2</p> <p>3/2</p>
<p>Unități de competență generale</p> <p>Titlul unității 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;</p> <p>Titlul unității 2: Aplicarea programului de cunoaștere a clienței;</p> <p>Titlul unității 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor.</p>	<p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>4/3</p>
<p>Unități de competență specifice</p> <p>Titlul unității 1: Aplicarea măsurilor de securitate;</p> <p>Titlul unității 2: Gestionarea numerarului în valută;</p> <p>Titlul unității 3: Realizarea operațiunilor de plăți și încasări în valută;</p> <p>Titlul unității 4: Prevenirea evenimentelor de risc.</p>	<p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>4/3</p> <p>4/3</p>

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 : 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. 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,	Aplicarea procedurilor de urgență și de evacuare se realizează cu corectitudine și

	<p>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>3.3.Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate conform planului aprobat afișat la loc vizibil.</p>	cu rapiditate.
--	--	----------------

Contexte:

Locul și modul de desfășurare a activității:

- activitatea se realizează la nivelul ghișeului de valută cât la nivel de agenții sau sucursale bancare ale altor instituții financiare nebankare, incinte special amenajate, cu echipamente de verificare valuta acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută.
- activitățile se desfășoară individual sau în echipă, 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.

Gama de variabile:

Documentație: Reglementări de Securitate și Sănătate în Muncă, instrucțiunile interne referitoare la securitatea 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 pe elementele de securitate ale valurilor;

Situații de urgență: accidente, cutremure, incendii, explozii, inundații etc.

Mijloace de semnalizare: panouri, culori de securitate, semnale luminoase, acustice, comunicare verbală.

Persoane abilitate: 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;
- reglementari si norme BNR;
- 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 conștientizare.
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</p>	Suspiciunile sunt raportate cu promptitudine și discernământ.

	<p>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>	
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 instituții.</p> <p>4.2.Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne.</p> <p>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.</p>	Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu responsabilitate.

Contexte:

-Activitatea se realizează la nivelul ghișeului de valută cât la nivel de agenții sau sucursale bancare ale altor instituții financiare nebankare, incinte special amenajate, cu echipamente de verificare valuta acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută. Activitățile se desfășoară individual sau în echipă, 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.

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.

Reglementări legale și interne:

- legislația primară;
- regulile, regulamente și standardele emise de BNR;
- 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, executori.
- 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 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 profesional;
- regulile, regulamente și standardele emise de BNR;
- 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	<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 asigură 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 confidențialitate și vigilență.
2. Respectă normele de securitate a echipamentelor	<p>2.1.Normele de securitate a echipamentelor sunt respectate aplicându-se procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>2.2.Normele de securitate a echipamentelor sunt respectate conform codului de conduită și în funcție de tipul de echipament.</p>	Respectarea normelor de securitate a echipamentelor se realizează permanent și cu responsabilitate

	2.3. Normele de securitate a echipamentelor sunt respectate conform procedurilor specifice privind măsurile pentru situații de urgență.	
3. Menține securitatea proceselor	3.1. Securitatea proceselor se menține conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic, în funcție de tipul procesului. 3.2. Securitatea proceselor se menține având în vedere procedurile specifice privind măsurile pentru situații de urgență. 3.3. Securitatea proceselor se menține cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.	Menținerea securității proceselor se realizează cu seriozitate și rigurozitate.

Contexte:

-Activitatea se realizează la nivelul ghișeului de valută cât la nivel de agenții sau sucursale bancare ale altor instituții financiare nebancare, incinte special amenajate, cu echipamente de verificare valuta acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută

Activitățile se desfășoară individual sau în echipă, în contexte diferite de timp, prin autogestionarea și asumarea responsabilității pentru realizarea activităților de asigurare a securității informațiilor.

Gama de variabile:

Securitatea informațiilor se asigură:

- în cadrul instituției;
- în afara acesteia.

Asigurarea securității informațiilor implică comunicarea cu clientul intern 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: (echipament de verificare valuta, case de bani, tehnica de calcul și componentele ei; echipamente de comunicații etc.)

Tipuri de procese:

- derularea de operațiuni;
- procese de administrare a riscurilor;
- procese de dezvoltare produse 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;
- regulile, regulamente și standardele emise de BNR
- reglementările legale referitoare la protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Aplicarea măsurilor de securitate (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 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 descrise de elementul de competență
1. Preia numerarul în valută	1.1. Numerarul în valută este preluat în conformitate cu deciziile interne de funcționare și reglementările specifice privind derularea activității de tezaur. 1.2. Numerarul în valută este preluat cu respectarea instrucțiunilor interne referitoare la securitate. 1.3. Numerarul în valută este preluat de la casierul tezaur, prin înregistrarea numerarului în valută, pe gestiunea proprie.	Preluarea numerarului în valută se realizează cu atenție și responsabilitate.
2. Actualizează codurile de acces	2.1. Codurile de acces sunt actualizate în conformitate cu normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar. 2.2. Codurile de acces sunt actualizate conform reglementărilor legale în vigoare privind securitatea în incinta tezaurului; 2.2. Codurile de acces sunt actualizate cu respectarea prevederilor, reglementărilor și procedurilor interne de verificare periodică a sistemului de securitate, în limita competențelor prevăzute în fișa postului.	Actualizarea codurilor de acces se realizează cu confidențialitate.
3. Predă numerarul în valută	3.1. Numerarul în valută este predat având în vedere reglementările interne specifice privind derularea activității de casierie. 3.2. Numerarul în valută este predat în conformitate reglementările în vigoare privind securitatea de predare a numerarului în valută. 3.3. Numerarul în valută este predat prin înregistrarea numerarului în valută în casa de circulație.	Predarea numerarului în valută se realizează cu seriozitate și rigurozitate.

Contexte:

12

-Activitatea se realizează la nivelul ghișei de valută cât la nivel de agenții sau sucursale bancare ale altor instituții financiare nebancale, incinte special amenajate, cu echipamente

de verificare valuta acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută.

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

Gama de variabile:

Tipuri de informații: informații privind casieria; rapoarte; casa de bani, registre de valută; înregistrări contabile; chei; cifru; coduri de acces; sistem de alarmă antiefracție; sistem de înregistrare; sistem de control acces

Tipuri de registre: registre de tezaur, registre de valori; registru de intrare/ieșire în/din tezaur; registrul de casă în valută.

Tipuri de valori regăsite în tezaur: inventar pe lei; inventar pe valute; cecuri; bilete la ordin; monede metalice; chei ATM.

- Procesele de lucru – identificare falsuri, sortare numerarului în valută, cum ar fi desigilarea și deschiderea, presupun lucrul exclusiv în echipă, fiind constituită doar din personal autorizat.

- Deținerii de chei și cifru sunt numiți prin decizie internă de către directori, reprezentanți desemnați cu puteri de decizie

- Accesul în tezaur, la începutul sau la sfârșitul activității, sau ori de câte ori este nevoie se consemnează în registrul de evidență a accesului în tezaur.

- Actualizarea codurilor de acces se realizează în baza bunei cunoașteri a bazei de date specifice și a limitelor de competență ce revin operatorilor.

Tipuri de valori regăsite în registrul de tezaur: inventar toate valutele: USD, EUR, GBP, CHF etc; cecuri, bilete la ordin, monede metalice în valută, chei ATM.

Cunoștințe:

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

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

- reglementările B.N.R. privind operațiunile cu numerar în valută;

- codul de conduită;

- deciziile interne de funcționare;

- regulamentul de Organizare și Funcționare;

- tehnica înregistrărilor gestionare și contabile pentru evidențierea operațiunilor efectuate.

- reglementările în vigoare privind securitatea în incinta tezaurului.

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

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

- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR.

Gestionarea numerarului în valută (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 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 descrise de elementul de competență
1. Alimentează cu numerar în valută casa operativă	1.1. Casa operativă este alimentată cu numerar în valută cu respectarea plafoanelor zilnice de alimentare stabilite de către instituție. 1.2. Casa operativă este alimentată cu numerar în valută în conformitate cu normele și procedurile interne. 1.3. Casa operativă este alimentată cu numerar în valută de la casierul tezaur.	Alimentarea casei operative se realizează cu responsabilitate.
2. Remite numerarul în valută	2.1. Numerarul în valută este remis către casierul tezaur cu respectarea plafoanelor zilnice stabilite de către instituție. 2.2. Numerarul în valută este remis către casierul tezaur în conformitate cu normele și procedurile interne, având în vedere deciziile interne de funcționare a casieriei. 2.3. Numerarul în valută este remis către casierul tezaur, respectând plafoanele de asigurare stabilite pe punctul de lucru.	Remiterea numerarului în valută se realizează cu rigurozitate.
3. Stabilește fluxul de numerar	3.1. Fluxul de numerar este stabilit având în vedere plafoanele zilnice stabilite de către instituție, pentru fiecare punct de lucru. 3.2. Fluxul de numerar este stabilit conform normelor și procedurilor interne și de controlul intern al costurilor, în funcție de cerințele instituției. 3.3. Fluxul de numerar este stabilit în conformitate cu cerințele de asigurare de plafon.	Stabilirea fluxului de numerar se realizează cu corectitudine și discernământ.
4. Urmărește plafonul	4.1. Plafonul de numerar este urmărit conform normelor și procedurilor interne, în funcție de cerințele	Urmărirea încadrării în plafonul de numerar se realizează cu precizie.

	<p>instituției.</p> <p>4.2. Plafonul de numerar este urmărit prin verificarea concordanței ei soldurilor cu limitele stabilite.</p> <p>4.3. Plafonul de numerar este urmărit prin rapoarte de control interne,</p>	
--	--	--

Contexte:

- Activitatea se realizează la nivelul ghișeului de valută cât la nivel de agenții sau sucursale bancare ale altor instituții financiare nebankare, incinte special amenajate, cu echipamente de verificare valută acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută.

Gama de variabile:

Plafonul de casă este suma maximală pe care o deține un casier în vederea acoperirii plăților zilnice și sunt reevaluate din punct de vedere risc periodic

Plafonul maxim de numerar sunt stabilite pe fiecare valută, la nivel de unitate/tezaur și separat pentru fiecare ghișeu operativ și pentru ATM - uri.

Plafonul de casă se calculează informatic ca o valoare medie a plăților lunare plus marja de risc.

Elemente de siguranță la bancnotele românești:

- fereastra transparentă ;
- fir de siguranță ;
- element de suprapunere;
- banda iridescentă;
- microtext;
- imprimare vizibilă în lumina ultravioletă;
- imprimare aurie;
- imprimare în relief;
- imagine latentă;
- microperforații;
- cerneala, care își schimbă culoarea.

Elemente de siguranță a euro:

- perforațiile: în hologramă se observă conturat simbolul euro.
- firul de siguranță: este prins în hârtia bancnotei, se vede ca o linie întunecată;
- numărul care își schimbă culoarea: valoarea numerică de pe verso-ul bancnotelor de 50, 100, 200 și 500 Euro își schimbă culoarea de la mov la verde sau maro;
- holograma: pe bancnotele de 50, 100, 200 și 500 Euro holograma se schimbă între valoarea numerică și imaginea unei ferestre sau a unei uși, iar în fundal se vede un curcubeu din cercuri concentrice;
- element de suprapunere față verso: imaginea de pe față și de pe verso se îmbină perfect în forma unui număr care se poate vedea întreg dacă bancnota este ținută în lumină.

Elementele de siguranță în cazul USD:

- banda de siguranță – vizibilă dacă se ține bancnota în lumină, are înscrisă valoarea și USA, iar la lampa cu ultraviolete se vede în galben auriu;
- cerneala care își schimbă culoarea de la culoarea cuprului la verde;
- imaginea în „apă” – bancnota ținută în lumină are o imagine conturată, imaginea se vede de pe ambele părți ale bancnotei.

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne de coordonare numerar în funcție de cerințele instituției;
- elementele de siguranță ale tuturor valutilor ;
- normele și procedurile interne de coordonare numerar în funcție de cerințele instituției;

- plafoanele zilnice fixate pe tezaur, plafoanele individuale de alimentare cu numerar aprobate pe casier, cumulat pe toate valutele;

Realizarea operațiunilor de plăți și încasări în valută (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie :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 descrise de elementul de competență
1. Identifică clientul	<p>1.1. Clientul este identificat în conformitate cu procedurile interne specifice de identificare a clienților și a tipului de clienți.</p> <p>1.2. Clientul este identificat în funcție de elementele de siguranță pe tipuri de acte de identitate și pe tipuri de clienți.</p> <p>1.3. Clientul este identificat respectând reglementările legale și interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.</p> <p>1.4. Clientul este identificat prin analizarea atentă a informațiilor prezentate de client cu cele din baza de date a instituției.</p>	Identificarea clientului se realizează cu amabilitate și promptitudine.
2. Numără bancnotele în valută	<p>2.1. Valuta este numărată utilizând dispozitivele de lucru cu numerar și cele de verificare a elementelor de securitate.</p> <p>2.2. Valuta este numărată conform procedurilor de lucru cu numerar.</p>	Numărarea valutei se realizează cu atenție și responsabilitate.
3. Înregistrează în conturi numerarul în valută	<p>3.1. Numerarul în valută este înregistrat conform cerințelor sistemului informatic.</p> <p>3.2. Numerarul în valută este înregistrat în funcție de tipul operațiunii cu numerar.</p> <p>3.3. Numerarul în valută este înregistrat utilizând aplicațiile informatice specifice de lucru din sistemul informatic al băncii pentru tipurile de clienți.</p>	Înregistrarea în conturi a numerarului în valută se realizează cu corectitudine.

5. Eliberează chitanță a pentru operațiunea efectuată	5.1 Chitanță a pentru operațiunea efectuată este eliberată cu asigurarea corectitudinii completării documentelor specifice. 5.2 Chitanță a pentru operațiunea efectuată este eliberată conform cu procedurile de lucru prevăzute prin instrucțiuni, normele și regulamentele de lucru ale instituției precum și reglementările BNR.	Eliberarea chitanței de numerar se realizează cu operativitate.
---	--	---

Contexte:

-Activitatea se realizează la nivelul ghișeului de valută cât la nivel de agenții sau sucursale bancare ale altor instituții financiare nebankare, incinte special amenajate, cu echipamente de verificare valuta acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută. Activitățile se desfășoară individual sau în echipă, într-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal și deplin structurat.

Gama de variabile:

Tipuri de clienți:

- persoane fizice: române, minori, rezidente/ nerezidente, străine;
- persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și familiale;
- persoane fizice care exercită profesii liberale/liber profesioniștii: arhitecți, experți judiciari, medici, asistenți medicali, avocați, notari publici, executori judecătorești, psihologi, agenți de asigurare, farmaciști, experți contabili și contabili autorizați;
- instituțiile publice;
- organizații nonprofit: asociații, fundații, federații, partide politice, culte religioase, sindicate, patronate, asociații de proprietari;
- regiile autonome;
- societăți comerciale rezidente, sucursală, agenție, reprezentanță;
- societăți comerciale nerezidente;
- companii offshore;
- companii /societăți naționale;
- grupuri de interes economic;
- instituții de credit;
- instituții financiare nebankare (IFN);
- instituții financiare;
- fonduri mutuale;
- fonduri de pensii;
- societăți de asigurare-reasigurare;
- societăți cooperative;
- societăți agricole;
- organizații internaționale; ambasadă, consulate și alte reprezentanțe;
- persoane juridice străine fără scop patrimonial;
- IMM-uri;
- microîntreprinderi etc.
- tipuri de operațiuni cu numerar în valută: depuneri și retrageri, plăți facturi cu numerar, încasări de rate credite, rate leasing, prime de asigurare, alimentări card;
- verificarea identității clientului se realizează pe baza documentelor de identitate, emise de o autoritate oficială;
- dispozitivele de lucru cu numerar (mașinile de numărat) și cele de verificare ale elementelor de securitate a bancnotelor.

Cunoștințe:

- normele și procedurile interne privind produsele instituției;
- tipologia clienților bancari conform normelor interne;
- codul de conduită;
- legislația fiscală pentru tipurile de clienți;
- 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;
- legislația în vigoare, norme și reglementări BNR;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare.

Prevenirea evenimentelor de risc operațional (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 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 descrise de elementul de competență
1. Identifică bancnotele false	1.1 Bancnotele false sunt identificate prin examinarea elementelor de siguranță comparativ cu cele ale specimenelor corespunzătoare, precum și prin utilizarea mașinilor și echipamentelor de verificare a elementelor de siguranță ale valurilor și ale leilor, aflate în dotarea unității 1.2 Bancnotele false sunt identificate conform cu reglementările elaborate de BNR privind operațiunile cu numerar și operațiunile de casă	Identificarea bancnotelor false se realizează cu rigurozitate.
2. Verifică elementele de siguranță a a bancnotelor	2.1.Elementele de siguranță a a bancnotelor sunt verificate prin aplicarea normelor de lucru privind activitatea cu numerar. 2.2. Elementele de siguranță a a bancnotelor sunt verificate conform reglementărilor elaborate de BNR privind operațiunile cu numerar. 2.3. Elementele de siguranță a a bancnotelor sunt verificate utilizând echipamentele specifice din dotarea unităților de casierie.	Verificarea elementelor de siguranță a a bancnotelor se realizează cu corectitudine.
3. Monitorizează fluxurile de numerar in valută	3.1.Fluxurile de numerar sunt monitorizate respectând normele și procedurile interne privind operațiunile cu numerar și operațiunile de casă 3.2.Fluxurile de numerar sunt monitorizate in conformitate cu reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism. 3.3. Fluxurile de numerar sunt monitorizate in funcție de situațiile și rapoartele controlului intern.	Monitorizarea fluxurilor de numerar se realizează cu acuratețe.

4.ÎntocmeŞ te rapoartele specifice	4.1.Rapoartele specifice sunt întocmite conform politicii interne a instituţ iei privind sistemul de raportare Ş i evidenţ ă. 4.2.Rapoartele specifice sunt întocmite cu respectarea principiilor privind controlul încrucişat al operaţiunilor efectuate. 4.3.Rapoartele specifice sunt întocmite conform legislaţiei in vigoare Ş i a reglementărilor BNR în domeniul operaţiunilor cu numerar Ş i a celor de casă.	Întocmirea rapoartelor specifice se realizează cu responsabilitate.
5.Arhivează documentele	5..1.Documentele sunt arhivate in conformitate cu normele Ş i reglementările legale privind clasificarea, stocarea Ş i arhivarea documentelor 5.2.Documentele sunt arhivate conform normelor Ş i procedurilor interne de lucru privind modul de arhivare	Arhivarea documentelor se realizează cu stricteţe.
<p>Contexte:</p> <p>-activitatea se realizează la nivelul ghişoului de valută cât la nivel de agenţii sau sucursale bancare ale altor instituţ ii financiare nebankare, incinte special amenajate, cu echipamente de verificare valuta acolo unde se derulează operaţiuni cu numerar in valută</p> <p>-activităţ ile se desfăŞ oară individual sau in echipă, intr-un context foarte bine reglementat din punct de vedere legal Ş i deplin structurat.</p>		
<p>Gama de variabile:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tipurile de clienţi: persoane fizice sau juridice, rezidenţi sau nerezidenţi - tipurile de operaţiuni: de casă, de achiziţii, de valută; - tipurile de documente de evidenţă specifice operaţiunilor cu valută: formulare, chitanţ e, declaraţ ii, copii acte identitate - tipurile de documente specifice evidenţei de arhivă: registre, jurnale, rapoarte - tipurile de documente specifice operaţiunilor de ghişeu ce se supun procesului zilnic de arhivare. - modurile de arhivare a documentelor, respectiv pe suport de hârtie. 		
<p>Cunoştinţe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - reglementările legale ale BNR privind operaţiunile cu numerar - reglementările legale Ş i procedurile interne privind evidenţa operaţiunilor de ghişeu; - reglementările legale Ş i procedurile interne de lucru privind arhivarea documentelor - elementele de siguranţă ale bancnotelor utilizate la casierie, precum Ş i modul de operare cu echipamentele din dotare utilizate la depistarea falsurilor - principiul celor 4 ochi, specific operaţiunilor de casa in activitatea de control intern; - aplicaţiile informatice specifice activităţii de ghişeu monitorizate de bancă - procedurile interne de lucru privind securitatea informaţiilor. 		

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

CALIFICAREA PROFESIONALĂ

CASIER VALUTĂ

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 2013

Echipa de redactare:

OZARCHEVICI Horia, Consilier, BNR

GEIB Martha Elena, Expert relații externe, IBR

TUDOR Gabriela, Director, Institutul Bancar Român – coordonator

Verificator sectorial:

Anamaria Ciuhuța, Șef Serviciu Organizare și Metodologie – Bank of Cyprus PCL

Comisia de validare:

Denumirea documentului electronic: Q_Casier valută_00

Responsabilitatea pentru conținutul acestei calificări profesionale revine Comitetului Sectorial Activități financiare, bancare, de asigurări.

Titlul calificării profesionale

Casier valută

Descriere

Calificarea *Casier valută* presupune un complex de activități și proceduri sistematice ce au ca obiect numerarul în valută. În același timp, prin calificarea sa, casierul valută trebuie să garanteze clienților atât autenticitatea numerarului oferit din casieria proprie, cât și corectitudinea tuturor operațiilor efectuate pentru aceștia.

În vederea îndeplinirii acestor atribuții, casierul valută trebuie să dea dovadă de politețe, diplomație, amabilitate, sollicitudine, receptivitate, dar și integritate, perseverență, operativitate, flexibilitate, persuasiune, aptitudini de comunicare și relaționare, orientare spre deservirea clienților și responsabilitate.

Motivație

Casierul valută a devenit o ocupație tot mai solicitată pe piața muncii sectorului serviciilor financiare, datorită liberalizării pieței valutare și dezvoltării fluxurilor comerciale, financiare și de persoane la nivel global, în condițiile în care activitatea casierului valută se poate desfășura numai în cadrul reglementat al instituțiilor financiare bancare și nebancale.

Condiții de acces

Diplomă de absolvire a învățământului liceal sau document echivalent cu aceasta și formare profesională în domeniul activităților cu numerar

Nivelul de studii minim necesar

Studii medii

Rute de progres

Prin urmarea unor programe de formare profesională în domeniul activităților de casierie și dobândirea de experiență profesională, casierul de valută poate promova la locul de muncă, devenind coordonator al activității de tezaur.

Cerințe legislative specifice

-

Titlul calificării profesionale: Casier valută

Cod RNC:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Lista competențelor profesionale

Cod	Denumirea competenței profesionale	Nivel EQF/CNC	Credite
	C1.Comunicare în limba oficială;	3/2	
	C2.Comunicare în limbi străine;	3/2	
	C3.Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;	3/2	
	C4.Competențe informatice;	3/2	
	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 muncă și în domeniul situațiilor de urgență;	4/3	
	G2. Aplicarea programului de cunoaștere a clienței;	4/3	
	G3. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor.	4/3	
	S1.Aplicarea măsurilor de securitate;	4/3	
	S2. Gestionarea numerarului în valută;	4/3	
	S3. Realizarea operațiunilor de plăți și încasări în valută;	4/3	
	S4. Prevenirea evenimentelor de risc.	4/3	

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

Cod:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Identifică prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă cu operativitate, în conformitate cu legislația națională în vigoare, cu instrucțiunile interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă, precum și cu instrucțiunile de utilizare date de producătorul echipamentelor din dotare, atât la ghișeu de schimb valutar, cât și în cadrul tezaurului, în agențiile sau sucursalele bancare și în instituții financiare nebancale, în incinte special amenajate, acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută și lei.</p> <p>2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc cu atenție și responsabilitate, conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă, prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile.</p> <p>3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare cu corectitudine și rapiditate, în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului 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 aplicabilă activității; - prevederile producătorului echipamentelor de muncă 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: 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 clienței

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

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

<p>1. Analizează cu rigurozitate și conștiinciozitate reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei, pentru asigurarea respectării măsurilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și în cadrul instruirilor, atât la ghișeul de schimb valutar, cât și în cadrul tezaurului, în agențiile sau sucursalele bancare și în instituții financiare nebankare, în incinte special amenajate, acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută și lei.</p> <p>2. Identifică clasa de risc a clienților cu acuratețe și consecvență, în conformitate cu procedurile interne privind riscul, reglementările privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații informatice specifice.</p> <p>3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile financiare 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 clientelei.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - aplicații informatice specifice.
---	--

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; • 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.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu 	

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, celor privind utilizarea sistemului informatic și sistemul de administrare a informațiilor și cu respectarea codului de conduită, atât la ghișeul de schimb valutar, cât și în cadrul tezaurului, în agențiile sau sucursalele bancare și în instituții financiare nebancare, în incinte special amenajate, acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută și lei.</p> <p>2. Asigură securitatea informațiilor cu vigență, având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și cele 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, conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic și 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, cele 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.
<p>Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:</p>	
<p>Deprinderi</p> <ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate; • simulare. 	<p>Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none"> • test scris • întrebări orale
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu 	

Competența profesională: Aplicarea măsurilor de securitate

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<p>1.Preia numerarul în valută cu atenție și responsabilitate în conformitate cu deciziile</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne; - codul de conduită;

<p>interne de funcționare și reglementările specifice privind derularea activității de tezaur, cu respectarea instrucțiunilor interne referitoare la securitate.</p> <p>2.Preia numerarul în valută de la casierul tezaur, cu atenție și responsabilitate, prin înregistrarea numerarului în valută pe gestiunea proprie.</p> <p>3.Actualizează codurile de acces cu confidențialitate cu respectarea prevederilor reglementărilor și procedurilor interne de verificare periodică a sistemului de securitate, în limita competențelor prevăzute în fișa postului.</p> <p>4.Predă numerarul în valută cu seriozitate având în vedere reglementările interne specifice privind derularea activității de casierie, prin înregistrarea numerarului în valută în casa de circulație.</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; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR. - deciziile interne de funcționare; - Regulamentul de Organizare și Funcționare;
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>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: Gestionarea numerarului în valută

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<p>1. Alimentează cu numerar casa operativă cu responsabilitate, de la caierul tezaur cu respectarea plafoanelor zilnice de alimentare stabilite de către instituție, în conformitate cu normele și procedurile interne.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne; - codul de conduită; - reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței; - reglementările legale în vigoare; - reglementările și procedurile interne de

<p>2.Remite numerarul în valută cu rigurozitate către casierul tezaur cu respectarea plafoanelor zilnice stabilite de către instituție, în conformitate cu normele și procedurile interne, având în vedere deciziile interne de funcționare a casieriei.</p> <p>4.Remite numerar în valută cu rigurozitate respectând plafoanele de asigurare stabilite pe punctul de lucru.</p> <p>5.Stabilește fluxul de numerar cu discernământ și corectitudine având în vedere plafoanele zilnice stabilite de către instituție, pentru fiecare punct de lucru, conform normelor și procedurilor interne și de controlul intern al costurilor, în funcție de cerințele instituției.</p> <p>6.Urmărește plafonul cu precizie conform normelor și procedurilor interne în funcție de cerințele instituției, prin verificarea concordanței soldurilor cu limitele stabilite și prin rapoarte de control interne.</p>	<p>verificare periodică a sistemului de securitate;</p> <ul style="list-style-type: none"> - normele legale si interne privind confidențialitatea datelor si păstrarea secretului bancar; - reglementările legale si interne privind prevenirea si combaterea spălării banilor si a finanțării actelor de terorism; - legislația în vigoare, norme si reglementări BNR. - deciziile interne de funcționare; - Regulamentul de Organizare și Funcționare; - tehnica înregistrărilor gestionare și contabile pentru evidențierea operațiunilor efectuate.
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>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: Realizarea operațiunilor de plăți și încasări în valută

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<p>1.Identifică clientul cu amabilitate și promptitudine în conformitate procedurile interne specifice de identificare a clienților și a tipului de clienți în cadrul agențiilor sau sucursalelor bancare și ale altor instituții financiare nebancale, incinte special amenajate, acolo unde se derulează operațiuni cu numerar în valută.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - normele și procedurile interne privind produsele instituției; - tipologia clienților bancari conform normelor interne; - codul de conduită; - reglementările legale cu privire la cunoașterea clienței; - reglementările legale în vigoare;

<p>2. Identifică clientul cu promptitudine în funcție de elementele de siguranță pe tipuri de acte de identitate și pe tipuri de clienți, prin analizarea atentă a informațiilor prezentate de client cu cele din baza de date a instituției.</p> <p>3. Numără bancnotele în valută cu atenție și responsabilitate utilizând dispozitivele de lucru cu numerar și cele de verificare ale elementelor de securitate.</p> <p>4. Înregistrează în conturi numerarul în valută cu corectitudine utilizând aplicațiile informatice specifice de lucru din sistemul informatic al băncii pentru tipurile de clienți.</p> <p>6. Eliberează chitanța pentru operațiunea efectuată cu operativitate, cu asigurarea corectitudinii completării documentelor specifice, conform cu procedurile de lucru prevăzute prin instrucțiuni, norme și regulamente de lucru ale instituției, respectiv reglementări BNR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR. - deciziile interne de funcționare; - Regulamentul de Organizare și Funcționare;
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>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 operațional

Cod:

Nivel EQF/CNC: 4/3

Credite:

<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<p>1. Identifică bancnotele false cu rigurozitate prin examinarea elementelor de siguranță comparativ cu cele ale specimenelor corespunzătoare la nivelul ghișeului valutar unde se derulează operațiuni cu numerar în valuta.</p> <p>2. Verifică elementele de siguranță ale bancnotelor cu corectitudine, prin aplicarea normelor de lucru privind activitatea cu numerar, conform reglementărilor elaborate de BNR privind operațiunile cu numerar,</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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

<p>utilizând echipamentele specifice din dotarea unităților de casierie.</p> <p>3. Monitorizează fluxurile de numerar în valută cu acuratețe, în conformitate cu normele și procedurile interne și rapoartelor de control intern.</p> <p>4. Întocmește rapoartele specifice cu responsabilitate conform politicii interne a instituției privind sistemul de raportare și evidență și principiilor privind controlul încrucișat al operațiunilor efectuate.</p> <p>5. Arhivează documentele cu strictețe, conform normelor și procedurilor interne de lucru privind modul de arhivare</p>	<p>prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;</p> <ul style="list-style-type: none"> - legislația în vigoare, norme și reglementări BNR. - deciziile interne de funcționare; - Regulamentul de Organizare și Funcționare;
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt</p>	
<p>Deprinderi</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. 	<p>Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; 	