

**Consiliul pentru Standarde Ocupaționale și Atestare**  
**Unitatea de Cercetare și Servicii Tehnice**

**STANDARD OCUPATIONAL**

**Ocupația: Consultant bursier**

**Domeniul: Activități financiare, bancare și de asigurări,  
tranzacții de valori mobiliare**

**București 1997**

Unitatea pilot:

Bursa Română de Mărfuri, București

Coordonator proiect standard ocupațional:

Cornelia Năstase

Membrii echipei de redactare a standardului ocupațional:

Laura Artemona Marcu

ing. Lucian Andriescu, Bursa Română de Mărfuri

Referenți de specialitate:

economist Sorin Paloș, Bursa Universală Brașov SA

ing. Marius Macovei, SC Bârsa Comal SA

Standard aprobat COSA la data de 26-06-1997

Cod COSA: P - 13

© copyright 1997, COSA - U.C.S.T.

Toate drepturile asupra acestui document sunt rezervate.

Acesta nu poate fi reprodus parțial sau integral, nu poate fi folosit sau citat în alte lucrări fara acordul COSA.

## *Consultant bursier*

### **Descrierea ocupației**

Consultantul bursier își desfășoară activitatea la bursă.

Activitatea de bază constă în oferirea serviciilor de consultanță bursieră către clienți.

Activitatea presupune o analiză permanentă a pieței interne și internaționale, efectuarea calculelor de analiză și prognoză și elaborarea de studii de evoluție și prognoză pentru diferite produse bursiere.

Consultantul bursier desfășoară și o activitate de cercetare în scopul elaborării de noi mecanisme și servicii bursiere.

Îndeplinirea tuturor atribuțiilor la nivelul cerințelor locului de muncă presupune o permanentă perfecționare profesională și însusirea rapidă a tuturor noutăților din domeniul bursier (legislație, tipuri de contracte, regulamente bursiere).

## ***Consultant bursier***

calculelor de

### UNITĂȚILE DE COMPETENȚĂ

#### ***Domeniile de competență***

Administrație

Cercetare, dezvoltare

Contractare

Date, informații

Dezvoltare profesională

Planificare

Relații cu clientela

#### ***Unitățile de competență***

Întocmirea rapoartelor

Elaborarea de noi mecanisme și servicii bursiere  
Elaborarea studiilor de evoluție și prognoză

Încheierea precontractelor de reprezentare

Administrarea informațiilor cu ajutorul tehnicii de calcul  
Culegerea și organizarea informațiilor  
Efectuarea calculelor specifice domeniului bursier  
Prospectarea pieței

Perfecționarea profesională

Planificarea activității

Comunicarea interpersonală  
Furnizarea serviciilor de consultanță bursieră

## Întocmirea rapoartelor

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Formulează concluzii și soluții	1.1 Concluziile sunt formulate astfel încât să corespundă obiectivelor propuse. 1.2 Concluziile formulate se bazează pe o analiză logică a rezultatelor. 1.3 Soluțiile propuse se bazează pe argumente valide. 1.4 Recomandările sunt făcute cu responsabilitate pentru a putea constitui bază de decizie sau acțiune.
2. Întocmește raportul	2.1 Raportul întocmit este complet, informațiile necesare fiind furnizate în totalitate. 2.2 Conținutul raportului este relevant, fiind focalizat pe obiective și armonizat. 2.3 Informațiile furnizate în raport sunt exacte și susținute cu argumente valide. 2.4 Raportul este redactat într-un limbaj clar și concis utilizând terminologia de specialitate.

Gama de variabile

Unitatea se aplica la ocupatiile Broker de ring, Agent de bursa, Consultant bursier si Șef de ring.

Rapoarte:

rapoarte către clienți - Broker de ring, Agent de bursă, Consultant bursier

rapoarte catre seful ierarhic - Broker de ring, Agent de bursa, Consultant bursier si Șef de ring.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se urmărește corectitudinea întocmirii unui raport într-o situație dată.

Cunoștințe necesare:

- metodologia de întocmire a rapoartelor.

## Elaborarea de noi mecanisme și servicii bursiere

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Identifică aspectele bursiere de	1.1 Cerințele pieței bursiere sunt identificate în totalitate și interpretate corect.  1.2 Posibilitățile de satisfacere a cerințelor pieței bursiere sunt analizate cu atenție.  1.3 Mecanismele și serviciile bursiere deficitare sunt identificate în totalitate.
2. Elaborează mecanisme și servicii bursiere	2.1. Mecanismele și serviciile bursiere de pe piața internațională sunt preluate cu atenție în conformitate cu cerințele pieței interne.  2.2 Mecanismele și serviciile bursiere preluate ținând cont de contextul și metodologia de aplicare.  2.3 Noile mecanisme și servicii bursiere sunt elaborate în corelare cu condițiile pieței interne.  2.4 Documentația pentru noile mecanisme și servicii bursiere este completă și redactată în formatul cerut.
3. Aplică mecanismele elaborate	3.1 Soluțiile de implementare a noilor mecanisme sunt corelate cu cerințele pieței interne.  3.2 Reacția pieței la aplicarea noilor mecanisme este analizată cu responsabilitate  3.3. Inadverențele de implementare sunt adaptate condițiilor de pe piață.

Gama de variabile

Unitatea se aplică la ocupația Consultant bursier.

Mecanismele se referă la modul de aplicare a noilor tipuri de produse bursiere (indexuri valutare, rate de schimb pe diverse tipuri de valute) și tipuri de contracte (options, futures, forward) la condițiile pieței interne.

Cerințele pieței bursiere se referă la condițiile generale de dezvoltare economică dintr-un anumit moment (inflație, nivelul stocurilor, tipuri de mărfuri solicitate).

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări corectitudinea elaborării și implementării unui nou tip de mecanism bursier în conformitate cu cerințele pieței interne.

Cunoștințe despre tipuri de mecanisme bursiere și modul de funcționare a acestora la alte burse cu tradiție din

## Elaborarea studiilor de evoluție și prognoză

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Analizează evoluția pieței bursiere	1.1 Elementele de interes sunt identificate în totalitate în conformitate cu scopul urmărit.  1.2 Piața bursieră este analizată complet, din punct de vedere al situației curente și a perspectivei de dezvoltare în timp.
2. Elaborează studii de evoluție și prognoză	2.1 Studiile sunt elaborate în conformitate cu cerințele temei.  2.2 Studiile sunt elaborate la termenele impuse.  2.3 Conținutul studiului se bazează pe informații selectate și verificate cu atenție.  2.4 Conținutul studiului este relevant pentru obiectivele urmărite.  2.5. Concluziile rezultate sunt corecte și bazate pe argumente valide.
3. Redactează studiul	3.1 Studiul este redactat în formatul cerut.  3.2. Studiul este redactat într-un limbaj de specialitate clar și concis.

Gama de variabile

Unitatea se aplică la ocupația consultant bursier.

Cerințele temei se referă la: tipuri de produse bursiere, zone geografice, perioade de evoluție, tipuri de contracte bursiere.

Studiile sunt redactate la solicitarea clienților sau pot constitui materiale promoționale publicate în mass-media.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări capacitatea de a elabora un studiu de evoluție și prognoză relevant pentru o temă dată.

Cunoștințe:

metodologia de întocmire a studiilor

tehnici de analiză, prelucrare și interpretare a datelor.

## Încheierea precontractelor de reprezentare

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Elaborează precontractul	1.1 Precontractul este elaborat cu atenție respectând toate condițiile stabilite cu clientul.  1.2 Elaborarea precontractului se face respectând întocmai metodologia.  1.3 Redactarea precontractului se face clar și lizibil utilizând terminologia de specialitate.
2. Înregistrează precontractul	2.1 Precontractul este înregistrat în conformitate cu metodologia.  2.2 Înregistrarea precontractului se face la termenele stabilite.

Gama de variabile

Unitatea se aplică ocupațiilor broker de ring și agent de bursă.

Precontractul de reprezentare se încheie între client și agenția bursieră - în cazul agentului de bursă - și între client și bursă - în cazul brokerului de ring.

Regulamentele bursiere se referă la regulamentele de organizare și funcționare a bursei și a agenției bursiere.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări corectitudinea elaborării și înregistrării precontractului de reprezentare pentru un client.

Cunoștințe:

metodologia de încheiere a precontractelor



## Administrarea informațiilor cu ajutorul tehnicii de calcul

### Descrierea unității

Unitatea se referă la utilizarea calculatorului pentru accesarea și întreținerea bazelor de date proprii, utilizarea rețelilor internaționale (REUTER, INTERNET) precum și pentru tehnoredactarea diferitelor documente specifice, necesare desfășurării activității în domeniul bursier.

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Introduce date în calculator	1.1 Datele sunt introduse cu acuratețe, respectând tema. 1.2 Datele sunt introduse corect, în conformitate cu cerințele aplicației software. 1.3 Datele sunt organizate pe fișiere în conformitate cu tipul informației și cerințele temei.
2. Prelucreează, arhivează și utilizează informații	2.1 Informațiile sunt prelucrate cu atenție în conformitate cu cerințele temei. 2.2 Accesarea informațiilor se face corect, în funcție de scop. 2.3 Accesarea informațiilor se face în timp util. 2.4. Bazele de date sunt actualizate permanent în conformitate cu
3. Redactează și tipărește documente	3.1 Redactarea documentelor se face utilizând procesorul de text adecvat lucrării de realizat. 3.2 Documentele sunt redactate și tipărite în conformitate cu cerințele. 3.3 Documentele sunt redactate în timp util. 3.4 Documentele sunt redactate utilizând informații corecte.

### Gama de variabile

Unitatea se aplică ocupațiilor din domeniul bursier.

Aplicații software : programe gestiune bază de date, procesoare de text uzuale.

Cerințe de redactare : program, format (caractere și pagină).

### Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări modul de utilizare a tehnicii de calcul pentru accesarea și actualizarea informațiilor solicitate precum și tehnoredactarea unui text în formatul solicitat.

Cunoștințe:

operarea pe calculator (inclusiv rețele de calculatoare)

procesoare de text uzuale

operare baze de date

## Culegerea și organizarea informațiilor

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Analizează obiectivele	1.1. Obiectivele sunt analizate și interpretate corect. 1.2. Datele necesare sunt stabilite conform obiectivului de realizat.
2. Identifică sursele de informare	2.1. Sursele sunt identificate în conformitate cu obiectivul. 2.2 Sursele sunt identificate în funcție de posibilitățile existente. 2.3 Sursele sunt identificate în totalitate.
3. Analizează informațiile	3.1. Informațiile sunt analizate corect. 3.2. Informațiile sunt selectate și interpretate cu discernământ. 3.3 Informațiile sunt analizate în funcție de obiective.
4. Organizează și arhivează	4.1 Informațiile sunt organizate în funcție de cerințele locului de muncă. 4.2 Informațiile sunt organizate și arhivate în timp optim. 4.3 Informațiile sunt arhivate pentru a permite accesarea rapidă.

Gama de variabile

Unitatea se aplică ocupațiilor din domeniul bursier.

Informațiile se referă la cele specifice domeniului bursier.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări identificarea atentă a tuturor surselor de informare necesare, selectarea și organizarea corectă a datelor pentru un anumit obiectiv.

Cunoștințe:

surse de informare

criterii de selecție, verificare și organizare a informațiilor

## Efectuarea calculelor specifice domeniului bursier

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Stabilește calculele necesare	1.2 Calculele necesare sunt stabilite corect în funcție de obiectivele urmărite.  1.3 Datele necesare efectuării calculelor sunt verificate și asigurate în totalitate.
2. Efectuează calcule de analiză / prognoză	2.1 Calculele se efectuează utilizând corect formulele de calcul necesare.  2.2 Calculele sunt efectuate cu precizie în conformitate cu tema.
3. Interpretează rezultatele	3.1 Rezultatele sunt interpretate corect pe baza analizării tuturor variantelor de calcul.  3.2. Rezultatele sunt interpretate obiectiv în funcție de scopul urmărit.

Gama de variabile

Unitatea se aplică la ocupația consultant bursier.

Tipuri de calcule: calcule de analiză, estimări, calcule statistice.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări capacitatea de a efectua calcule de analiză / prognoză și de a interpreta rezultatele în condiții date.

Cunoștințe:

generale de algebră și analiză

calcule statistice.

## Prospectarea pieței

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Identifică piața bursieră	1.1. Piața este identificată în conformitate cu aria de interes.  1.2 Segmentul de piață este identificat corect în conformitate cu obiectivul de moment.  1.3 Identificarea pieței din aria de interes se face în timp util.  1.4. Informațiile sunt selectate cu discernământ în funcție de obiectiv.
2. Analizează situația curentă a pieței	2.1 Elementele de interes sunt identificate în totalitate și reținute în conformitate cu obiectivele urmărite.  2.2 Analizarea pieței se face luând în considerare toate sursele autorizate din domeniul de interes.  2.3 Datele sunt comparate și interpretate corect.
3. Identifică potențialul de dezvoltare în timp	3.1 Tendințele de evoluție în timp a pieței sunt identificate corect pe baza tuturor factorilor de influență.  3.2 Potențialul de dezvoltare este estimat cu obiectivitate pe baza prelucrării corecte a datelor.  3.3 Perspectiva evoluției în timp a pieței este identificată cu responsabilitate pe baza interpretării corecte a informațiilor.

Gama de variabile

Unitatea se aplica ocupațiilor : Consultant bursier, Broker de ring si Șef de ring.

Elemente de interes: tipuri de mărfuri bursiere, cotații, stocuri existente.

Factori de influență: prognoze meteorologice, perioade de revizii tehnice, greve, fuziuni / preluări de firme și corporații.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări capacitatea de a identifica, selecta și estima cu obiectivitate potențialul de dezvoltare în timp a pieței unui anumit tip de produs bursier.

Cunoștințe:

tipuri de produse bursiere

cunoștințe de marketing

## Perfecționarea profesională

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Identifică nevoile de instruire	1.1 Nivelul propriu de pregătire profesională este evaluat corect.  1.2 Necesarul de instruire este identificat corect în conformitate cu cerințele din domeniu.  1.3 Nevoile de instruire sunt identificate corect în corelare cu tendințele pe plan internațional.
2. Participă la pregătire / instruire	2.1. Metoda de pregătire este aleasă cu atenție în sensul asigurării eficienței pregătirii și în corelare cu posibilitățile existente.  2.2. Instruirea este eficientă asigurând însușirea în timp util a cunoștințelor necesare.  2.3 Instruirea este completă astfel încât să se asigure nivelul de pregătire profesională cerut la locul de muncă.  2.4 Pregătirea profesională se face cu responsabilitate asigurându-se evaluarea pe baza standardelor.

Gama de variabile

Unitatea se aplică tuturor ocupațiilor din domeniul bursier.

Metoda de instruire : cursuri de pregătire, simpozioane, autoperfecționare

Cerințe de pregătire se referă la cerințele locului de muncă, cerințele standardului ocupațional

Ghid pentru evaluare

La evaluare se vor analiza rezultatele obținute la cursurile de instruire la care a participat precum și rezultatele de la atestările periodice efectuate la locul de muncă.

Pentru evaluarea eficienței instruirii, această unitate se evaluează împreună cu unitățile de competență specifice fiecărei ocupații.

Cunoștințe:

regulamentele bursiere

cunoștințe de specialitate specifice ocupației

## Planificarea activității

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Identifică obiectivele	1.1 Sarcinile sunt analizate cu atenție pentru evaluarea corectă a posibilităților de realizare la termen.  1.2. Etapele de realizare sunt identificate corect în funcție de complexitatea lucrărilor.
2. Întocmește programul de derulare	2.1 Programul este stabilit corect pe etape de desfășurare a activității.  2.2. Programul este întocmit cu atenție astfel încât să țină cont de eventualele situații neprevăzute.  2.3. Programul este întocmit cu responsabilitate astfel încât să asigure respectarea termenelor.  2.4. Planificarea ține cont de solicitările clientului, dacă este cazul.
3. Verifică și revizuieste programul	3.1 Programul este verificat cu atenție astfel încât să asigure încadrarea în termenele propuse.  3.2 Programul este revizuit pe etape, ținând cont de situația apărută pe parcurs.  3.3 Termenele revizuite sunt corelate permanent pentru toate etapele de realizare.

Gama de variabile

Unitatea se aplică ocupațiilor din domeniul bursier

Corelarea planificării activității cu cerințele clientului se referă la ocupațiile : Agent de bursă, Consultant bursier, Broker de ring.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări capacitatea de planificare a activității și a timpului în vederea realizării la termen a obiectivelor stabilite.

Cunoștințe:

etapele de realizare a fiecărei activități

termenele aferente fiecărei activități

## Comunicarea interpersonală

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Comunică informații	1.1 Comunicarea se face utilizând metoda și limbajul adecvate situației. 1.2 Comunicarea se face utilizând mijloacele de comunicare cerute. 1.3 Informațiile sunt selectate cu discernământ și transmise cu acuratețe. 1.4 Exprimarea este clară și concisă pe un ton politic. 1.5 Comunicarea este completă și eficientă, ținând cont de context și de receptor.
2. Participă la discuții	2.1 Participarea la discuții este constructivă, în sensul atingerii obiectivelor în timp optim. 2.2 Ideile și soluțiile propuse sunt susținute politic cu argumente pertinente. 2.3 Participarea la discuții se face respectând punctul de vedere al interlocutorului.
3. Inițiază discuții	3.1 Discuțiile sunt orientate cu politețe în sensul focalizării pe subiectul de interes. 3.2 Discuțiile sunt stimulate prin adresarea unor întrebări scurte și concise, legate de subiectul discuției. 3.3. Discuțiile sunt conduse cu abilitate pentru a se atinge eficiența scontată , în timp minim.

Gama de variabile

Unitatea se aplică ocupațiilor din domeniul bursier.

Metode de comunicare : verbal sau nonverbal

Mijloace de comunicare : telefon , fax, e-mail

Mijloace de comunicare cerute se referă la cele adecvate situației sau convenite cu clientul (valabil pentru Broker de ring , Consultant bursier, Agent de bursă)

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări capacitatea de a comunica eficient într-o situație dată și de a iniția o discuție cu un potențial client pe probleme bursiere specifice ocupației.

Cunoștințe:

- metode și mijloace de comunicare
- terminologia de specialitate pentru domeniul bursier

## Furnizarea serviciilor de consultanță bursieră

Descrierea unității

<b>ELEMENTE DE COMPETENȚĂ</b>	<b>CRITERII DE REALIZARE</b>
1. Identifică cerințele clientului	1.1 Solicitățile clientului sunt analizate cu atenție identificând cu exactitate zona de interes.  1.2 Solicitățile clientului sunt analizate cu responsabilitate în sensul respectării regulamentelor bursiere.
2. Oferă sfaturi și soluții	2.1 Soluțiile oferite se bazează pe interpretarea corectă a rezultatelor din calculele / studiile elaborate.  2.2 Soluțiile oferite sunt corespunzătoare situației reale de pe piață.  2.3 Soluțiile oferite sunt în conformitate cu cerințele regulamentelor bursiere în vigoare.  2.4 Consecințele soluțiilor propuse sunt evaluate corect și cu responsabilitate.
3. Analizează reacția clientului	3.1 Reacția clientului la soluția oferită este analizată politicos și cu profesionalism.  3.2 Observațiile clientului sunt clarificate cu răbdare și competență.
4. Stabilește valoarea comisionului	4.1 Valoarea comisionului este stabilită corect în funcție de condițiile de prestare a serviciilor.  4.2 Valoarea comisionului este stabilită cu obiectivitate în conformitate cu cerințele regulamentelor bursiere.  4.3 Propunerile sunt susținute politicos și cu argumente convingătoare.

Gama de variabile

Unitatea se aplică la ocupația consultant bursier.

Condiții de prestare a serviciului: tipuri servicii, complexitate lucrare, termene impuse.

Tipuri servicii: elaborare studii și prognoze pe tipuri de produse bursiere, date de actualitate de pe piețele bursiere.

Ghid pentru evaluare

La evaluare se va urmări modul în care oferă consultanță de specialitate și negociază comisionul pentru o anumită solicitare a clientului.

Cunoștințe:

serviciile oferite de bursă  
regulamente bursiere  
tarife pentru consultanță.