

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

STANDARD OCUPAȚIONAL OFIȚER CONFORMITATE

Sectorul : Activități Financiare, Bancare, de Asigurari

Versiunea: 00

Data aprobării: 15.10.2009

Data propusă pentru revizuire: 15.10. 2011

Inițiator proiect: Institutul Bancar Român

Echipa de redactare:

- Calangiu Maria Magdalena, Coordonator, Director Conformitate – ING Bank NV Amsterdam, Sucursala București;
- Preoteasa, Victoria Director - Institutul Bancar Român.

Verificator sectorial: Morar Adrian - Expert financiar-bancar, Institutul Bancar Român

Comisia de validare:

- Rareș Petru – Președinte Comitet Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări, Director General IBR;
- Paraschiv Constantin - Federația Sindicatelor din Asigurări și Bănci (FSAB);
- Dună Mărioara - Uniunea Națională A Caselor De Ajutor Din România (UNCAR);
- Onofrei Ioana - Federația Sindicatelor Libere a Salariaților CEC (Sindicat Cec Bank) România;
- Szel Petre – Asociația Administratorilor de Fonduri (AAF);
- Oprescu Ionuț - Asociația Societăților Financiare din România (ALB);
- Rădulescu Victor – Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (CNVM).

Denumirea documentului electronic: SO_ Ofițer Conformitate_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 Ofițer Conformitate grupă COR 2415 (se indică grupa de bază- 4 cifre)

Ocupațiile avute în vedere în stabilirea ariei ocupaționale sunt:

- Ofițer Conformitate cod COR 241516

Informații generale de interes privind practicarea ocupațiilor la care s-a făcut referire:

Prezentul standard descrie activitățile Ofițerului conformitate, angajat al unei instituții de credit, definite conform legislației în vigoare privind instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancale.

Ofițerul conformitate ocupă o funcție independentă care identifică, evaluează, instruește, acordă consultanță, monitorizează și raportează despre riscul de conformare.

Ocupația presupune un complex de activități ce au ca rezultat final gestiunea în cadrul băncii a unor riscuri importante, și anume: riscul unor sancțiuni de natură legală sau de reglementare, al unor pierderi financiare sau al afectării reputației pe care banca poate să le sufere ca urmare a neconformării cu legile, regulamentele și standardele aplicabile industriei bancare.

Ofițerul conformitate are un rol major ca funcție suport care ajută banca să urmărească ca în activitatea sa să se conformeze permanent cerințelor legilor aplicabile industriei bancare.

Activitățile Ofițerului conformitate se desfășoară, după caz, în centrala băncilor precum și în sucursale/agenți, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporative.

În derularea activității comunică cu toți angajații băncii, cu furnizorii de informație de risc, cu furnizorii de protecție pentru riscul de conformitate, prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului sau comunicării directe, utilizează calculatorul pentru documentare, redactarea documentelor, efectuarea activităților de monitorizare sau transmiterea mesajelor/rapoartelor/documentelor de conformitate. În activitatea sa Ofițerul de conformitate folosește aplicațiile software specifice fiecărei bănci.

Pentru a deveni Ofițer conformitate sunt necesare studii universitare juridice, economice, cu diplomă de absolvire și experiență în domeniul activității. Cunoștințele necesare unui Ofițer conformitate vizează cunoștințe economico-financiare și juridice de bază; cunoașterea reglementărilor legale interne/internaționale în domeniul bancar specifice sferei proprii de activitate; cunoașterea standardelor și practicilor interne și internaționale în domeniul conformității și al riscurilor operaționale.

Lista unităților de competență

Titluri și categorii de unități de competență	Nivel de responsabilitate și autonomie
Unități de competență cheie Titlul unității 1: Comunicarea în limba oficială; Titlul unității 2: Comunicarea în limbi străine; Titlul unității 3: Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie; Titlul unității 4: Competențe informatice; Titlul unității 5: Competențe de a învăța; Titlul unității 6: Competențe sociale și civice; Titlul unității 7: Competențe antreprenoriale; Titlul unității 8: Competențe de exprimare culturală.	 5 3 3 3 6 6 6 5
Unități de competență generale Titlul unității 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență; Titlul unității 2: Aplicarea programului de cunoașterea clienței; Titlul unității 3 : Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare	 4 5 5
Unități de competență specifice Titlul unității 1: Avizarea conducerii băncii asupra obligațiilor de asigurare a conformării; Titlul unității 2: Asistarea conducerii băncii în dezvoltarea Programului de conformitate; Titlul unității 3: Efectuarea instruirii personalului băncii; Titlul unității 4: Monitorizarea conformității; Titlul unității 5: Raportarea neconformării; Titlul unității 6: Îndeplinirea rolului ofițerului de conformitate în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism; Titlul unității 7: Acordarea de consultanță personalului băncii; Titlul unității 8: Reprezentarea băncii în relațiile cu autoritățile.	 6 6 6 6 6 6 6 6

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: 4
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Identifică prevederile legale referitoare la SSM.	1.1. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate în conformitate cu legislația națională în vigoare. 1.2. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate conform instrucțiunilor interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice. 1.3. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate conform cu instrucțiunile producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare.	Identificarea prevederilor legale referitoare la SSM se face cu responsabilitate și operativitate.
2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc.	2.1. Situațiile de risc sunt înlăturate în conformitate cu reglementările legale în vigoare. 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.	Acționarea pentru înlăturarea situațiilor de risc se realizează cu atenție și responsabilitate.
3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare.	3.1. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului de muncă. 3.2. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în conformitate cu specificitatea locației unde se realizează activitatea curentă. 3.4. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate conform planului aprobat afișat la loc vizibil.	Aplicarea procedurilor de urgență și de evacuare se realizează rapid, corect și cu responsabilitate.
Contexte:		
<ul style="list-style-type: none"> - locul de desfășurare a activității: activitatea se desfășoară în cadrul instituțiilor de credit centrala sau unități teritoriale; - modul de desfășurare a activităților: ofițerul de conformitate aplică și respectă toate cerințele ssm specifice locației unde se realizează activitatea de administrare credite; - procedurile interne de management al securității și sănătății în muncă. 		

Gama de variabile:

- documentație: Reglementări SSM, instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătate în muncă specifice locului de muncă, proceduri interne specifice locului de muncă;
- riscuri: electrocutare, lovire pe căi de circulație, cădere obiecte și materiale de la înălțime, alunecare, tăiere, arsuri etc.
- echipamente de prim ajutor ușor accesibile și semnalizate corespunzător;
- factori de risc: referitori la mediul de muncă, procesul tehnologic, executanș
- 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 NSSM și situații de urgență, medici, pompieri etc.
- proceduri de prim ajutor: aplicate în funcție de tipul accidentului;
- modalități de intervenție: îndepărtare accidentați din zona periculoasă, degajare loc pentru eliberarea accidentaților, anunțare operativă a persoanelor abilitate.

Cunoștințe:

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

Aplicarea programului de cunoașterea clientelei (unitate de competență generală)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 5
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Analizează reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei.	1.1. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate prin utilizarea de metode specifice de sinteză. 1.2. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate prin utilizarea surselor interne și externe de informare. 1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate în limita competențelor prevăzute în fișa postului. 1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clientelei sunt analizate în cadrul instruirilor organizate cu tema cunoașterii clientelei.	Analizarea reglementărilor se realizează cu rigurozitate.
2. Identifică clasa de risc a clienților.	2.1. Clasa de risc este identificată în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară. 2.2. Clasa de risc este identificată în conformitate cu reglementările BNR privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor. 2.3. Clasa de risc este identificată folosind aplicații IT specifice.	Identificarea clasei de risc se realizează cu deosebită atenție față de detalii și cu responsabilitate.
3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare.	3.1. Suspiciunile sunt raportate conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. 3.2. Suspiciunile sunt raportate numai către persoanele autorizate, conform normelor interne ale băncii. 3.3. Suspiciunile sunt raportate prin intermediul unor aplicații IT specifice interne și specifice raportărilor către autorități.	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 bănci. 4.2. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne ale băncii. 4.3. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate, utilizând aplicații IT interne și specifice raportărilor către autorități.	Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu discernământ și responsabilitate.
Contexte: <ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor și în sucursale/agenții în front-office, în unitățile teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate, centre de investiții imobiliare, etc. cât și în back office. 		
Gama de variabile: <ul style="list-style-type: none"> - programul de cunoaștere a clientelei: politici și proceduri în materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului; - reglementări legale și interne : legislația primară, regulile și standardele emise de instituțiile de supraveghere, convențiile din cadrul pieței, codurile de bune practici promovate de asociațiile din industrie, precum și codurile interne de conduită aplicabile personalului din cadrul băncii; - clasa de risc: conform abordării pe baza clasei de risc a clienților băncii; ex: poate fi scăzut, mediu, înalt, inclusiv clasificări intermediare, sau normale și de înalt risc, după caz; - suspiciuni privind tranzacțiile bancare: informațiile transmise intern către ofițerul responsabil cu prevenirea spălării banilor, date transmise către autorități, etc; - informații specifice despre clienți: se referă la informațiile solicitate de instanțele judecătorești, organele de urmărire penală, date transmise către alte autorități cu rol de prevenire și combatere a spălării banilor, etc; - autorități: BNR, ONPCSB, organele de urmărire penală, etc. 		
Cunoștințe: <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 bancar; - aplicații IT specifice. 		

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

<p>Contexte:</p> <ul style="list-style-type: none">- securitatea informațiilor se asigură atât în cadrul instituției de credit cât și în afara ei;- asigurarea securității informațiilor implică comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.
<p>Gama de variabile:</p> <ul style="list-style-type: none">- tipuri de informații: informații privind clienții, tranzacțiile, instituția de credit, salariații, acționarii, etc.- caracteristicile informației: confidențialitate, relevanță, accesibilitate, integritate, credibilitate, etc.- tipuri de echipamente: tehnica de calcul și componentele ei, echipamente de comunicații, etc.- tipuri de procese: procese de creditare, derularea de operațiuni, procese de trezorerie, procese de administrare a riscurilor, procese de dezvoltare produse, procese pentru activități externalizate, etc.
<p>Cunoștințe:</p> <ul style="list-style-type: none">- proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor;- proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic;- codul de conduită;- proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;- proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență;- procedurile specifice privind administrarea riscului operațional;- reglementările legale referitoare la:<ul style="list-style-type: none">- instituțiile de credit și adecvarea capitalului;- cadrul intern de administrare a activității instituțiilor de credit;- externalizarea activităților instituțiilor de credit;- administrarea riscului operațional;- protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Avizarea conducerii băncii asupra obligațiilor de asigurare a conformării (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Analizează legislația specifică aplicabilă în domeniul bancar.	1.1. Legislația specifică aplicabilă băncii este analizată prin înțelegerea termenilor legali și a noțiunilor specifice bancare. 1.2. Legislația specifică aplicabilă băncii este analizată prin utilizarea de metode specifice de analiză și sinteză. 1.3. Legislația specifică aplicabilă băncii este analizată prin investigare independentă și prin utilizarea raționamentului inductiv și deductiv.	Analizarea legislației specifice se realizează cu atenție deosebită la detalii, consecvență și simțul responsabilității.
2. Stabilește obligațiile legale.	2.1. Obligațiile legale la care banca trebuie să asigure conformarea sunt stabilite prin identificarea acestora corect și complet. 2.2. Obligațiile legale la care banca trebuie să asigure conformarea sunt stabilite prin utilizarea de metode specifice de analiză și sinteză. 2.3 Obligațiile legale la care banca trebuie să asigure conformarea sunt stabilite prin utilizarea raționamentului inductiv și deductiv.	Stabilirea obligațiilor legale se realizează cu obiectivitate, perseverență și rigurozitate.
3. Evaluează gradul de risc asociat neconformării la obligațiile legale.	3.1 Gradul de risc asociat neconformării la obligațiile legale este evaluat prin utilizarea de indicatori de risc și metode specifice de evaluare a riscului. 3.2 Gradul de risc asociat neconformării la obligațiile legale este evaluat prin analiza obiectivă și completă a datelor 3.3 Gradul de risc asociat neconformării la obligațiile legale este evaluat prin utilizarea de analize comparative	Evaluarea gradului de risc se realizează cu atenție deosebită la detalii, obiectivitate și responsabilitate.
4. Definește responsabilitățile personalului.	4.1 Responsabilitățile personalului de conducere și execuție în privința îndeplinirii obligațiilor de conformare sunt determinate cu respectarea structurii ierarhice a băncii și a fișelor de post 4.2 Responsabilitățile personalului de conducere și execuție în privința îndeplinirii obligațiilor de conformare sunt determinate prin analiza obiectivă și completă a datelor 4.3 Responsabilitățile personalului de conducere și execuție în privința îndeplinirii obligațiilor de conformare sunt determinate prin relaționarea cu personalul bancar în scopul înțelegerii comune a responsabilităților	Definirea responsabilităților personalului se realizează cu consecvență, disciplină și atenție deosebită la detalii.

5. Identifică măsurile interne de conformare.	5.1 Măsurile interne prin care banca se va conforma obligațiilor legale sunt identificate prin înțelegerea proceselor interne ale băncii 5.2 Măsurile interne prin care banca se va conforma obligațiilor legale sunt identificate prin analiza obiectivă și completă a datelor băncii 5.3 Măsurile interne prin care banca se va conforma obligațiilor legale sunt identificate prin utilizarea unor metode specifice de analiză și sinteză.	Identificarea măsurilor interne de conformare se realizează cu obiectivitate, consecvență, autodeterminare, receptivitate, disciplină și simțul responsabilității.
6. Întocmește raportul de conformare.	6.1 Raportul de conformare este întocmit conform procedurilor interne ale băncii referitoare la raportări și la obținerea aprobărilor necesare. 6.2 Raportul de conformare este întocmit cu utilizarea unor termeni clari, concisi și exacti. 6.3 Raportul de conformare este întocmit prin utilizarea unor metode specifice de analiză și sinteză.	Întocmirea raportului de conformare se realizează cu o rigurozitate, disciplină și cu spirit etc.
Contexte: <ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor, precum și în sucursale/agenți, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate; - activitățile se desfășoară apelând la surse intene (prin informări primite de la departamentul Juridic) și externe (Monitorul Oficial, software legislative); - activitățile se desfășoară în strânsă colaborare cu departamentul Juridic. 		
Gama de variabile: <ul style="list-style-type: none"> - conducerea băncii: primul nivel ierarhic în structura băncii; poate fi consiliul de administrație-consiliul director, acesta poate delega aceste responsabilități unui comitet; - legislația specifică în domeniul bancar : legislația primară, regulile și standardele emise de instituțiile de supraveghere, convențiile din cadrul pieței, codurile de bune practici promovate de asociațiile din industrie, precum și codurile interne de conduită aplicabile personalului din cadrul băncii; - metode specifice de analiză și sinteză: SWOT; comparativă; diagnostic; cantitativă; calitativă; metodologică; - risc asociat neconformării: riscul unor sancțiuni de natură legală sau de reglementare, al unor pierderi financiare sau al afectării reputației pe care banca poate să le sufere ca urmare a neconformării cu legile, regulamentele și standardele aplicabile industriei bancare; - gradul de risc: mic, mediu, grav; - indicatori de risc: sancțiuni financiare și/sau de reglementare, pierderi reputaționale etc. - metode specifice de evaluare a riscului: comparări sau matrice de risc conținând criteriile de evaluare în termeni de probabilitate și impact a apariției unui risc; - analize comparative: compararea cerințelor legii cu cerințele procedurilor și proceselor interne existente; - măsuri interne: ansamblul de proceduri interne, norme interne, regulamente, coduri, etc. și procesele aferente, dezvoltate de bancă în vederea respectării obligațiilor legale. - responsabilitățile personalului: stabilite conform structurii ierarhice a băncii și fișelor de post; - raportul de conformare: se adresează conducerii băncii; cuprinde obligațiile de conformare, responsabilitățile personalului, măsurile interne propuse pentru conformare; - avizul conducerii băncii: aprobare formală reținută într-un document scris al băncii (ex: minuta, proces verbal, etc.) 		

- raționament inductiv: abilitatea de a combina informații disparate pentru a extrage reguli generale sau concluzii;
- raționament deductiv: abilitatea de a aplica reguli generale la probleme specifice pentru a produce soluții adecvate.

Cunoștințe:

- legislația specifică în domeniul bancar;
- noțiuni specifice juridice;
- noțiuni specifice bancare;
- tehnici de analiză;
- tehnici de evaluare a riscurilor;
- tehnici de comunicare;
- mijloace de comunicare;
- codul de conduită și principiile de afaceri;
- aplicații informatice specifice băncii;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar.

Asistarea conducerii băncii în dezvoltarea Programului de conformitate (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criteria de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criteria de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Redactează politica de conformitate.	1.1 Politica este redactată conform viziunii și strategiei băncii și principiilor de afaceri ale băncii 1.2 Politica este redactată conform reglementarilor specifice în domeniul conformității 1.3 Politica este redactată prin respectarea cerințelor băncii în legătură cu dezvoltarea de proceduri interne și prin utilizarea abordărilor teoretice specifice în domeniul conformității 1.4 Politica este redactată prin utilizarea de mijloace de comunicare și prin utilizarea raționamentului inductiv și deductiv.	Redactarea politicii de conformitate se realizează cu atenție la detalii, rigurozitate, spirit etic și responsabilitate.
2. Supune aprobării conducerii băncii politica de conformitate.	2.1 Politica de conformitate este supusă aprobării prin obținerea vizelor necesare la cel mai înalt nivel ierarhic, conform structurii băncii 2.2 Politica de conformitate este supusă aprobării prin menționarea clară și transparentă a rolului și statutului funcției de conformitate.	Supunerea spre aprobare a politicii de conformitate se realizează cu consecvență și responsabilitate.
3. Acordă consultanță conducerii băncii în dezvoltarea de proceduri interne.	3.1 Consultanța în dezvoltarea de proceduri interne este acordată conducerii prin asigurarea înțelegerii cu profesionalism a proceselor bancare 3.2 Consultanța în dezvoltarea de proceduri interne este acordată conducerii prin utilizarea abordărilor teoretice specifice în domeniul conformității 3.3 Consultanța în dezvoltarea de proceduri interne este acordată conducerii prin utilizarea de mijloace specifice de analiză și sinteză 3.4 Consultanța în dezvoltarea de proceduri interne este acordată conducerii prin respectarea cerințelor băncii în legătură cu dezvoltarea de proceduri interne 3.5 Consultanța în dezvoltarea de proceduri interne este acordată conducerii prin utilizarea raționamentului inductiv și deductiv.	Acordarea de consultanță se realizează cu autodeterminare, receptivitate, disciplină, perseverență, implicare, rigurozitate, obiectivitate și consecvență.
4. Evaluează periodic modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii.	4.1 Modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii este evaluat periodic prin analiză corectă și completă 4.2 Modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii este evaluat conform procedurilor interne referitoare la procesul de revizuire periodică a procedurilor interne. 4.3 Modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii este evaluat prin folosirea de mijloace specifice de evaluare. 4.4 Modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii este evaluat prin înțelegerea noțiunilor specifice bancare	Evaluarea periodică a modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii se realizează cu obiectivitate, perseverența, rigurozitate și atenție deosebită la detalii.

5 Raportează conducerea băncii deficiențele constatate.	5.1 Deficiențele constatate în modul de adecvare a procedurilor interne sunt raportate cu utilizarea unor termeni clari, concisi și exacti 5.2 Deficiențele constatate în modul de adecvare a procedurilor interne sunt raportate de mijloace specifice de analiză și de sinteză 5.3 Deficiențele constatate în modul de adecvare a procedurilor interne sunt raportate conform standardelor interne ale băncii referitoare la raportări	Raportarea către conducerea băncii a deficiențelor constatate se realizează cu obiectivitate și consecvență.
6. Înaintează spre aprobare propuneri pentru modificarea procedurilor interne existente	6.1 Propunerile pentru modificarea procedurilor interne existente sunt înaintate conducerei băncii cu utilizarea unor termeni clari, concisi și exacti 6.2 Propunerile pentru modificarea procedurilor interne existente sunt înaintate conducerei băncii conform procedurilor interne referitoare la procesul de revizuire periodică a procedurilor interne.	Înaintarea spre aprobare a propunerilor pentru modificarea procedurilor interne existente se realizează cu consecvență, disciplină, perseverență, implicare, rigurozitate.

Contexte:

- activitățile se desfășoară în centrala băncilor.

Gama de variabile:

- programul de conformitate: politica de conformitate și procedurile interne;
- politica de conformitate: document formal cuprinzând viziunea, strategia și valorile care stau la baza realizării conformității în banca precum și stabilirea unei funcții de conformitate permanente. trebuie să continue principiile de bază care trebuie urmate de către întreg personalul (incluzând managementul superior), precum și un cadru coerent pentru implementarea de către personal a diferitelor directive detaliate, care i se adresează pentru situațiile în care acestea sunt aplicabile;
- funcție de conformitate: o funcție independentă care identifică, evaluează, acordă consultanță, monitorizează și raportează despre riscul de conformare. funcția de conformitate trebuie să aibă un statut formal în cadrul băncii, să fie independentă și să i se aloce suficiente resurse, responsabilitățile să fie clar definite iar activitatea desfășurată trebuie să facă obiectul unei verificări periodice și independente realizată de funcția de audit;
- procedurile interne: reguli, standarde, manuale, coduri, norme, alte documente (cum ar fi manuale de conformitate, coduri interne de conduită și ghiduri de practici) în domeniul prevenirii spălării banilor, combaterea finanțării actelor de terorism, cunoașterea clienței, conduita profesională, evitarea conflictelor de interese, protecția consumatorului, piețe de capital (MiFID), etc.
- abordări teoretice specifice în domeniul conformității: documente cu caracter teoretic, naționale și internaționale, reprezentând exemple de bune practici în domeniul conformității;
- metode de evaluare: procesul de revizuire a procedurilor interne prin compararea adecvării regulilor interne la prevederile legilor aplicabile
- mijloace specifice de analiză și sinteză: SWOT; comparativă; diagnostic; cantitativă; calitativă; metodologică;
- monitorizare: procesul de urmărire a modului de realizare a unor acțiuni prestabilite;
- acordarea de consultanță: discuții directe; întâlniri, vizite, seminarii, conferințe;
- raționament inductiv: abilitatea de a combina informații disparate pentru a extrage reguli generale sau concluzii;
- raționament deductiv: abilitatea de a aplica reguli generale la probleme specifice pentru a produce soluții adecvate;

Cunoștințe:

- reglementările specifice domeniului conformității;
- abordările teoretice specifice în domeniul conformității ;
- cerințele băncii în legătură cu dezvoltarea de proceduri interne;;
- noțiuni specifice bancare ;
- tehnici de evaluare;
- tehnici și mijloace de comunicare;
- tehnici de negociere;
- codul de conduită și principiile de afaceri;
- aplicații informatice specifice băncii;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;

Efectuarea instruirii personalului băncii (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Elaborează planul de instruire.	1.1. Planul de instruire este elaborat conform procedurilor interne referitoare la instruirea periodică a personalului 1.2. Planul de instruire este elaborat prin includerea lui în planul general de instruire a personalului băncii 1.3. Planul de instruire este elaborat prin utilizarea standardelor interne în domeniul conformității 1.4. Planul de instruire este elaborat prin utilizarea abordărilor teoretice specifice în domeniul conformității 1.5. Planul de instruire este elaborat cu stabilirea mijloacelor de comunicare a instruirii	Elaborarea planului de instruire se realizează atent de implicare, rigurozitate.
2. Pregătește materialele de instruire .	2.1. Materialele de instruire sunt pregătite conform standardelor interne și respectând formatele standard impuse de banca în privința redactării și prezentării materialelor de instruire 2.2. Materialele de instruire sunt pregătite prin utilizarea reglementarilor specifice domeniului conformității 2.3 Materialele de instruire sunt pregătite prin utilizarea abordărilor teoretice specifice și a standardelor interne în domeniul conformității. 2.4 Materialele de instruire sunt pregătite prin utilizarea studiilor și studiilor de caz elaborate de autorități și organisme interne și internaționale	Pregătirea materialelor de instruire se realizează cu atenție și profesionalism.
3. Supune aprobării conducerii băncii planul și materialele de instruire.	3.1. Planul și materialele de instruire sunt supuse aprobării către conducere conform standardelor interne impuse de banca în privința aprobărilor necesare	Supunerea spre aprobare a planului și materialelor de instruire se realizează cu consecvență și responsabilitate.
4. Execută instruirea personalului băncii.	4.1. Instruirea personalului băncii este executată conform nevoilor identificate de instruire ale personalului 4.2. Instruirea personalului băncii este executată conform termenelor stabilite în planul de instruire 4.3. Instruirea personalului băncii este executată prin folosirea mijloacelor de comunicare stabilite în planul de instruire	Executarea instruirii personalului băncii se realizează cu receptivitate, disciplină, spirit etc.

5. Evaluează calitativ si cantitativ participanții la instruire.	5.1. Participanții sunt evaluați calitativ si cantitativ prin utilizarea unor criterii de evaluare obiective si prestabilite	Evaluarea calitativă si cantitativă a participanților la instruire se realizează cu obiectivitate și responsabilitate.
6 . Arhivează evidențele de executare a instruirii.	6.1. Evidențele de executare a instruirii sunt arhivate conform procedurilor interne referitoare la arhivarea documentelor și cerințelor legale	Arhivarea evidentelor de executare a instruirii se realizează cu disciplină și rigurozitate.
Contexte: <ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor precum și în sucursale/agenții, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate; 		
Gama de variabile: <ul style="list-style-type: none"> - personalul băncii: tot personalul din departamentele din centrala băncii si tot personalul din unitățile teritoriale; - plan de instruire: obiective, tema, subiectul, conținutul vizat, tipul lecției, metode de formare, mijloace de instruire, grupurile țintă, termene de livrare, parcursul didactic; - nivel de pregătire: lucrători bancari calificați; lucrători bancari cu experiență; management mediu și superior bancar; - politica de instruire a organizației: training intern, training extern, instruire continuă, instruire periodică; - mijloace de comunicare: prezentări față în față, e-learning, etc. - evaluarea cunoștințelor: scris, oral; - criterii de evaluare: evaluare calitativă; evaluare cantitativă; - evaluare calitativă: medie punctaj maxim la teste; - evaluare cantitativă: număr de personal instruit si testat periodic. 		
Cunoștințe: <ul style="list-style-type: none"> - reglementările specifice domeniului conformității ; - abordările teoretice specifice in domeniul conformității; - studiile si exemplele de caz elaborate de autorități și organisme interne și internaționale; - standardele interne in domeniul conformității ; - cerințele băncii în legătură cu instruirea personalului; - formatele standard impuse de banca pentru prezentarea materialelor de instruire; - tehnici de comunicare; - mijloace de comunicare; - codul de conduită și principiile de afaceri; - aplicații informatice specifice băncii; 		

Monitorizarea conformității (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Elaborează un plan de monitorizare a conformității.	1.1. Planul de monitorizare a conformității este elaborat prin includerea riscurilor de conformitate relevante 1.2. Planul de monitorizare a conformității este elaborat prin includerea elementelor minime stabilite în standardele interne ale băncii referitoare la monitorizare 1.3. Planul de monitorizare a conformității este elaborat conform reglementarilor specifice în domeniul conformității 1.4. Planul de monitorizare a conformității este elaborat prin utilizarea unor termeni clari și concizi 1.5. Planul de monitorizare a conformității este elaborat prin includerea unor mijloace de testare adecvate	Elaborarea planului de monitorizare se realizează cu obiectivitate , perseverență autodeterminare, implicare și rigurozitate.
2. Supune planul de monitorizare aprobării conducerii băncii	2.1. Planul de monitorizare este supus aprobării conform standardelor interne impuse de bancă în privința aprobărilor necesare	Supunerea spre aprobare a planului de monitorizare se realizează cu implicare și simțul responsabilității.
3. Execută activitățile de monitorizare a conformității.	3.1. Activitățile de monitorizare sunt executate conform planului de monitorizare aprobat 3.2. Activitățile de monitorizare sunt executate conform termenelor stabilite în planul de monitorizare 3.3. Activitățile de monitorizare sunt executate prin utilizarea mijloacelor de testare stabilite în planul de monitorizare.	Executarea activităților de monitorizare a conformității se realizează cu obiectivitate și integritate.
4. Identifică deficiențele în activitatea de asigurare a conformității.	4.1. Deficiențele sunt identificate prin stabilirea corectă și completă a tuturor aspectelor constatate. 4.2. Deficiențele sunt identificate prin utilizarea de mijloace specifice de analiză și sinteză.	Identificarea deficiențelor se realizează cu obiectivitate, disciplină și integritate
5. Propune măsuri de soluționare a deficiențelor	5.1. Măsurile de soluționare a deficiențelor sunt propuse prin comunicarea cu departamentele direct responsabile 5.2. Măsurile de soluționare a deficiențelor sunt propuse conform regulilor interne referitoare la asigurarea conformității 5.3. Măsurile de soluționare a deficiențelor sunt propuse prin identificarea unor acțiuni realiste și realizabile	Propunerea măsurilor de soluționare a deficiențelor se realizează cu obiectivitate și rigurozitate.
6. Monitorizează modul de soluționare a deficiențelor.	6.1. Modul de soluționare a deficiențelor este monitorizat prin fixarea unor termene pentru soluționare 6.2. Modul de soluționare a deficiențelor este	Monitorizarea modului de soluționare a deficiențelor se realizează cu

	monitorizat prin urmărirea remedierii lor de către departamentele responsabile	consecvență, și atenție.
7. Evaluează periodic dacă planul de monitorizare este adaptat activităților băncii.	<p>7.1. Planul de monitorizare este periodic evaluat prin folosirea unor criterii obiective și prestabilite</p> <p>7.2. Planul de monitorizare este periodic evaluat conform regulilor interne referitoare la asigurarea conformității</p> <p>7.3. Planul de monitorizare este periodic evaluat prin stabilirea unor mijloace specifice de evaluare</p> <p>7.4. Planul de monitorizare este periodic evaluat prin aplicarea de măsuri corective necesare adaptării la cerințele băncii</p>	Evaluarea periodică a planului de monitorizare se realizează cu obiectivitate și rigurozitate.
Contexte:		
<ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor precum și în sucursale/agenți, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate; 		
Gama de variabile:		
<ul style="list-style-type: none"> - monitorizarea conformității: testarea periodică a eficienței măsurilor interne adoptate de banca în vederea respectării legii; - deficiențe : de proces, de procedură, normă, standard, cod, de produs, de personal; - plan de monitorizare: cuprinde activitățile de testare a conformității, cu precizarea cel puțin a următoarelor elemente: 1) descrierea riscurilor de conformitate considerate relevante pentru bancă; 2) descrierea regulilor stabilite de bancă în vederea diminuării riscurilor de conformitate; 3) descrierea activităților de monitorizare a modului de respectare a regulilor stabilite; 4) stabilirea mijloacelor de testare a conformității; 5) frecvența testării; 6) persoana responsabilă cu activitatea de monitorizare specifică; - mijloace de testare: interviu, eșantion - selecția unui număr predeterminat de documente/informații ; observare directă, etc. - mijloace specifice de analiză și sinteză: swot; comparativă; diagnostic; cantitativă; calitativă; metodologică; - activități de monitorizare: activități de testare periodică a execuției corecte și complete a unei reguli sau proces(e) prestabilit(e); - riscuri de conformitate relevante: riscuri legate de clientelă (spălarea banilor, finanțarea actelor de terorism); riscuri legate de comportamentul personalului bancar (abuzul de piață, încălcarea codului de conduită intern, a principiilor de afaceri, mită); riscuri legate de modul de oferire a serviciilor financiare (conduita de piață, de vânzări și de marketing, transparență în oferirea de produse, protecția asigurată clienților, procesul de soluționare a plângerilor; riscuri legate de conduita organizației (conflictele de interese, concurența neloială, regulile de raportare și înregistrare, riscul intermediarilor asociați cu banca); - mijloace specifice de evaluare: compararea calitativă a conținutului planului de monitorizare la cerințele legii și la cerințele procedurilor interne ale băncii în vederea stabilirii caracterului adecvat al acestuia; 		
Cunoștințe:		
<ul style="list-style-type: none"> - reglementările specifice domeniului conformității; - standardele interne în domeniul conformității ; - procedurile și procesele interne ale băncii; - mijloace de testare; - tehnici de evaluare; - tehnici de comunicare; - mijloace de comunicare; - codul de conduită și principiile de afaceri; - aplicații informatice specifice băncii; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar. 		

Raportarea neconformării (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Determină scopul și destinarii raportării.	1.1. Scopul și destinarii raportului sunt determinate conform prevederilor politicii de conformitate. 1.2. Scopul și destinarii raportului sunt determinate în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului intern de Organizare și Funcționare.	Determinarea scopului și destinatarilor raportării se realizează cu atenție la detalii și simțul responsabilității, obiectivitate și profesionalism.
2. Identifică situațiile de neconformare.	2.1. Situațiile de neconformare sunt identificate prin utilizarea de mijloace specifice de analiză și sinteză. 2.2. Situațiile de neconformare sunt identificate conform standardelor interne referitoare la asigurarea conformității. 2.3. Situațiile de neconformare sunt identificate cu păstrarea evidențelor probatorii.	Identificarea situațiilor de neconformare se realizează cu obiectivitate și realism.
3. Ierarhizează neconformitățile din punct de vedere al riscului asociat.	3.1. Neconformitățile sunt ierarhizate prin utilizarea unor criterii de risc obiective și prestabilite. 3.2. Neconformitățile sunt ierarhizate prin utilizarea unor mijloace de evaluare.	3.1. Ierarhizarea neconformităților din punct de vedere al riscului asociat se realizează cu rigurozitate și responsabilitate.
4. Propune măsuri de soluționare a neconformităților.	4.1. Măsurile de soluționare a neconformităților sunt propuse conform regulilor interne referitoare la asigurarea conformității. 4.2. Măsurile de soluționare a neconformităților sunt propuse prin identificarea unor acțiuni realiste și realizabile. 4.3. Măsurile de soluționare a neconformităților sunt propuse cu fixarea unor termene pentru soluționarea neconformităților.	Propunerea măsurilor de soluționare a neconformităților se realizează cu obiectivitate și realism, spirit etic și simțul responsabilității.

5. Întocmește raportul cu privire la situațiile de neconformare, riscul asociat și măsurile propuse.	5.1. Raportul este întocmit cu utilizarea unor termeni clari, concisi și exacti. 5.2. Raportul este întocmit cu utilizarea de mijloace specifice de analiză și sinteză. 5.3. Raportul este întocmit cu utilizarea mijloacelor aprobate de comunicare. 5.4. Raportul este întocmit conform standardelor interne ale băncii referitoare la raportări.	Întocmirea raportului cu privire la situațiile de neconformare, riscul asociat și măsurile propuse se realizează cu promptitudine și simțul responsabilității.
6. Înaintează raportul conducerii băncii.	6.1. Raportul este înaintat conducerii conform standardelor interne ale băncii referitoare la raportări. 6.2. Raportul este înaintat conducerii conform standardelor interne impuse de bancă în privința obținerii aprobărilor necesare.	Înaintarea raportului către conducerea băncii se realizează cu responsabilitate și profesionalism.
Contexte: <ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor precum și în sucursale/agenți, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate. 		
Gama de variabile: <ul style="list-style-type: none"> - neconformare: de proces, de procedura, norma, standard, cod, de produs, de personal. procesul, produsul, procedura, norma, standardul, codul, personalul (atitudine, executarea obligațiilor, respectarea regulilor) nu sunt conforme cu cerințele legii; - ierarhizare din punct de vedere al riscului : mic, mediu, grav; - conducere: director general, director, comitete; - mijloace de comunicare aprobate: scris; - mijloace specifice de analiză și sinteză: SWOT; comparativă; diagnostic; cantitativă; calitativă; metodologică; - evidențe probatorii: documente și informații/date ce demonstrează/probează neconformarea la cerințele legii; - criterii de risc: sancțiuni financiare și/sau de reglementare, pierderi reputaționale etc. - mijloace de evaluare: comparări pe bază de „check list” sau matrice de risc conținând criterii de evaluare în termeni de probabilitate și impact a riscului neconformării; - acțiuni : modificarea proceselor, modificarea sau emiterea unor noi proceduri, retragerea sau modificarea produselor neconforme, notificarea și sancționarea persoanei responsabile pentru apariția neconformității. 		
Cunoștințe: <ul style="list-style-type: none"> - reglementările specifice domeniului conformității; - standardele interne în domeniul conformității; - regulamentul intern de organizare și funcționare; - procedurile și procesele interne ale băncii; - tehnici și mijloace de comunicare; - tehnici de evaluare pe bază de risc; - codul de conduită și principiile de afaceri; - aplicații informatice specifice băncii; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar. 		

Îndeplinirea rolului ofițerului de conformitate în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Execută rolul de persoană desemnată în relația cu Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor.	1.1. Rolul de persoană desemnată în relația cu Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor este executat prin întocmirea de către conducere a unui document formal. 1.2. Rolul de persoană desemnată în relația cu Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor este executat cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate.	Executarea rolului de persoană desemnată în relația cu Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor se realizează cu obiectivitate, consecvență și implicare, profesionalism și responsabilitate.
2. Elaborează proceduri privind prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.	2.1. Procedurile sunt elaborate prin urmărirea adecvării lor la cerințele legii. 2.2. Procedurile sunt elaborate cu folosirea unor termeni clari și concisi. 2.3. Procedurile sunt elaborate cu precizarea limitelor și naturii responsabilităților întregului personal.	Elaborarea procedurilor se realizează cu atenție și rigurozitate.
3. Execută periodic instruirea personalului băncii în domeniu.	3.1. Instruirea este executată periodic prin referirea la toate cerințele stipulate în lege și procedurile interne ale băncii. 3.2. Instruirea este executată periodic conform termenelor stabilite în planul de instruire. 3.3. Instruirea este executată periodic conform nevoilor identificate de instruire ale personalului.	Executarea periodică a instruirii personalului băncii se realizează cu receptivitate, disciplină și implicare.
4. Analizează informații privind suspiciunile în legătură cu operațiuni ce urmează să fie efectuate sau au fost efectuate.	4.1. Informațiile sunt analizate cu distingerea informațiilor nerelevante de suspiciunile motivate rezonabil. 4.2. Informațiile sunt analizate cu distingerea alertelor false de alertele potențial corecte. 4.3. Informațiile sunt analizate conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.	Analizarea informațiilor privind suspiciunile se realizează cu obiectivitate, rigurozitate, realism și profesionalism.
5. Sesizează Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor cu privire la suspiciuni motivate rezonabil.	5.1. Suspiciunile motivate rezonabil sunt sesizate Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor folosindu-se mijloacele de raportare conform legii. 5.2. Suspiciunile motivate rezonabil sunt sesizate conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.	Sesizarea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor cu privire la suspiciuni motivate rezonabil se realizează cu promptitudine, rigurozitate și simțul responsabilității.

6. Coordonează activitatea de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.	6.1. Activitatea de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este coordonată folosindu-se mijloacele de raportare conform legii. 6.2. Activitatea de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este coordonată urmărindu-se caracterul corect, complet și respectarea termenului stabilit. 6.3. Activitatea de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este coordonată conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.	Coordonarea activității de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor se realizează cu obiectivitate și consecvență, responsabilitate, disciplină și perseverență.
7. Răspunde cererilor Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.	7.1. Răspunsurile la cererile Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sunt executate prin furnizarea de informații în mod corect, complet și în cadrul termenului stabilit. 7.2. Răspunsurile la cererile Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sunt executate cu urmărirea verificării autorizării și caracterului legal al solicitărilor de la Oficiu. 7.3. Răspunsurile la cererile Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sunt executate conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.	Răspunderea la cererile Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor se realizează dând dovadă de disciplină și spirit etic.
Contexte: <ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor precum și în sucursale/agenții, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate. 		
Gama de variabile: <ul style="list-style-type: none"> - “Oficiul”: Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor; - „persoana desemnată”: banca va desemna mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea legii, ale căror nume vor fi comunicate Oficiului, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate; Banca are obligația de a desemna un ofițer de conformitate subordonat conducerii executive, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea legii; - „document formal”: decizie, proces verbal, minută etc. - „politici și proceduri adecvate”: 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; - „domeniu”: prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism; - „spălarea banilor”: constituie infracțiunea de spălare a banilor și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 12 ani: <p>a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri sau în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;</p> <p>b) ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situației, a dispoziției, a</p>		

circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;

c) dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni.

- „bunuri” : bunurile corporale sau necorporale, mobile ori imobile, precum și actele juridice sau documentele care atestă un titlu ori un drept cu privire la acestea;
- „finanțarea actelor de terorism” : Punerea la dispoziția unei entități teroriste a unor bunuri mobile sau imobile, cunoscând că acestea sunt folosite pentru sprijinirea sau săvârșirea actelor de terorism, precum și realizarea ori colectarea de fonduri, direct sau indirect, ori efectuarea de orice operațiuni financiar-bancare, în vederea finanțării actelor de terorism, se sancționează cu închisoare de la 15 la 20 de ani și interzicerea unor drepturi.
- „tranzacție suspectă” : operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism;
- „transferuri externe în și din conturi” : transferurile transfrontaliere, astfel cum sunt acestea definite potrivit reglementărilor naționale în materie, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României;
- „suspiciuni motivate rezonabil” : prezentarea de informații și indicatori care duc la concluzia ca există posibilitatea teoretică că tranzacția raportată să fie încadrată ca suspectă;
- „raportare către Oficiu” : a operațiunilor în numerar și transferurilor externe. Conform legii banca va raporta Oficiului, efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele. Obligația de raportare se aplică și transferurilor externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro;
- „operațiuni ce par a avea o legătură între ele” : se înțeleg operațiunile aferente unei singure tranzacții decurgând dintr-un singur contract comercial sau înțelegere de orice natură între aceleași părți și a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici de 15.000 euro ori echivalentul în lei, atunci când acestea sunt efectuate în cursul aceleiași zile bancare, în scopul evitării cerințelor legale;
- „mijloacele de raportare conform legii” : forma și conținutul rapoartelor așa cum sunt definite de lege.

Cunoștințe:

- reglementările specifice domeniului prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism;
- standardele internaționale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism;
- procedurile și procesele interne ale băncii;
- tehnici și mijloace de comunicare;
- tehnici de analiză și sinteză;
- Codul de conduită și principiile de afaceri;
- aplicații informatice specifice băncii sau puse la dispoziție de către oficiu;
- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar.

Acordarea de consultanță personalului băncii (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Analizează la cererea personalului băncii proiectele.	1.1. Proiectele sunt analizate conform prevederilor procedurilor interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării și revizuirii de proiecte. 1.2. Proiectele sunt analizate cu urmărirea particularităților produselor și serviciilor financiar-bancare. 1.3. Proiectele sunt analizate cu rigurozitate profesională.	Analizarea proiectelor se realizează cu o atenție deosebită la detalii și o deschidere spre nou.
2. Recomandă introducerea de prevederi noi sau cerințe aferente proiectelor.	2.1. Prevederile sau cerințele noi aferente proiectelor sunt recomandate ținând cont de elementele de conjunctură. 2.2. Prevederile sau cerințele noi aferente proiectelor sunt recomandate cu respectarea regulilor din procedurile interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării și revizuirii de proiecte.	Recomandarea introducerii de prevederi noi sau cerințe aferente proiectelor se realizează dând dovadă de receptivitate și spirit etic.
3. Acorda viza de conformitate pentru proiecte.	3.1. Viza de conformitate pentru proiecte este acordată prin urmărirea caracterului legal și a impactului proiectului asupra proceselor interne ale băncii. 3.2. Viza de conformitate pentru proiecte este acordată conform prevederilor procedurilor interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării de proiecte. 3.3. Viza de conformitate pentru proiecte conform prevederilor politicii de conformitate.	Acordarea vizei de conformitate pentru proiecte se realizează cu obiectivitate, atenție deosebită la detalii și cu simțul responsabilității.
4. Exerciță dreptul de escaladare când este necesar.	4.1. Dreptul de escaladare este exercitat prevederilor politicii de conformitate 4.2. Dreptul de escaladare este exercitat cu urmărirea respectării structurii ierarhice a băncii	Exercitarea dreptului de escaladare se realizează dând dovada de autodeterminare și disciplină.
5. Asista la cerere personalul băncii în vederea îndeplinirii responsabilităților de conformitate.	5.1. Personalul bancar este asistat cu rigurozitate profesională 5.2. Personalul bancar este asistat conform prevederilor procedurilor interne ale băncii și politicii de conformitate	Asistarea personalului băncii se realizează cu obiectivitate și consecvență, o atenție deosebită la detalii, spirit etic, o deschidere spre nou și simțul responsabilității, dând dovada de autodeterminare, receptivitate, disciplină.

6. Emite la cererea personalului băncii puncte de vedere referitoare la aplicarea cerințelor de conformitate .	6.1. Punctele de vedere referitoare la aplicarea cerințelor de conformitate sunt emise cu urmărirea respectării literii și spiritului cerințelor de conformitate. 6.2. Punctele de vedere referitoare la aplicarea cerințelor de conformitate sunt emise conform prevederilor politicii de conformitate.	Emiterea punctelor de vedere se realizează cu obiectivitate, cu atenție deosebită la detalii și responsabilitate.
Contexte: <ul style="list-style-type: none"> - activitățile se desfășoară în centrala băncilor precum și în sucursale/agenți, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate; 		
Gama de variabile: <ul style="list-style-type: none"> - proiecte: documente formale cuprinzând prevederi de noi reglementari interne, proiectele noilor produse si servicii bancare; campanii de marketing; dezvoltarea de noi procese interne; prevederi de revizuire a reglementarilor interne, produselor si serviciilor bancare, proceselor interne etc.; - puncte de vedere: opinii scrise referitoare la aplicarea cerințelor reglementarilor interne la diverse situații de fapt, activități interne, procese interne, tranzacții; - elemente de conjunctură: <ul style="list-style-type: none"> - aspecte economice; - cadrul legislativ; - aspecte politice; - aspecte fiscale; - mediul concurențial; - drept de escaladare: atunci când ofițerul de conformitate concluzionează ca un proiect nou nu îndeplinește cerințele de conformitate sau expune banca la un risc de conformitate relevant, acesta emite un punct de vedere in acest sens indicând mijloacele de conformare necesare. daca personalul băncii insista in a continua dezvoltarea fără a aplica mijloacele de conformare indicate ofițerul de conformitate are dreptul de a escalada la un nivel superior ierarhic conflictul astfel apărut; - viza de conformitate: punct de vedere scris cu caracter pozitiv sau negativ emis de ofițerul de conformitate si acordat in cadrul proiectelor. 		
Cunoștințe: <ul style="list-style-type: none"> - particularitățile produselor si serviciilor financiar-bancare; - procedurile interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării si revizuirii de proiecte; - legislația financiar-bancară ; - normele și procedurile interne; - tehnici si mijloace de comunicare; - tehnici de analiză și sinteză; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - aplicații informatice specifice băncii. 		

Reprezentarea băncii în relațiile cu autoritățile (unitate de competență specifică)		Nivelul de responsabilitate și autonomie 6
Elemente de competență	Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență	Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență
1. Execută rolul de persoană desemnata în relația cu autoritățile.	1.1. Rolul de persoană desemnată în relația cu autoritățile este executat prin emiterea de către conducere a unui document formal. 1.2. Rolul de persoană desemnată în relația cu autoritățile este executat cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate.	Executarea rolului de persoană desemnata în relația cu autoritățile se realizează dând dovada de obiectivitate, autodeterminare, receptivitate, disciplină și spirit etic.
2. Gestionează intern inspecțiile realizate de autorități.	2.1. Inspecțiile realizate de autorități sunt gestionate intern conform procedurii interne a băncii referitoare la vizitele și inspecțiile oficiale ale reprezentanților autorităților.	Gestionarea internă a inspecțiilor realizate de autorități se realizează dând dovadă de implicare, rigurozitate și simțul responsabilității.
3. Răspunde cererilor autorităților .	3.1. Răspunsurile la cererile autorităților sunt executate prin furnizarea către autorități de informații cu caracter corect, complet și în cadrul termenului stabilit. 3.2. Răspunsurile la cererile autorităților sunt executate cu urmărirea verificării autorizării și caracterului legal al solicitărilor de la autorități.	Răspunderea la cererile autorităților se realizează dând dovadă de disciplina, perseverența, implicare, rigurozitate și atenție deosebită la detalii.
4. Păstrează legătura cu autoritățile.	4.1. Legătura cu autoritățile este păstrată conform prevederilor politicii de conformitate. 4.2. Legătura cu autoritățile este păstrată prin implicarea proactivă în cadrul ședințelor și întâlnirilor de lucru. 4.3. Legătura cu autoritățile este păstrată cu urmărirea scopului conformării activității băncii la cerințele legii.	Păstrarea legăturii cu autoritățile se realizează cu obiectivitate, responsabilitate și consecvență.

<p>Contexte:</p> <ul style="list-style-type: none">- activitățile se desfășoară în centrala băncilor precum și în sucursale/agenți, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate.
<p>Gama de variabile:</p> <ul style="list-style-type: none">- document formal: decizie, proces verbal, minuta etc.;- autorități: autoritățile de reglementare; autoritățile de supraveghere prudentială a activității bancare; alte autorități cu drept de control asupra diverselor activități derulate de bancă;- inspecții: vizite planificate sau inopinate ale autorităților pentru a inspecta modul în care banca se conformează reglementărilor legale;- gestionare internă a inspecției: planificarea aranjamentelor și alocarea resurselor pentru activitatea de inspecție; asigurarea ca aceste aranjamente promovează transparența față de echipa de inspecție; verificarea autorității legale și temeiului legal al inspecției; coordonarea activității de strângere a informațiilor ce vor fi solicitate de către autoritatea de reglementare în timpul unei inspecții; stabilirea și informarea categoriilor de personal ce vor fi însărcinate să ofere sprijin autorității în timpul inspecției; convenirea unui program de inspecție cu autoritatea înainte de efectuarea vizitei de control; păstrarea legăturii cu echipa de inspecție în timpul activității de control. Informarea conducerii asupra aspectelor sesizate de echipa de inspecție;
<p>Cunoștințe:</p> <ul style="list-style-type: none">- legislația financiar-bancară;- normele și procedurile interne;- tehnici și mijloace de comunicare;- codul de conduită și principiile de afaceri.

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

CALIFICAREA PROFESIONALĂ

OFIȚER CONFORMITATE

COD RNC:

Nivel: 6

Sector: Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 15.10.2009

Data propusă pentru revizuire: 15.10.2011

Echipa de redactare:

- Calangiu Maria Magdalena, Coordonator, Director Conformitate – ING Bank NV Amsterdam, Sucursala București;
- Preoteasa Victoria, Director - Institutul Bancar Român

Verificator sectorial: Morar Adrian - Expert financiar-bancar, Institutul Bancar Român

Comisia de validare:

- Rareș Petru – Președinte Comitet Sectorial ACTIVITĂȚI FINANCIARE, BANCARE, DE ASIGURĂRI, Director General IBR
- Paraschiv Constantin - Federația Sindicatelor din Asigurări și Bănci (FSAB)
- Dună Mărioara - Uniunea Națională A Caselor De Ajutor Din România (UNCAR)
- Onofrei Ioana - Federația Sindicatelor Libere a Salariaților CEC (Sindicat Cec Bank) România
- Szel Petre – Asociația Administratorilor de Fonduri (AAF)
- Oprescu Ionuț - Asociația Societăților Financiare din România (ALB)
- Rădulescu Victor – Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (CNVM)

Denumire document electronic: Q_Ofițer Conformitate_00

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

Titlul Calificării profesionale: Ofițer Conformitate

Descriere:

Ofițerul conformitate ocupă o funcție independentă care identifică, evaluează, instruește, acordă consultanță, monitorizează și raportează riscul de conformare.

Calificarea Ofițer conformitate presupune un complex de activități care au ca rezultat final gestiunea în cadrul băncii a unor riscuri importante, și anume: riscul unor sancțiuni de natură legală sau de reglementare, al unor pierderi financiare sau al afectării reputației pe care banca poate să le sufere ca urmare a neconformării cu legile, regulamentele și standardele aplicabile industriei bancare.

Ofițerul conformitate, are un rol major ca funcție suport în cadrul unei instituții de credit, care ajută banca să urmărească, ca în activitatea sa să se conformeze permanent cerințelor legilor aplicabile industriei bancare. Activitățile Ofițerului conformitate se desfășoară, după caz, în centrala băncilor, precum și în sucursale/agenții, în front-office, în unități teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate.

În derularea activității comunică cu toți angajații băncii, cu furnizorii de informație de risc, cu furnizorii de protecție pentru riscul de conformitate, prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ul sau comunicării directe, utilizează calculatorul pentru documentarea personală, redactarea documentelor, efectuarea activităților de monitorizare sau transmiterea mesajelor/rapoartelor/documentelor de conformitate.

În activitatea sa Ofițerul conformitate folosește aplicațiile software specifice fiecărei bănci. Cunoștințele necesare unui Ofițer de conformitate vizează cunoștințe economico-financiare și juridice de bază; cunoașterea reglementărilor legale interne / internaționale în domeniul bancar specifice sferei proprii de activitate; cunoașterea standardelor și practicilor interne și internaționale în domeniul conformității și al riscurilor operaționale.

Motivație:

Ofițerul conformitate reprezintă o calificare profesională solicitată pe piața muncii pe fondul apariției de reglementări legale interne și internaționale ce impun existența acestei funcții și a apariției unei necesități interne în cadrul băncilor privind existența unei funcții independente de suport în gestiunea riscului de conformitate (riscul unor sancțiuni de natură legală sau de reglementare, al unor pierderi financiare sau al afectării reputației pe care banca poate să le sufere ca urmare a neconformării cu legile, regulamentele și standardele aplicabile industriei bancare).

Condiții de acces:

Pentru a deveni Ofițer conformitate sunt necesare studii universitare, în domeniul economic sau juridic și experiență profesională în domeniul economic sau juridic.

Rute de progres:

În cazul în care dorește o reorientare profesională Ofițerul conformitate poate îndeplini activitățile specifice ale Expertului conformitate, după încheierea unui program de formare continuă specializat în domeniul conformității și acumularea de experiență profesională relevantă. În cazul în care Ofițerul conformitate are abilități manageriale și urmează un program de formare pentru dezvoltarea acestora, precum și cursuri de specialitate aprofundate, poate coordona activități legate de conformitate.

Cerințe legislative specifice:

- Legislația națională în domeniu: OUG nr. 99 din 6 decembrie 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, art. 24 alin.2; OUG nr. 53 din 21 aprilie 2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, articolul 14 alin. 1.1;

- Legislația internațională și documente reprezentând bune practici în domeniu: Acordul Basel II (pilonul 2), emis de Comitetul de la Basel privind reglementările bancare și practicile de supraveghere; documentul consultativ "Conformitatea și funcția de conformitate în bănci" emis de Comitetul de la Basel privind reglementările bancare și practicile de supraveghere.

Titlul calificării profesionale: Ofițer Conformitate**Cod RNC:****Nivel: 6****Lista competențelor profesionale**

Codul unității	Denumirea competenței profesionale	Nivel	Credite
	C1.Comunicare în limba oficială;	5	
	C2.Comunicare în limbi străine;	3	
	C3.Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;	3	
	C4.Competențe informatice;	3	
	C5.Competența de a învăța;	6	
	C6.Competențe sociale și civice;	6	
	C7.Competențe antreprenoriale;	6	
	C8.Competența de exprimare culturală;	5	
	G1. Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;	4	
	G2.Aplicarea programului de cunoaștere a clienței;	5	
	G3.Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare;	5	
	S1.Avizarea conducerii băncii asupra obligațiilor de asigurare a conformării;	6	
	S2.Asistarea conducerii băncii în dezvoltarea Programului de conformitate;	6	
	S3.Efectuarea instruirii personalului băncii;	6	
	S4.Monitorizarea conformității;	6	
	S5.Raportarea neconformării.	6	
	S6.Îndeplinirea rolului ofițerului de conformitate în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism	6	
	S7.Acordarea de consultanță personalului băncii	6	
	S8.Reprezentarea băncii în relațiile cu autoritățile.	6	

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

Cod:

Nivel: 4

Credite:

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

Competența profesională: Aplicarea programului de cunoaștere a clienței**Cod:****Nivel:** 5**Credite:**

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

Competența profesională: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare

Cod:

Nivel: 5

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Asigură securitatea informațiilor cu responsabilitate, conform procedurilor specifice în domeniu, a celor privind utilizarea sistemului informatic și a celor privind sistemul de administrare a informațiilor și cu respectarea codului de conduită.</p> <p>2. Asigură securitatea informațiilor cu discernământ având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și a celor privind măsurile pentru situații de urgență, cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.</p> <p>3. Asigură securitatea echipamentelor cu atenție și responsabilitate conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic și a celor privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>4. Asigură securitatea echipamentelor cu vigilență, în funcție de tipul de echipament, cu respectarea codului de conduită.</p> <p>5. Menține securitatea proceselor cu responsabilitate având în vedere procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic, a celor privind măsurile pentru situații de urgență, în funcție de tipul procesului și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor; - proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic; - codul de conduită; - proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor; - proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență; - procedurile specifice privind administrarea riscului operațional; - reglementările legale referitoare la: <ul style="list-style-type: none"> - instituțiile de credit și adecvarea capitalului; - cadrul intern de administrare a activității instituțiilor de credit; - externalizarea activităților instituțiilor de credit; - administrarea riscului operațional; - protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal; - tipuri de informații; - caracteristicile informației; - tipuri de echipamente; - tipuri de procese.
Metode de evaluare	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu. 	

Competența profesională: Avizarea conducerii băncii asupra obligațiilor de asigurare a conformării

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Analizează cu consecvență legislația specifică aplicabilă în domeniul bancar, prin înțelegerea termenilor legali, a noțiunilor bancare specifice, prin investigarea independentă, precum și prin utilizarea raționamentului inductiv și deductiv. 2. Stabilește obligațiile legale cu perseverență și rigurozitate, prin identificarea acestora corect și complet, utilizând metode specifice de analiză și sinteză 3. Evaluează gradul de risc asociat neconformării la obligațiile legale, cu obiectivitate, prin utilizarea de indicatori de risc, metode specifice de evaluare a riscului, prin analizarea obiectivă și completă a datelor și utilizarea de analize comparative. 4. Definește responsabilitățile personalului cu responsabilitate, conform structurii ierarhice a băncii și a fișelor de post, prin analizarea obiectivă și completă a datelor. 5. Identifică măsurile interne de conformare cu obiectivitate și responsabilitate prin înțelegerea proceselor interne ale băncii, utilizarea unor metode specifice de analiză și sinteză, precum și prin analizarea obiectivă și completă a datelor băncii. 6. Întocmește raportul de conformare cu discernământ, conform procedurilor interne ale băncii referitoare la raportări și la obținerea aprobărilor, utilizând termeni clari, concizi și preciși și metode specifice de analiză și sinteză. 	<ul style="list-style-type: none"> - legislația specifică în domeniul bancar; - normele legale și interne privind; confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - noțiuni juridice specifice; - tehnici de analiză; - tehnici de evaluare a riscurilor; - tehnici și mijloace de comunicare; - codul de conduită și principiile de afaceri; - indicatori de risc; - metode specifice de evaluare a riscului; - metode specifice de analiză și sinteză; - risc asociat neconformării; - analize comparative; - responsabilitățile personalului; - raportul de conformare; - aplicații informatice specifice băncii.
Metode de evaluare	
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Asistarea conducerii băncii în dezvoltarea Programului de conformitate

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Redactează politica de conformitate cu profesionalism, conform viziunii, strategiei și principiilor de afaceri ale băncii, a reglementărilor specifice în domeniul conformității, prin utilizarea abordărilor teoretice specifice în domeniul conformității. 2. Supune aprobării conducerii băncii politica de conformitate cu responsabilitate, prin obținerea avizelor necesare, conform structurii băncii și prin menționarea clară și transparentă a rolului și statutului funcției de conformitate. 3. Acordă consultanță conducerii băncii în dezvoltarea de proceduri interne cu obiectivitate, prin asigurarea înțelegerii proceselor bancare și respectarea cerințelor băncii în legătură cu dezvoltarea de proceduri interne, utilizând abordările teoretice specifice în domeniul conformității. 4. Evaluează periodic modul de adecvare a procedurilor interne la cerințele legii cu rigurozitate, prin analiză corectă și completă utilizând mijloace specifice de evaluare. 5. Raportează conducerii băncii deficiențele constatate cu promptitudine și responsabilitate, utilizând termeni clari, concisi și preciși și mijloace specifice de analiză și de sinteză. 6. Înaintează spre aprobare propuneri pentru modificarea procedurilor interne existente cu promptitudine, conform procedurilor interne referitoare la procesul de revizuire periodică a procedurilor interne. 	<ul style="list-style-type: none"> - reglementările specifice domeniului conformității; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - programul de conformitate; - politica de conformitate; - cerințele băncii în legătură cu dezvoltarea de proceduri interne; - noțiuni bancare specifice; - tehnici de evaluare; - tehnici și mijloace de comunicare; - tehnici de negociere; - codul de conduită și principiile de afaceri; - abordări teoretice specifice în domeniul conformității; - metode de evaluare; - mijloace specifice de analiză și sinteză; - acordarea de consultanță; - raționament inductiv; - raționament deductiv; - aplicații informatice specifice băncii.
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p> <ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Efectuarea instruirii personalului băncii**Cod:****Nivel:** 6**Credite:**

Deprinderi	Cunoștințe				
<ol style="list-style-type: none"> 1. Elaborează planul de instruire cu atenție, conform procedurilor interne referitoare la instruirea periodică a personalului, prin utilizarea standardelor interne în domeniul conformității și a abordărilor teoretice specifice 2. Pregătește materialele de instruire cu minuțiozitate, respectând formatele standard impuse de bancă în privința redactării și prezentării materialelor de instruire și prin utilizarea abordărilor teoretice specifice și a standardelor interne în domeniul conformității 3. Supune aprobării conducerii băncii planul și materialele de instruire cu consecvență, conform standardelor interne impuse de bancă în privința aprobărilor 4. Execută instruirea personalului băncii cu profesionalism, conform nevoilor identificate de instruire ale personalului și termenelor stabilite în planul de instruire 5. Evaluează calitativ și cantitativ participanții la instruire cu obiectivitate și responsabilitate, prin utilizarea unor criterii de evaluare obiective și prestabilite 6. Arhivează evidențele de executare a instruirii cu rigurozitate, conform procedurilor interne referitoare la arhivarea documentelor și cerințelor legale. 	<ul style="list-style-type: none"> - codul de conduită și principiile de afaceri; - reglementările specifice domeniului conformității; - abordările teoretice specifice în domeniul conformității ; - standardele interne în domeniul conformității; - politica și plan de instruire a organizației; - studiile de caz și exemplele elaborate de autorități și organisme interne și internaționale; - formatele standard impuse de bancă pentru prezentarea de materiale de instruire; - tehnici și mijloace de comunicare; - aplicații informatice specifice băncii; - criterii de evaluare a cunoștințelor; - evaluare calitativă; - evaluare cantitativă. 				
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:					
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Deprinderi</th> <th style="width: 50%;">Cunoștințe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> ● observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; ● simulare/demonstrație structurată; ● rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. </td> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> ● test scris; ● întrebări orale. </td> </tr> </tbody> </table>	Deprinderi	Cunoștințe	<ul style="list-style-type: none"> ● observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; ● simulare/demonstrație structurată; ● rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> ● test scris; ● întrebări orale. 	
Deprinderi	Cunoștințe				
<ul style="list-style-type: none"> ● observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; ● simulare/demonstrație structurată; ● rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> ● test scris; ● întrebări orale. 				
<ul style="list-style-type: none"> ● portofoliu; ● proiect. 					

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

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Elaborează un plan de monitorizare a conformității cu obiectivitate și consecvență, prin includerea riscurilor de conformitate relevante și a elementelor minime stabilite în standardele interne ale băncii referitoare la monitorizare. 2. Supune planul de monitorizare aprobării conducerii băncii cu promptitudine, conform standardelor interne impuse de bancă în privința aprobărilor necesare. 3. Execută activitățile de monitorizare a conformității cu spirit etic și simțul responsabilității, conform planului de monitorizare aprobat și termenelor stabilite în plan. 4. Identifică deficiențele în activitatea de asigurare a conformității cu obiectivitate și rigurozitate, prin stabilirea corectă și completă a aspectelor constatate și utilizarea de mijloace specifice de analiză și sinteză . 5. Propune măsuri de soluționare a deficiențelor cu obiectivitate, prin comunicarea cu departamentele responsabile și identificarea unor acțiuni realiste și realizabile. 6. Monitorizează modul de soluționare a deficiențelor cu consecvență și atenție, prin fixarea unor termene pentru soluționare și urmărirea remedierii lor de către departamentele responsabile. 7. Evaluează periodic dacă planul de monitorizare este adaptat activităților băncii cu responsabilitate, prin folosirea unor criterii obiective și prestabilite, conform regulilor interne referitoare la asigurarea conformității. 	<ul style="list-style-type: none"> - codul de conduită și principiile de afaceri; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - reglementările specifice domeniului conformității; - standardele interne în domeniul conformității; - procedurile și procesele interne ale băncii; - riscuri de conformitate relevante; - mijloace de testare; - tehnici și mijloace specifice de evaluare; - planul de monitorizare; - aplicații informatice specifice băncii.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:	
Deprinderi <ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	Cunoștințe <ul style="list-style-type: none"> • Test scris; • Întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Raportarea neconformării**Cod:****Nivel:** 6**Credite:**

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Determină scopul și destinatarii raportării cu exactitate și atenție la detalii, conform prevederilor politicii de conformitate și în limita competențelor prevăzute în fișa postului și a Regulamentului Intern de Organizare și Funcționare. 2. Identifică situațiile de neconformare cu perseverența și rigurozitate prin utilizarea de mijloace specifice de analiză, conform standardelor interne referitoare la asigurarea conformității și cu păstrarea evidențelor probatorii. 3. Ierarhizează neconformările din punct de vedere al riscului asociat cu discernământ, prin utilizarea unor criterii de risc obiective și prestabilite și unor mijloace de evaluare. 4. Propune măsuri de soluționare a neconformării cu responsabilitate, conform regulilor interne referitoare la asigurarea conformității, prin identificarea unor acțiuni realiste și realizabile și cu fixarea unor termene pentru soluționarea neconformărilor. 5. Întocmește raportul cu privire la situațiile de neconformare, riscul asociat și măsurile propuse cu profesionalism prin utilizarea unor termeni clari și concisi, mijloace specifice de analiză, prin utilizarea mijloacelor aprobate de comunicare, conform standardelor interne ale băncii referitoare la raportări. 6. Înaintează raportul conducerii băncii cu promptitudine și responsabilitate, conform standardelor interne ale băncii referitoare la raportări și standardelor interne impuse de bancă în privința aprobărilor. 	<ul style="list-style-type: none"> -regulamentului intern de organizare și funcționare; -codul de conduită și principiile de afaceri; -normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; -reglementările specifice domeniului conformității ; -standardele interne in domeniul conformității; -procedurile și procesele interne ale băncii; -tehnici și mijloace de comunicare; -tehnici de evaluare pe bază de risc; -criterii de risc; -ierarhizare din punct de vedere al riscului; -mijloace specifice de analiză și sinteză; -evidențe probatorii; -aplicații informatice specifice băncii;
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:	
Deprinderi <ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați; 	Cunoștințe <ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Îndeplinirea rolului ofițerului de conformitate în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Execută rolul de persoană desemnată în relația cu autoritățile prevăzute de lege, cu obiectivitate și profesionalism, prin întocmirea de către conducere a unui document formal și cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate. 2. Elaborează proceduri privind prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism dând dovadă de profesionalism, prin urmărirea adecvării lor la cerințele legii, cu folosirea unor termeni clari și concisi, cu precizarea limitelor și naturii responsabilităților personalului băncii. 3. Execută periodic instruirea personalului băncii cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism cu responsabilitate, în conformitate cu planul de instruire și procedurile interne ale băncii, în funcție de nevoile identificate de instruire ale personalului. 4. Analizează informații privind suspiciunile în legătură cu operațiuni ce urmează să fie efectuate sau au fost efectuate, cu obiectivitate și receptivitate, prin distingerea informațiilor nerelevante de suspiciunile motivate rezonabil și a alertelor false de alertele potențial corecte, conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism. 5. Sesizează suspiciunile motivate rezonabil autorităților prevăzute de lege, cu responsabilitate și promptitudine, folosindu-se mijloacele de raportare conform legii și conform prevederilor procedurii interne de prevenirea 	<ul style="list-style-type: none"> - codul de conduită și principiile de afaceri; - reglementările specifice domeniului prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism; - standardele internaționale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism; - procedura de prevenire a spălării banilor și finanțării actelor de terorism; - procedurile și procesele interne ale băncii; - tehnici și mijloace de comunicare; - tehnici de analiză și sinteză; - sistemul de raportare a suspiciunilor conform legii; - aplicații informatice specifice băncii.

<p>spălării banilor și finanțării actelor de terorism.</p> <p>6. Coordonează activitatea de raportare către autoritățile prevăzute de lege cu profesionalism folosind mijloacele de raportare prevăzute de lege, urmărind completitudinea și corectitudinea informațiilor, a termenului stabilit, conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.</p> <p>7. Răspunde cererilor autorităților prevăzute de lege cu responsabilitate, prin furnizarea de informații corecte, complete și la termenul stabilit, cu urmărirea verificării legalității solicitărilor, conform prevederilor procedurii interne de prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.</p>	
<p>Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p style="text-align: center;">Deprinderi</p> <ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă • simulare/demonstrație structurată • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați 	<p style="text-align: center;">Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none"> • test scris • întrebări orale
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu • proiect 	

Competența profesională: Acordarea de consultanță personalului băncii

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Analizează la cererea personalului băncii proiectele cu atenție și rigurozitate, conform prevederilor procedurilor interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării și revizuirii de proiecte, cu urmărirea particularităților produselor și serviciilor financiar-bancare. 2. Recomandă introducerea de prevederi noi sau cerințe aferente proiectelor cu discernământ, în conformitate cu respectarea regulilor din procedurile interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării și revizuirii de proiecte 3. Acordă viza de conformitate pentru proiecte, cu obiectivitate și responsabilitate, prin urmărirea caracterului legal și a impactului proiectului asupra proceselor interne ale băncii, conform prevederilor procedurilor interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării de proiecte și politici de conformitate. 4. Exerciță dreptul de escaladare când este necesar cu discernământ, conform prevederilor politicii de conformitate, cu respectarea structurii ierarhice a băncii. 5. Acordă asistență, la cerere personalul băncii, în vederea îndeplinirii cerințelor de conformitate, cu receptivitate, conform prevederilor procedurilor interne ale băncii și politicii de conformitate. 6. Emite, la cererea personalului băncii opinii referitoare la aplicarea cerințelor de conformitate cu obiectivitate, conform prevederilor politicii de conformitate. 	<ul style="list-style-type: none"> - procedura de elaborare a produselor și serviciilor financiar-bancare; - procedurile interne ale băncii referitoare la procesul de aprobare a dezvoltării și revizuirii de proiecte; - normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar; - politicile de conformitate; - tehnici și mijloace de comunicare; - tehnici de analiză și sinteză; - aplicații informatice specifice băncii.
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p>Deprinderi</p> <ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați; 	<p>Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	

Competența profesională: Reprezentarea băncii în relațiile cu autoritățile

Cod:

Nivel: 6

Credite:

Deprinderi	Cunoștințe
<ol style="list-style-type: none"> 1. Execută rolul de persoană desemnată în relația cu autoritățile cu obiectivitate și receptivitate, prin emiterea de către conducere a unui document formal, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate 2. Gestionează intern activitatea de supraveghere realizată de autorități, cu responsabilitate, conform procedurii interne a băncii referitoare la vizitele și inspecțiile oficiale ale reprezentanților autorităților 3. Răspunde cererilor autorităților cu perseverență și atenție, prin furnizarea către autoritățile prevăzute de lege informații corecte și complete și la termenul stabilit, cu urmărirea verificării legalității solicitărilor 4. Păstrează legătura cu autoritățile prevăzute de lege, cu responsabilitate, conform prevederilor politicii de conformitate. 	<ul style="list-style-type: none"> - legislația privind prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism; - codul de conduită și principiile de afaceri; - politicile de conformitate; - tehnici și mijloace de comunicare; - gestionare internă a acțiunilor de supraveghere ale autorităților.
<p>Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> • observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată; • rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați. 	<ul style="list-style-type: none"> • test scris; • întrebări orale.
<ul style="list-style-type: none"> • portofoliu; • proiect. 	