

# AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI

## STANDARD OCUPAȚIONAL

### AGENT BURSĂ

**Sectorul:** Activități financiare, bancare, de asigurări

**Versiunea:** 01

**Data aprobării:** 22.03.2012

**Data propusă pentru revizuire:** 01.12.2015

**Inițiator proiect:**

Institutul Bancar Român, în cadrul proiectului DEFIN - „Dezvoltări instituționale în formarea profesională continuă în sistemul financiar-bancar” din Fondul Social European prin Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Resurselor Umane 2007-2013, ID33121

**Echipa de redactare:**

Dr. Dumitriu Irina, Consilier economic, Institutul Bancar Român

Roșu Bogdan Nicolae, Supervizor, Direcția Piețe Financiare, Banca Comercială Română

Tudor Gabriela, Director, Institutul Bancar Român – coordonator

**Verificator sectorial:**

Boureau Ovidiu, Consultant piețe financiare

**Comisia de validare:**

Szel Petre Pavel, Președinte, Asociația Administratorilor de Fonduri – Președintele comisiei

Mureșian Mihai, Director de tranzacționare, SSIF Intercapital Invest S.A.

Necula Gabriel, Head of retail, Alpha Finance România

**Denumirea documentului electronic:** SO\_Agent bursă \_01

**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 agent bursă, grupă COR 4312 „Funcționari în domeniul statistic, financiar și asigurări”.**

Ocupația avută în vedere în stabilirea ariei ocupaționale este:

### **Agent bursă, cod COR 431201**

Ocupația *Agent bursă* presupune următoarele *responsabilități* majore:

- monitorizarea piețelor financiare și a bursei de mărfuri;
- administrarea informațiilor economico-financiare;
- gestionarea ordinelor de tranzacționare;
- raportarea executării ordinelor de tranzacționare;
- dezvoltarea portofoliului de clienți.

Agentul de bursă desfășoară activități la sediul central, secundar, la sucursala, filiala, punctul de lucru ale angajatorului sau la locul de tranzacționare, după caz, conform fișei postului. Ocupația se regăsește în instituțiile financiare bancare, nebancare, la societățile de servicii de investiții financiare, precum și la Bursa Română de Mărfuri.

Agentul de bursă este o calificare care necesită o serie de competențe specifice vizând nevoia permanentă de a fi la curent cu evoluția piețelor financiare și a bursei de mărfuri, precum și de a comunica în timp util informațiile clienților, în funcție de profilul acestora.

Agentul de bursă este o ocupație dinamică, care s-a dezvoltat în ultima perioadă datorită extinderii activităților bursiere, în baza încrederii reciproce client – agent bursă și în baza obligațiilor fiduciare asumate de către angajatori, cu respectarea cadrului legal în vigoare.

Această ocupație este necesară pe piața muncii datorită rolului tot mai important pe care îl joacă instrumentele financiare în finanțarea economiei și a agenților economici în România, atât prin tranzacționarea acestora pe piețele primare, cât și prin revânzarea lor ulterioară pe piețe secundare.

De asemenea, datorită dezvoltării pieței bursiere în ultimii ani - creșterea volumului de tranzacții cu instrumente financiare, diversificarea serviciilor și a instrumentelor financiare - s-a constatat o nevoie tot mai mare de persoane care să activeze în zona tranzacțiilor cu instrumente financiare.

Ocupația presupune orientare către client, capacitate de analiză și sinteză, atenție la detalii, abilități de comunicare, capacitate sporită de luare și aplicare a deciziilor cu respectarea standardelor etice impuse de angajator și de către reglementările în vigoare, precum și o bună gestionare a timpului.

În cazul persoanelor care doresc să practice această ocupație pe piața de capital, în conformitate cu legislația specifică în vigoare, ele sunt obligate să fie autorizate mai întâi ca Agent de Servicii de Investiții Financiare (ASIF) și să fie înscrise în Registrul Comisiei Naționale de Valori Mobiliare din România (CNVM). În lipsa autorizației emise de CNVM, persoanele în cauză nu pot activa pe piața de capital în calitate de agenți de bursă.

## Lista unităților de competență

Titluri și categorii de unități de competență	Nivel de responsabilitate și autonomie EQF/CNC
<b>Unități de competență cheie</b>	
Unitatea 1: Comunicare în limba oficială;	4/3
Unitatea 2: Comunicare în limbi străine;	4/3
Unitatea 3: Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;	4/3
Unitatea 4: Competențe informatice;	4/3
Unitatea 5: Competența de a învăța;	4/3
Unitatea 6: Competențe sociale și civice;	4/3
Unitatea 7: Competențe antreprenoriale;	3/2
Unitatea 8: Competența de exprimare culturală.	3/2
<b>Unități de competență generale</b>	
Unitatea 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;	3/2
Unitatea 2: Aplicarea programului de cunoaștere a clientelei;	4/3
Unitatea 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor.	4/3
<b>Unități de competență specifice</b>	
Unitatea 1: Monitorizarea piețelor financiare și a burselor de mărfuri;	4/3
Unitatea 2: Administrarea informațiilor economico-financiare;	4/3
Unitatea 3: Gestionarea ordinelor de tranzacționare;	5/3
Unitatea 4: Raportarea executării ordinelor de tranzacționare;	4/3
Unitatea 5: Dezvoltarea portofoliului de clienți.	5/3

<b>Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență</b> (unitate de competență generală)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie</b> <b>EQF/CNC</b> 3/2
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Identifică prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă	1.1. Prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă sunt identificate în conformitate cu legislația națională în vigoare. 1.2. Prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă sunt identificate conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă. 1.3. Prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă sunt identificate conform instrucțiunilor de utilizare date de producătorul echipamentelor din dotare.	Identificarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă se face cu operativitate.
2. Înlătură situațiile de risc	2.1. Situațiile de risc sunt înlăturate în conformitate cu reglementările legale în vigoare. 2.2 Situațiile de risc sunt înlăturate conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la securitatea și sănătatea în muncă. 2.3. Situațiile de risc sunt înlăturate prin utilizarea echipamentelor de muncă și a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile.	Înlăturarea situațiilor de risc se realizează cu atenție și responsabilitate.
3. Aplică procedurile de urgență și de evacuare	3.1. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului de muncă. 3.2. Procedurile de urgență și de evacuare sunt aplicate în conformitate cu specificitatea locului 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 cu corectitudine și rapiditate.

**Contexte:**

- activitatea se realizează la sediul angajatorului sau oriunde agentul de bursă realizează activități legate de procesul de muncă, în contexte diferite de timp, prin autogestionare, asumarea responsabilității și adaptarea atitudinilor proprii la circumstanțele care necesită aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;
- activitatea se realizează atât individual cât și în echipă, sub supervizarea șefului de departament sau responsabilului cu normele specifice de securitate a muncii și situații de urgență.

**Gama de variabile:**

- documentație: reglementările privind securitatea și sănătatea în muncă, instrucțiunile interne referitoare la securitate și sănătate în muncă specifice locului de muncă, proceduri interne specifice locului de muncă;
- riscuri: electrocutare, lovire pe căi de circulație, cădere obiecte și materiale de la înălțime, alunecare, tăiere, arsuri etc.;
- echipamente de prim ajutor; ușor accesibile și semnalizate corespunzător;
- factori de risc: referitori la mediul de muncă, procesul tehnologic, executant;
- tipuri de instructaje: instructaj periodic, instructaj atențional;
- situații de urgență: accidente, cutremure, incendii, explozii, inundații etc.;
- mijloace de semnalizare: panouri, culori de securitate, semnale luminoase, acustice, comunicare verbală;
- persoane abilitate: responsabil cu normele specifice de securitate a muncii și situații de urgență, medici, pompieri etc.;
- proceduri de prim ajutor: aplicate în funcție de tipul accidentului;
- modalități de intervenție: îndepărtarea accidentaților din zona periculoasă, degajarea locului pentru eliberarea accidentaților, anunțarea operativă a persoanelor abilitate.

**Cunoștințe:**

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

<b>Aplicarea programului de cunoaștere a clienței</b> (unitate de competență generală)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3</b>
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Analizează reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței	<p>1.1. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate pentru asigurarea respectării măsurilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>1.2. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate prin utilizarea surselor interne și externe de informare.</p> <p>1.3. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate în limita competențelor prevăzute în fișa postului.</p> <p>1.4. Reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței sunt analizate în cadrul instruirilor organizate cu tema cunoașterii clienței.</p>	Analizarea reglementărilor legale și interne în domeniul cunoașterii clienței se realizează cu rigurozitate și conștiinciozitate.
2. Identifică clasa de risc a clienților	<p>2.1. Clasa de risc a clienților este identificată prin verificarea identității pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals.</p> <p>2.2. Clasa de risc a clienților este identificată prin obținerea a unor informații minime obligatorii despre client.</p> <p>2.3. Clasa de risc a clienților este identificată folosind aplicații informatice specifice.</p>	Identificarea clasei de risc a clienților se realizează cu acuratețe și consecvență.
3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile financiare	<p>3.1. Suspiciunile privind tranzacțiile financiare sunt raportate conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.</p> <p>3.2. Suspiciunile privind tranzacțiile financiare sunt raportate numai către persoanele autorizate, conform</p>	Raportarea suspiciunilor privind tranzacțiile financiare se realizează cu promptitudine și discernământ.

	<p>normelor interne ale angajatorului.</p> <p>3.3. Suspiciunile privind tranzacțiile financiare sunt raportate prin intermediul unor aplicații IT specifice interne și specifice raportărilor către autorități.</p>	
4. Furnizează informații specifice despre clienți	<p>4.1. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate conform reglementărilor interne de cunoaștere a clientelei și a politicii interne ale angajatorului.</p> <p>4.2. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne ale angajatorului.</p> <p>4.3. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate utilizând aplicații IT interne și specifice raportărilor către autorități.</p>	Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu responsabilitate.
<p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- activitatea se desfășoară în sediul central, departamentul tranzacționare, și oriunde agentul are acces la informații despre clienții din portofoliu, în contexte diferite de timp.</li> </ul>		
<p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 spălare a banilor sau finanțare a terorismului;</li> <li>- 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 angajatorului;</li> <li>- clasa de risc: conform abordării pe baza clasei de risc a clienților, ex: poate fi scăzut, mediu, înalt, inclusiv clasificări intermediare sau normale și de înalt risc, după caz;</li> <li>- suspiciuni privind tranzacțiile: informațiile transmise intern către ofițerul responsabil cu prevenirea spălării banilor, date transmise către autorități etc.;</li> <li>- informații specifice despre clienți: informațiile solicitate de instanțele judecătorești, organele de urmărire penală, date transmise către alte autorități cu rol de prevenire și combatere a spălării banilor etc.;</li> <li>- autorități: BNR, CNVM, BRM, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Organele de urmărire penală etc.</li> </ul>		
<p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- reglementările legale și interne privind cunoașterea clientelei;</li> <li>- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;</li> <li>- reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;</li> <li>- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului bancar;</li> <li>- aplicații IT specifice.</li> </ul>		

<b>Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor</b> (unitate de competență generală)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3</b>
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Asigură securitatea informațiilor	<p>1.1. Securitatea informațiilor este asigurată conform procedurilor specifice privind asigurarea securității informațiilor și celor privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>1.2. Securitatea informațiilor este asigurată cu respectarea codului de conduită și a caracteristicilor informațiilor.</p> <p>1.3. Securitatea informațiilor este asigurată în conformitate cu procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor.</p> <p>1.4. Securitatea informațiilor este asigurată având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și cele privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>1.5. Securitatea informațiilor este asigurată cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.</p>	Asigurarea securității informațiilor se realizează cu confidențialitate și vigilență.
2. Respectă normele de securitate a echipamentelor	<p>2.1. Normele de securitate a echipamentelor sunt respectate aplicându-se procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic.</p> <p>2.2. Normele de securitate a echipamentelor sunt respectate conform codului de conduită și în funcție de tipul de echipament.</p> <p>2.3. Normele de securitate a echipamentelor sunt respectate conform procedurilor specifice privind măsurile pentru situații de urgență.</p>	Respectarea normelor de securitate a echipamentelor se realizează permanent și cu responsabilitate.
3. Menține securitatea proceselor	<p>3.1. Securitatea proceselor este menținută conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic, în funcție de tipul procesului.</p> <p>3.2. Securitatea proceselor este menținută având în vedere procedurile</p>	Menținerea securității proceselor se realizează cu seriozitate și rigurozitate.



	<p>specifice privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>3.3. Securitatea proceselor este menținută cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.</p>	
<p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- securitatea informațiilor se asigură atât în cadrul instituției/societății , cât și în afara ei;</li> <li>- asigurarea securității informațiilor presupune comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.</li> </ul>		
<p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tipuri de informații: informații privind clienții, tranzacțiile, instituția financiar - bancară, societatea de investiții, salariații, acționarii etc.;</li> <li>- caracteristicile informației: confidențială, relevantă, disponibilă, accesibilă, credibilă etc.;</li> <li>- tipuri de echipamente: tehnica de calcul și componentele ei, echipamente de comunicații etc.;</li> <li>- tipuri de procese: procese de administrare și monitorizare a informațiilor, procese de tranzacționare, procese de administrare a cererilor de ofertă, procese de elaborare a ofertelor, procese de administrare a riscurilor, procese de raportare, procese de promovare a produselor și serviciilor bursiere etc.</li> </ul>		
<p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor;</li> <li>- proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic;</li> <li>- Codul de conduită;</li> <li>- proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;</li> <li>- proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență;</li> <li>- procedurile specifice privind administrarea riscului operațional;</li> <li>- reglementările legale referitoare la instituțiile de credit, societățile de investiții, piețele financiare, bursa de mărfuri, cadrul intern de administrare a activității, administrarea riscului operațional, protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.</li> </ul>		

<b>Monitorizarea piețelor financiare și a burselor de mărfuri</b> (unitate de competență specifică)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3</b>
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Culege informațiile de piață	1.1. Informațiile de piață sunt culese în funcție de tipul de piață de tranzacționare și disponibilitatea lor pe fiecare dintre acestea. 1.2. Informațiile de piață sunt culese în funcție de instrumentele financiare sau mărfurile tranzacționate. 1.3. Informațiile de piață sunt culese prin utilizarea surselor interne, puse la dispoziție de angajator, și a surselor externe /publice de informații de piață.	Culegerea informațiilor de piață se realizează cu perseverență și discernământ.
2. Analizează informațiile de piață	2.1. Informațiile de piață sunt analizate prin utilizarea metodelor specifice de analiză tehnică și fundamentală. 2.2. Informațiile de piață sunt analizate în corelație cu portofoliul de instrumente financiare, mărfuri, ordine de tranzacționare. 2.3. Informațiile de piață sunt analizate în funcție de volumul și tipul informațiilor de piață culese.	Analizarea informațiilor de piață se realizează cu operativitate și consecvență.
3. Realizează analize tehnice și fundamentale de piață	3.1. Analizele tehnice și fundamentale de piață sunt realizate corespunzător metodologiei specifice fiecărui tip de analiză. 3.2. Analizele tehnice și fundamentale de piață sunt realizate prin calcularea indicatorilor specifici, conform modului de calcul al acestora. 3.3. Analizele tehnice și fundamentale de piață sunt realizate în corelație cu evoluțiile macroeconomice și financiare, având în vedere modificările legislative, politice și sociale. 3.4. Analizele tehnice și fundamentale de piață sunt realizate ținând cont de orizontul de previzionare și cerințele clienților.	Analizele tehnice și fundamentale de piață se realizează cu rigurozitate și obiectivitate.

4. Anticipează mișcările de piață	4.1. Mișcările de piață sunt anticipate în concordanță cu rezultatele analizelor tehnice și fundamentale de piață. 4.2. Mișcările de piață sunt anticipate pentru un orizont de timp corespunzător intereselor clienților. 4.3. Mișcările de piață sunt anticipate în funcție de tipul de piață și de caracteristicile instrumentelor financiare sau mărfurilor tranzacționate pe piața respectivă.	Anticiparea mișcărilor de piață se realizează cu interes față de client.
5. Informează clienții	5.1. Clienții sunt informați în corelație cu interesele lor și cu frecvența convenită cu aceștia. 5.2. Clienții sunt informați în conformitate cu prevederile din contractele încheiate cu aceștia. 5.3. Clienții sunt informați utilizând canalele de comunicare stabilite. 5.4. Clienții sunt informați conform reglementărilor interne privind informarea clienților.	Informarea clienților se face cu promptitudine și corectitudine.

**Contexte:**

- activitatea se desfășoară în sediul central, departamentul tranzacționare, în mod independent, în contexte diferite de timp;
- activitatea se realizează utilizând echipamente specifice de culegere de informații de piață și de analiză tehnică și fundamentală de piață.

**Gama de variabile:**

- tipuri de informații de piață : prețurile instrumentelor financiare sau ale mărfurilor tranzacționate pe burse, numărul de tranzacții, volumele de instrumente financiare sau mărfuri tranzacționate, valoarea tranzacțiilor, cantitatea de instrumente financiare sau de mărfuri aferentă fiecărui nivel de preț etc.;
- tipuri de instrumente financiare tranzacționate pe piețele financiare sau de mărfuri tranzacționate pe burse: valori mobiliare, titluri de participare la organismele de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit, contracte futures, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni, opțiuni pe orice instrument financiar, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii, instrumente financiare derivate pe mărfuri, orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru UE sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață, mărfuri fungibile tranzacționate pe bursa de mărfuri, creanțe comerciale etc.;
- tipuri de locuri de tranzacționare: piețe reglementate, sisteme alternative de tranzacționare, piața la disponibil a bursei de mărfuri, piața creanțelor comerciale etc.;
- surse interne de culegere a informațiilor de piață: sisteme informatice sub formă de terminale sau platforme conectate la Internet folosite de angajator pentru culegerea informațiilor online de la agenții precum Reuters, Bloomberg etc.;
- surse externe de culegere a informațiilor de piață: publicații financiare și comerciale zilnice,

- periodice, analize și prognoze de piață publicate de diverse instituții sau organizații specializate;
- aplicații software de analiză specifice: pentru analiza tehnică, pentru analiza fundamentală;
- metode specifice de analiză tehnică și de analiză fundamentală: tipuri de indicatori, corelații în funcție de tipul de indicator, încadrarea analizelor în contextul sectorului și al pieței etc.;
- metode de calcul al indicatorilor de piață și al indicatorilor fundamentali.

**Cunoștințe:**

- sursele interne și externe de informații de piață;
- caracteristicile instrumentelor financiare și mărfurilor tranzacționate pe piețele financiare și bursele de mărfuri;
- indicatorii de evaluare a evoluției piețelor financiare și burselor de mărfuri;
- metodele de calcul al indicatorilor de pe piețele financiare și bursele de mărfuri;
- parametrii tehnici ai sistemelor de culegere a informațiilor de piață;
- parametrii tehnici ai sistemelor informatice de realizare a analizelor tehnice și fundamentale utilizate de angajator;
- terminologia specifică într-o limbă străină de circulație internațională, preferabil limba engleză.

<b>Administrarea informațiilor economico - financiare</b> (unitate de competență specifică)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3</b>
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Identifică sursele de informații economico-financiare	<p>1.1. Sursele de informații economico-financiare sunt identificate în mod regulat, în funcție de tipul de informație economico – financiară.</p> <p>1.2. Sursele de informații economico-financiare sunt identificate având în vedere instrumentele cotate pe piețele financiare, mărfurile și creanțele comerciale tranzacționate la bursele de mărfuri.</p> <p>1.3 Sursele de informații economico-financiare sunt identificate ținând cont de impactul lor asupra piețelor de tranzacționare.</p> <p>1.4. Sursele de informații economico-financiare sunt identificate prin căutarea cât mai multor surse și utilizarea celor mai relevante dintre ele.</p>	Identificarea surselor de informații se realizează cu perseverență și operativitate.
2. Analizează informațiile economico-financiare	<p>2.1. Informațiile economico-financiare sunt analizate în permanență, ori de câte ori sunt culese informații actualizate.</p> <p>2.2. Informațiile economico-financiare sunt analizate prin utilizarea metodelor specifice de analiză.</p> <p>2.3. Informațiile economico-financiare sunt analizate în corelație cu informațiile de pe piețele financiare și bursele de mărfuri, avându-se în vedere factorii care pot avea un impact asupra evoluției piețelor.</p>	Analizarea informațiilor economico-financiare se realizează cu obiectivitate și rigurozitate.
3. Utilizează informațiile economico-financiare	<p>3.1. Informațiile economico-financiare sunt utilizate în vederea luării unor decizii optime de tranzacționare a ordinelor date de clienți.</p> <p>3.2. Informațiile economico-financiare sunt utilizate în conformitate cu reglementările privind utilizarea informațiilor pe piețele financiare și pe bursele de mărfuri.</p> <p>3.3. Informațiile economico-financiare</p>	Utilizarea informațiilor economico-financiare se realizează cu discernământ și responsabilitate față de clienți.

	sunt utilizate în corelație cu rezultatele monitorizării piețelor financiare și burselor de mărfuri.	
<p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- activitatea se desfășoară la locul de muncă și oriunde agentul are acces la informații economico-financiare publice, în mod independent.</li> </ul>		
<p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tipuri de informații economico-financiare cu impact asupra piețelor de tranzacționare: macroeconomice (PIB, rata inflației, rata șomajului, balanța de plăți externe, ratele dobânzilor etc.) și microeconomice (despre agenții economici care activează pe diferite piețe naționale și internaționale);</li> <li>- surse de informații economico-financiare: bănci centrale, institute de statistică, ministere de finanțe, registrele comerțului, analiști economici, rapoarte de bonitate de firme etc.;</li> <li>- medii online pentru culegerea informațiilor economico-financiare: cataloage de firme, publicații statistice, website-uri ale surselor de informații macroeconomice etc.;</li> <li>- tipuri de indicatori și indici economico-financiar: indicatori macroeconomici în valoare absolută sau relativă (rate de evoluție, indici etc.) și indicatori microeconomici (date din situațiile financiare ale firmelor, indicatori de performanță de piață etc.).</li> </ul>		
<p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sursele relevante de informații economico-financiare;</li> <li>- indicatori macro și microeconomici cu impact asupra piețelor de tranzacționare;</li> <li>- terminologia specifică într-o limbă străină de circulație internațională, preferabil engleza;</li> <li>- reglementări privind utilizarea informațiilor pe piețele financiare și bursele de mărfuri.</li> </ul>		

<b>Gestionarea ordinelor de tranzacționare</b> (unitate de competență specifică)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie</b> EQF/CNC 5/3
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Preia ordinele de tranzacționare	<p>1.1. Ordinele de tranzacționare sunt preluate în conformitate cu instrucțiunile clientului.</p> <p>1.2. Ordinele de tranzacționare sunt preluate în funcție de obiectul tranzacției.</p> <p>1.3 Ordinele de tranzacționare sunt preluate conform reglementărilor privind serviciile de investiții financiare și bursele de mărfuri.</p>	Preluarea ordinelor de tranzacționare se realizează cu celeritate și atenție la detalii.
2. Pregătește ordinele de tranzacționare	<p>2.1. Ordinele de tranzacționare sunt pregătite în funcție de specificul tranzacției, respectând întocmai instrucțiunile clientului.</p> <p>2.2. Ordinele de tranzacționare sunt pregătite în funcție de locul de tranzacționare și de dimensiunea tranzacției.</p> <p>2.3. Ordinele de tranzacționare sunt pregătite respectând ordinea de prioritate, în funcție de tipul ordinului.</p>	Pregătirea ordinelor de tranzacționare se realizează cu operativitate și rigurozitate.
3. Execută ordinele de tranzacționare	<p>3.1. Ordinele de tranzacționare sunt executate corespunzător regulamentelor sau codurilor locurilor de tranzacționare și cerințelor clienților.</p> <p>3.2. Ordinele de tranzacționare sunt executate în funcție de factorii de execuție, pe principiul “best execution”.</p> <p>3.3. Ordinele de tranzacționare sunt executate având permanent în vedere obligația de a evita orice posibile conflicte de interese.</p> <p>3.4. Ordinele de tranzacționare sunt executate cu justa apreciere a condițiilor de piață necesare executării parțiale sau complete, în funcție de dimensiunea ordinului clientului.</p>	Executarea ordinelor se realizează cu discernământ, rapiditate și autocontrol în situații de stres.

4. Verifică ordinele executate	4.1. Verificarea ordinelor executate se realizează corespunzător normelor interne ale angajatorului. 4.2. Verificarea ordinelor executate se realizează în funcție de obiectul tranzacției. 4.3. Verificarea ordinelor executate se realizează în funcție de dimensiunea ordinului clientului.	Verificarea ordinelor executate se realizează permanent și cu responsabilitate.
<p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- activitatea se desfășoară în sediul central, departamentul tranzacționare, sau la sediul bursei de mărfuri, independent, utilizând calculatoarele conectate la locurile de tranzacționare.</li> </ul>		
<p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- echipamente folosite: monitoare de tranzacționare, cu aplicații soft conectate la locurile de tranzacționare, telefoane cu înregistrare;</li> <li>- tipuri de ordine de tranzacționare: ordine de tip limită, la piață, stop loss, hidden etc.;</li> <li>- tipuri de instrumente financiare și de mărfuri tranzacționate pe piețele financiare și bursele de mărfuri: valori mobiliare, titluri de participare la organisme de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit, contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni, opțiuni pe orice instrument financiar, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii, instrumente financiare derivate pe mărfuri, orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru UE sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață, mărfuri fungibile tranzacționate pe bursa de mărfuri, creanțe comerciale etc.;</li> <li>- tipuri de locuri de tranzacționare: piețe reglementate, sisteme alternative de tranzacționare, piața disponibilă bursei de mărfuri, piața creanțelor comerciale etc.;</li> <li>- tipuri de sisteme de tranzacționare: order driven (de licitație), quote driven (de negociere), hibride etc.;</li> <li>- tipuri de conturi folosite în tranzacționare: cont individual (client, staff, instituție financiară, house, insider), cont global (clienți, house), cont grup, etc.;</li> <li>- tipuri de factori de execuție: prețul, costurile totale de execuție, viteză și probabilitatea executării și decontării, volumul, natura tranzacției etc.;</li> <li>- tipuri de sisteme informatice folosite de angajator în preluarea și executarea ordinelor de tranzacționare.</li> </ul>		
<p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- legislația în vigoare privind serviciile financiare și bursele de mărfuri;</li> <li>- regulamentele sau codurile locurilor de tranzacționare;</li> <li>- normele și procedurile interne ale angajatorului;</li> <li>- parametrii tehnici ai sistemelor de tranzacționare;</li> <li>- parametrii tehnici ai sistemelor informatice folosite de angajator.</li> </ul>		



<b>Raportarea executării ordinelor de tranzacționare</b> (unitate de competență specifică)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 4/3</b>
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criteria de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criteria de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Formulează concluzii și soluții	1.1. Concluziile și soluțiile sunt formulate în funcție de ordinele de tranzacționare. 1.2. Concluziile și soluțiile sunt formulate corespunzător obiectivelor vizate. 1.3 Concluziile și soluțiile sunt formulate conform reglementărilor pieței de capital și burselor de mărfuri. 1.4 Concluziile și soluțiile sunt formulate pe baza analizei logice a rezultatelor.	Formularea concluziilor și soluțiilor se realizează cu responsabilitate și obiectivitate.
2. Întocmește raportul de executare a ordinelor de tranzacționare	2.1. Raportul de executare a ordinelor de tranzacționare este întocmit în funcție de destinatar, în conformitate cu metodologiile de întocmire a rapoartelor. 2.2. Raportul de executare a ordinelor de tranzacționare este întocmit prin formulare clară și concisă, în terminologia de specialitate. 2.3. Raportul de executare a ordinelor de tranzacționare este întocmit prin includerea tuturor informațiilor relevante, exacte și susținute cu argumente valide.	Întocmirea raportului de executare a ordinelor de tranzacționare se realizează cu discernământ și acuratețe.
3. Transmite raportul de executare a ordinelor de tranzacționare	3.1. Raportul de executare a ordinelor de tranzacționare este transmis corespunzător procedurilor interne de transmitere a rapoartelor. 3.2. Raportul de executare a ordinelor de tranzacționare este transmis în funcție de destinatar, pe canalul de comunicare stabilit cu acesta. 3.3 Raportul de executare a ordinelor de tranzacționare este transmis cu periodicitatea prevăzută în contracte, în reglementările emise de autorități și în	Transmiterea raportului de executare a ordinelor se realizează cu promptitudine și în mod confidențial.

	funcție de solicitările clienților.	
<p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- activitatea se desfășoară în sediul central, departamentul tranzacționare, independent, dar cu respectarea strictă a normelor interne și sub control periodic.</li> </ul>		
<p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tipuri de rapoarte: obligatorii prin legislație, convenite cu clienții, solicitate de angajator;</li> <li>- destinatari ai rapoartelor: clienți, angajator, autoritatea de reglementare și supraveghere;</li> <li>- echipamente necesare: calculator, telefon cu înregistrare, fax etc.;</li> <li>- canale de comunicare: poștă electronică, fax, poștă, curier etc.</li> <li>- categorii de clienți: client de retail, client profesional etc.</li> </ul>		
<p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- legislația în vigoare privind obligațiile de raportare către clienți;</li> <li>- procedurile interne ale angajatorului privind raportările;</li> <li>- metodologiile de întocmire a rapoartelor;</li> <li>- tehnici de comunicare;</li> <li>- categoriile de clienți.</li> </ul>		

<b>Dezvoltarea portofoliului de clienți</b> (unitate de competență specifică)		<b>Nivelul de responsabilitate și autonomie EQF/CNC 5/3</b>
<b>Elemente de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență</b>	<b>Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrise de elementul de competență</b>
1. Analizează cereri de ofertă	1.1. Cererile de ofertă sunt analizate în funcție de tipul de client. 1.2. Cererile de ofertă sunt analizate având în vedere situația concretă de pe piață. 1.3 Cererile de ofertă sunt analizate conform politicii angajatorului în domeniul atragerii de noi clienți și corelat cu strategia investițională a acestuia.	Analizarea cererilor de ofertă se face cu responsabilitate și orientare spre client.
2. Elaborează ofertele	2.1. Ofertele sunt elaborate cu respectarea reglementărilor privind serviciile financiare și bursele de mărfuri și a normelor interne ale angajatorului. 2.2. Ofertele sunt elaborate în funcție de categoria de clienți cărora li se adresează, ținând cont de cerințele din cererea de ofertă. 2.3. Ofertele sunt elaborate în funcție de caracteristicile serviciilor bursiere și respectând obligația de evitare a oricărui conflict de interese.	Elaborarea ofertelor se realizează cu promptitudine și acuratețe.
3. Transmite ofertele	3.1. Ofertele sunt transmise în timp util, conform procedurilor interne de comunicare cu clienții. 3.2. Ofertele sunt transmise utilizând canalele de comunicare agreate. 3.3. Ofertele sunt transmise respectându-se obligația de a verifica receptarea lor.	Transmiterea ofertelor se realizează cu discernământ și rapiditate.
4. Prezintă produsele și serviciile bursiere	4.1. Produsele și serviciile bursiere sunt prezentate în conformitate cu reglementările privind serviciile financiare sau bursele de mărfuri. 4.2. Produsele și serviciile bursiere sunt prezentate în funcție de categoria de clienți, respectând cele mai înalte standarde de etică. 4.3. Produsele și serviciile bursiere sunt prezentate conform procedurilor interne de comunicare cu clienții și cerințelor de informare corectă, completă a clienților potențiali.	Prezentarea produselor și serviciilor bursiere se realizează cu obiectivitate și empatie.

	4.4 Produsele și serviciile bursiere sunt prezentate prin aplicarea tehnicilor de vânzare, utilizând metode atractive de prezentare.	
5. Deschide conturi de clienți	5.1 Conturile de clienți sunt deschise în conformitate cu reglementările pieței de capital și ale burselor de mărfuri. 5.2 Conturile de clienți sunt deschise conform procedurilor interne. 5.3 Conturile de clienți sunt deschise în concordanță cu cerințele clienților, în măsura în care acestea corespund reglementărilor în vigoare. 5.4 Conturile de clienți sunt deschise în funcție de categoria de clienți.	Deschiderea conturilor de clienți se face cu operativitate și atenție la detalii.
6. Consiliază clienții	6.1. Clienții sunt consiliați în funcție de pregătirea și experiența de tranzacționare a acestora. 6.2. Clienții sunt consiliați respectând strategiile investiționale ale angajatorului și în corelație cu capacitatea investițională a clientului. 6.3. Clienții sunt consiliați conform reglementărilor în vigoare, evitând orice conflict de interese.	Consilierea clienților se realizează cu politețe și spirit de inițiativă.
<p><b>Contexte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- activitatea se desfășoară la locul de muncă și în deplasare, în săli de prezentare sau la potențiali clienți, independent sau în echipă, sub coordonare.</li> </ul>		
<p><b>Gama de variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- categoria de client: client de retail, client profesional sau instituțional, contraparte eligibilă etc.;</li> <li>- servicii bursiere: preluarea și transmiterea ordinelor primite, executarea ordinelor de tranzacționare altfel decât pe cont propriu, tranzacționarea instrumentelor financiare, mărfurilor, creanțelor comerciale pe cont propriu, administrarea portofoliilor de conturi individuale ale clienților, pe bază discreționară, cu respectarea mandatului dat de aceștia, subscrierea de instrumente financiare în baza unui angajament ferm și/sau plasamentul de instrumente financiare, custodia și administrarea de instrumente financiare, acordarea de credite sau împrumuturi de instrumente financiare în vederea executării unor tranzacții, consultanță acordată societăților implicate în tranzacții pe piețele financiare sau burse de mărfuri; servicii de schimb valutar în legătură cu activitățile de servicii de investiții financiare prestate etc.;</li> <li>- tipuri de instrumente financiare și de mărfuri tranzacționate pe piețele financiare și bursele de mărfuri: valori mobiliare, titluri de participare la organismele de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit, contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni, opțiuni pe orice instrument financiar, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri, opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii, instrumente financiare derivate pe mărfuri, orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru UE sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață, mărfuri fungibile tranzacționate pe bursa de mărfuri, creanțe comerciale etc.;</li> </ul>		

- tipuri de locuri de tranzacționare: piețe reglementate, sisteme alternative de tranzacționare, piața la disponibil a bursei de mărfuri, piața creanțelor comerciale etc;
- tipuri de sisteme de tranzacționare: order driven (de licitație), quote driven (de negociere), hibride etc.;
- tipuri de conturi folosite in tranzacționare: cont individual (client, staff, instituție financiară, house, insider) , cont global (clienți, house ), cont grup etc.;
- echipamente folosite: calculatoare, telefoane cu înregistrare, retroproiectoare, videoproiectoare, flipchart, tablă etc.

**Cunoștințe:**

- legislația în vigoare privind serviciile financiare și bursele de mărfuri;
- tehnici de comunicare;
- metode interactive de prezentare;
- tehnici de vânzare;
- tipurile de conturi de clienți;
- serviciile bursiere oferite de angajator;
- locurile de tranzacționare a instrumentelor financiare și a mărfurilor și creanțelor comerciale;
- sistemele de tranzacționare.

**AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI**

**CALIFICAREA PROFESIONALĂ**

**AGENT BURSĂ**

**COD RNC:**

**Nivel:** 3CNC/5EQF

**Sector:** Activități financiare, bancare, de asigurări

**Versiunea:** 01

**Data aprobării:** 22.03.2012

**Data propusă pentru revizuire:** 01.12.2015

**Echipa de redactare:**

Dr. Dumitriu Irina, Consilier economic, Institutul Bancar Român

Roșu Bogdan Nicolae, Supervizor, Direcția Piețe Financiare, Banca Comercială Română

Tudor Gabriela, Director, Institutul Bancar Român - coordonator

**Verificator sectorial:**

Boureau Ovidiu, Consultant piețe financiare

**Comisia de validare:**

Szel Petre Pavel, Președinte, Asociația Administratorilor de Fonduri - Președintele comisiei

Mureșian Mihai, Director de tranzacționare, SSIF Intercapital Invest S.A.

Necula Gabriel, Head of retail, Alpha Finance România

**Denumirea documentului electronic:** Q\_Agent bursă\_01

**Responsabilitatea pentru conținutul acestei calificări profesionale revine Comitetului Sectorial Activități**

financiare, bancare, de asigurări.

## **Titlul calificării profesionale**

Agent bursă

### **Descriere**

Ocupația *Agent bursă* presupune un complex de activități necesare derulării în condiții optime a relațiilor cu clienții care tranzacționează pe piețele de capital și bursele de mărfuri, prin crearea și menținerea unei baze informaționale obiective, pertinente și permanent actualizate. Activitățile desfășurate vor fi completate de atragerea și dezvoltarea bazei de clienți în funcție de politicile implementate de către angajator. În vederea realizării atribuțiilor ce îi revin, agentul de bursă trebuie să dea dovadă de orientare către client, capacitate de analiză și sinteză, atenție la detalii, abilități de comunicare, capacitate sporită de luare și aplicare a deciziilor, cu respectarea standardelor etice impuse de angajator și de către reglementările în vigoare, precum și o bună gestionare a timpului.

### **Motivație**

Ocupația *Agent bursă* este necesară pe piața muncii datorită rolului tot mai important pe care îl joacă instrumentele financiare în finanțarea economiei și a agenților economici în România, atât prin tranzacționarea acestora pe piețele primare, cât și prin revânzarea lor ulterioară pe piețe secundare. De asemenea, datorită dezvoltării pieței bursiere în ultimii ani - creșterea volumului de tranzacții cu instrumente financiare, diversificarea serviciilor și a instrumentelor financiare - s-a constatat o nevoie tot mai mare de persoane care să activeze în zona tranzacțiilor cu instrumente financiare, în baza încrederii reciproce client – agent de bursă și în baza obligațiilor fiduciare asumate de către angajatori, cu respectarea cadrului legal în vigoare.

### **Condiții de acces**

În cazul persoanelor care doresc să practice această ocupație pe piața de capital, în conformitate cu legislația specifică în vigoare, ele sunt obligate să fie autorizate mai întâi ca Agent de Servicii de Investiții Financiare (ASIF) și să fie înscrise în Registrul Comisiei Naționale de Valori Mobiliare din România (CNVM).

### **Nivelul de studii minim necesar**

Diplomă de absolvire a învățământului liceal sau document echivalent cu aceasta și cursuri obligatorii de autorizare organizate de CNVM, în cazul bursei de valori.

### **Rute de progres**

Prin dobândirea de experiență profesională și formare profesională continuă, agentul de bursă poate promova pe poziții precum șef /director departament tranzacționare sau poziții executive în bursele de valori sau bursele de mărfuri.

### **Cerințe legislative specifice**

În lipsa autorizației de ASIF emise de CNVM, este strict interzisă practicarea ocupației  
Agent bursă pe piața de capital.



**Titlul calificării profesionale:**

**Cod RNC:**

**Nivel EQF/CNC:** 5/3

**Lista competențelor profesionale**

<b>Cod</b>	<b>Denumirea competenței profesionale</b>	<b>Nivel EQF/CNC</b>	<b>Credite</b>
	C1. Comunicare în limba oficială;	4/3	
	C2. Comunicare în limbi străine;	4/3	
	C3. Competențe de bază în matematică, știință și tehnologie;	4/3	
	C4. Competențe informatice;	4/3	
	C5. Competența de a învăța;	4/3	
	C6. Competențe sociale și civice;	4/3	
	C7. Competențe antreprenoriale;	3/2	
	C8. Competența de exprimare culturală;	3/2	
	G1. Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și în domeniul situațiilor de urgență;	3/2	
	G2. Aplicarea programului de cunoaștere a clienței;	4/3	
	G3. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor;	4/3	
	S1. Monitorizarea piețelor financiare și burselor de marfuri;	4/3	
	S2. Administrarea informațiilor economico-financiare;	4/3	
	S3. Gestionarea ordinelor de tranzacționare;	5/3	
	S4. Raportarea executării ordinelor de tranzacționare;.	4/3	
	S5. Dezvoltarea portofoliului de clienți.	5/3	



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

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 3/2

**Credite:**

<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1. Identifică prevederile legale referitoare la securitatea și sănătatea în muncă (SSM) și în domeniul situațiilor de urgență cu operativitate, în conformitate cu legislația națională în vigoare, cu instrucțiunile interne specifice referitoare la SSM, precum și cu instrucțiunile de utilizare date de producătorul echipamentelor din dotare, la sediul instituției sau oriunde se realizează activități legate de procesul de muncă.</p> <p>2. Înălătură situațiile 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 procedurile de urgență și de evacuare corect și rapid, în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului unde se realizează activitatea curentă, conform planului aprobat afișat la loc vizibil.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- instrucțiunile interne referitoare la securitatea și sănătatea în muncă specifice locului de muncă;</li> <li>- noțiuni privind legislația de securitate și sănătate în muncă aplicabilă activității;</li> <li>- prevederile producătorului echipamentelor de muncă referitoare la securitatea și sănătatea în muncă;</li> <li>- prevederi referitoare la securitatea și sănătatea în muncă și situații de urgență;</li> <li>- planul de evacuare în caz de incendiu;</li> <li>- proceduri de urgență interne;</li> <li>- proceduri de acordare a primului ajutor.</li> </ul>
<p><b>Metode de evaluare:</b></p> <p>Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:</p>	

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

**Competența profesională:** Aplicarea programului de cunoaștere a clienței

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 4/3

**Credite:**

<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1. Analizează cu rigurozitate și conștiinciozitate reglementările legale și interne în domeniul cunoașterii clienței, pentru asigurarea respectării măsurilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, în limita competențelor prevăzute în fișa postului și în cadrul instruirilor organizate la sediul instituției sau oriunde se realizează un contact cu un potențial client.</p> <p>2. Identifică clasa de risc a clienților cu acuratețe și consecvență, în conformitate cu procedurile interne privind riscul și cu reglementările privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații informatice specifice.</p> <p>3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile financiare cu promptitudine și discernământ, numai către persoanele autorizate, conform reglementărilor legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, folosind aplicații informatice specifice.</p> <p>4. Furnizează informații specifice despre clienți cu responsabilitate, numai către instituțiile abilitate, conform reglementărilor interne de cunoaștere a</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- reglementările legale și interne privind cunoașterea clienței;</li><li>- reglementările legale și interne privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;</li><li>- reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;</li><li>- normele legale și interne privind confidențialitatea datelor și păstrarea secretului;</li><li>- aplicații informatice specifice.</li></ul>

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

**Competența profesională:** Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 4/3

**Credite:**

<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1. Asigură securitatea informațiilor cu confidențialitate, conform procedurilor specifice în domeniu, celor privind utilizarea sistemului informatic și sistemul de administrare a informațiilor și cu respectarea codului de conduită, în cadrul instituției, cât și în afara ei.</p> <p>2. Asigură securitatea informațiilor cu vigilență, având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional și cele privind măsurile pentru situații de urgență, cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare, implicând comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.</p> <p>3. Respectă normele de securitate a echipamentelor permanent, conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic și celor privind măsurile pentru situații de urgență.</p> <p>4. Respectă normele de securitate a echipamentelor cu responsabilitate, în funcție de tipul de echipament, conform codului de conduită.</p> <p>5. Menține securitatea proceselor cu seriozitate și rigurozitate, având în vedere procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic și pe cele privind măsurile pentru situații de</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor;</li><li>- proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic;</li><li>- Codul de conduită;</li><li>- proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;</li><li>- proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență;</li><li>- procedurile specifice privind administrarea riscului operațional;</li><li>- reglementările legale;</li><li>- tipurile de informații;</li><li>- caracteristicile informației;</li><li>- tipurile de echipamente;</li><li>- tipurile de procese.</li></ul>

urgență, în funcție de tipul procesului și cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.

**Metode de evaluare:**

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:

Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați din partea superiorilor ierarhici.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu.</li> </ul>	

**Competența profesională:** Monitorizarea piețelor financiare și a burselor de mărfuri

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 4/3

**Credite:**



<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1. Culege informațiile de piață cu perseverență și discernământ, în funcție de tipul de piață de tranzacționare, de instrumentele financiare sau mărfurile tranzacționate și de disponibilitatea informațiilor pe fiecare piață, utilizând sursele interne, puse la dispoziție de angajator, și sursele externe/publice de informații de piață.</p> <p>2. Analizează informațiile de piață cu operativitate și consecvență, în funcție de volumul și tipul informațiilor culese și în corelație cu portofoliul de instrumente financiare, mărfuri, ordine de tranzacționare, utilizând metodele specifice de analiză tehnică și fundamentală.</p> <p>3. Realizează analize tehnice și fundamentale de piață cu rigurozitate, corespunzător metodologiei specifice fiecărui tip de analiză, calculând indicatorii specifici, conform modului de calcul al acestora.</p> <p>4. Realizează analize tehnice și fundamentale de piață cu obiectivitate, în corelație cu evoluțiile macroeconomice și financiare, având în vedere modificările legislative, politice și sociale și ținând cont de orizontul de previzionare și cerințele clienților.</p> <p>5. Anticipează mișcările de piață cu interes față de client, pentru un orizont de timp corespunzător intereselor acestuia, în funcție de tipul de piață și</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- tipurile de informații de piață;</li> <li>- instrumentele financiare tranzacționate pe piețele financiare;</li> <li>- mărfurile tranzacționate pe bursele de mărfuri;</li> <li>- locurile de tranzacționare;</li> <li>- sursele interne de culegere a informațiilor de piață;</li> <li>- sursele externe de culegere a informațiilor de piață;</li> <li>- aplicațiile software specifice analizei tehnice de piață;</li> <li>- aplicațiile software specifice analizei fundamentale de piață;</li> <li>- indicatorii de evaluare a evoluției piețelor financiare și burselor de mărfuri;</li> <li>- metodele de calcul al indicatorilor de pe piețele financiare și bursele de mărfuri;</li> <li>- parametrii tehnici ai sistemelor de culegere a informațiilor de piață;</li> <li>- parametrii tehnici ai sistemelor informatice de realizare a analizelor tehnice de piață utilizate de angajator;</li> <li>- terminologia specifică într-o limbă străină de circulație internațională, preferabil limba engleză.</li> </ul>

<p>de caracteristicile instrumentelor financiare sau mărfurilor tranzacționate pe piața respectivă și în concordanță cu rezultatele analizelor tehnice și fundamentale de piață realizate.</p> <p>6. Informează corect clienții, în corelație cu interesele lor și cu frecvența convenită, în conformitate cu prevederile din contractele încheiate cu aceștia.</p> <p>7. Informează clienții cu promptitudine, conform reglementărilor interne privind informarea clienților, utilizând canalele de comunicare stabilite cu aceștia.</p>	
<p><b>Metode de evaluare:</b> Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p>Deprinderi</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați din partea superiorilor ierarhici, clienților, colaboratorilor.</li> </ul>	<p>Cunoștințe</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu;</li> <li>• proiect.</li> </ul>	

**Competența profesională:** Administrarea informațiilor economico-financiare

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 4/3

**Credite:**

<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1. Identifică sursele de informații economico-financiare cu perseverență, în funcție de tipul de informație economico-financiară, cautând cât mai multe surse utilizând cele mai relevante dintre acestea.</p> <p>2. Identifică sursele de informații economico-financiare cu operativitate, ținând cont de impactul lor asupra piețelor de tranzacționare, având în vedere instrumentele cotate, mărfurile și creanțele comerciale tranzacționate pe aceste piețe.</p> <p>3. Analizează informațiile economico-financiare cu obiectivitate și rigurozitate, ori de câte ori sunt culese informații actualizate, în corelație cu informațiile de pe piețele financiare și bursele de mărfuri, avându-se în vedere factorii care pot avea un impact asupra evoluției piețelor și utilizând metodele specifice de analiză.</p> <p>4. Utilizează informațiile economico-financiare în vederea luării unor decizii optime de tranzacționare a ordinilor date de clienți, cu discernământ și responsabilitate față de aceștia, în conformitate cu reglementările privind utilizarea informațiilor pe piețele financiare și pe bursele de mărfuri și în</p>	<p>- tipurile de informații economico-financiare cu impact asupra piețelor de tranzacționare;</p> <p>- sursele relevante de informații economico-financiare;</p> <p>- mediile online pentru culegerea informațiilor economico-financiare;</p> <p>- indicatorii macro și microeconomici cu impact asupra piețelor de tranzacționare;</p> <p>- terminologia specifică într-o limbă străină de circulație internațională, preferabil engleza;</p> <p>- reglementările privind utilizarea informațiilor pe piețele financiare și bursele de mărfuri.</p>

<p>corelație cu rezultatele monitorizării piețelor financiare și burselor de mărfuri.</p>	
<p><b>Metode de evaluare:</b> Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului și/sau produselor realizate de către candidați din partea superiorilor ierarhici, clienților, colegilor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu;</li> <li>• proiect.</li> </ul>	

**Competența profesională:** Gestionarea ordinelor de tranzacționare

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 5/3

**Credite:**

<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1.Preia ordinele de tranzacționare cu celeritate și atenție la detalii, în funcție de obiectul tranzacției și în conformitate cu instrucțiunile clientului, respectând reglementările privind serviciile de investiții financiare și bursele de mărfuri.</p> <p>2.Pregătește ordinele de tranzacționare cu operativitate și rigurozitate, în funcție de specificul, de locul de tranzacționare și de dimensiunea tranzacției, respectând întocmai instrucțiunile clientului și ordinea de prioritate, în funcție de tipul ordinului.</p> <p>3.Execută ordinele de tranzacționare corespunzător regulamentelor sau codurilor locurilor de tranzacționare și cerințelor clienților cu discernământ, având permanent în vedere obligația de a evita orice posibile conflicte de interese.</p> <p>4.Execută ordinele de tranzacționare cu rapiditate și autocontrol în situații de stres, în funcție de factorii de execuție, pe principiul "best execution", apreciind just condițiile de piață necesare executării parțiale sau complete, în funcție de dimensiunea ordinului clientului.</p> <p>5.Verifică permanent și cu</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- legislația în vigoare privind serviciile financiare și bursele de mărfuri;</li><li>- regulamentele sau codurile locurilor de tranzacționare;</li><li>- normele și procedurile interne ale angajatorului;</li><li>- parametrii tehnici ai sistemelor de tranzacționare;</li><li>- parametrii tehnici ai sistemelor informatice folosite de angajator;</li><li>- echipamentele folosite;</li><li>- tipurile de ordine de tranzacționare;</li><li>- instrumentele financiare și de mărfuri tranzacționate pe piețele financiare și bursele de mărfuri;</li><li>- locurile de tranzacționare;</li><li>- sistemele de tranzacționare;</li><li>- conturile folosite în tranzacționare;</li><li>- factorii de execuție;</li><li>- sistemele informatice folosite în preluarea și executarea ordinelor de tranzacționare.</li></ul>

responsabilitate ordinele executate, în funcție de obiectul tranzacției și de dimensiunea ordinului clientului, respectând normele interne ale angajatorului.	
<b>Metode de evaluare:</b> Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:	
Deprinderi	Cunoștințe
<ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea clienților, superiorilor ierarhici etc.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu;</li> <li>• proiect.</li> </ul>	

**Competența profesională:** Raportarea executării ordinelor de tranzacționare

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 4/3

**Credite:**

Deprinderi	Cunoștințe
<p>1. Formulează concluzii și soluții cu responsabilitate, în funcție de ordinele de tranzacționare și conform reglementărilor pieței de capital sau burselor de mărfuri.</p> <p>2. Formulează cu obiectivitate concluzii și soluții, pe baza analizei logice a rezultatelor și corespunzător obiectivelor vizate.</p> <p>3. Întocmește raportul de executare a ordinelor de tranzacționare cu discernământ și acuratețe, în funcție de destinatar și în conformitate cu metodologiile</p>	<p>- legislația în vigoare privind obligațiile de raportare către clienți;</p> <p>- procedurile interne ale angajatorului privind raportarea către acesta;</p> <p>- metodologiile de întocmire a rapoartelor;</p> <p>- tehnici de comunicare;</p> <p>- categoriile de clienți;</p> <p>- tipurile de rapoarte;</p> <p>- destinatarii rapoartelor.</p>

<p>de întocmire a rapoartelor, într-o formulare clară și concisă, în terminologia de specialitate, incluzând toate informațiile relevante.</p> <p>4. Transmite raportul de executare a ordinelor de tranzacționare confidențial și cu promptitudine, corespunzător procedurilor interne de transmitere a rapoartelor și cu periodicitatea prevăzută în contracte, în reglementările emise de autorități și în solicitările clienților, utilizând canalul de comunicare stabilit cu fiecare client.</p>	
<p><b>Metode de evaluare:</b> Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea clienților, superiorilor ierarhici.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu;</li> <li>• proiect.</li> </ul>	

**Competența profesională:** Dezvoltarea portofoliului de clienți

**Cod:**

**Nivel EQF/CNC:** 5/3

**Credite:**

<b>Deprinderi</b>	<b>Cunoștințe</b>
<p>1. Analizează cereri de ofertă cu responsabilitate și orientare spre client, conform politicii angajatorului în domeniul atragerii de noi clienți și corelat cu strategia investițională a acestuia, în funcție de tipul de client și având în vedere situația concretă de pe piață.</p> <p>2. Elaborează ofertele cu promptitudine și acuratețe, în funcție de categoria de clienți cărora li se adresează și de caracteristicile serviciilor bursiere, ținând cont de cerințele din cererea de ofertă și respectând reglementările privind serviciile financiare și bursele de mărfuri, normele interne ale angajatorului și obligația de evitare a oricăror conflicte de interese.</p> <p>3. Transmite ofertele cu discernământ și rapiditate, în timp util, conform procedurilor interne de comunicare cu clienții, utilizând canalele de comunicare agreate și îndeplinindu-și obligația de a verifica receptarea lor.</p> <p>4. Prezintă produsele și serviciile bursiere cu obiectivitate, în conformitate cu reglementările privind serviciile financiare sau bursele de mărfuri și în</p>	<p><b>Cunoștințe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- legislația în vigoare privind serviciile financiare și bursele de mărfuri;</li><li>- tehnici de comunicare;</li><li>- metode interactive de prezentare;</li><li>- tehnici de vânzare;</li><li>- tipurile de conturi de clienți;</li><li>- serviciile bursiere oferite de angajator;</li><li>- locurile de tranzacționare a instrumentelor financiare și a mărfurilor și creanțelor comerciale;</li><li>- sistemele de tranzacționare;</li><li>- categoriile de clienți;</li><li>- echipamentele folosite.</li></ul>



<p>funcție de categoria de clienți, respectând cele mai înalte standarde de etică.</p> <p>5. Prezintă produsele și serviciile bursiere cu empatie, conform procedurilor interne de comunicare cu clienții și cerințelor de informare corectă, completă a clienților potențiali, aplicând tehnicile de vânzare și utilizând metode atractive de prezentare.</p> <p>6. Deschide conturi de clienți cu operativitate, conform reglementărilor pieței de capital și burselor de mărfuri și procedurilor interne, în funcție de categoria de clienți.</p> <p>7. Deschide conturi de clienți cu atenție la detalii, în concordanță cu cerințele clienților, în măsura în care acestea corespund reglementărilor în vigoare.</p> <p>8. Consiliază clienții cu politețe și spirit de inițiativă, conform reglementărilor în vigoare și strategiilor investiționale ale angajatorului, în funcție de pregătirea și experiența de tranzacționare, precum și de capacitatea investițională a clientului, evitând orice conflict de interese.</p>	
<p><b>Metode de evaluare:</b> Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această unitate sunt următoarele:</p>	
<p>Deprinderi</p>	<p>Cunoștințe</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de activitate;</li> <li>• simulare;</li> <li>• rapoarte de calitate asupra procesului realizat de către candidați din partea clienților, superiorilor ierarhici, colegilor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• test scris;</li> <li>• întrebări orale.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• portofoliu</li> </ul>	

