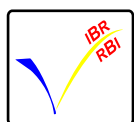
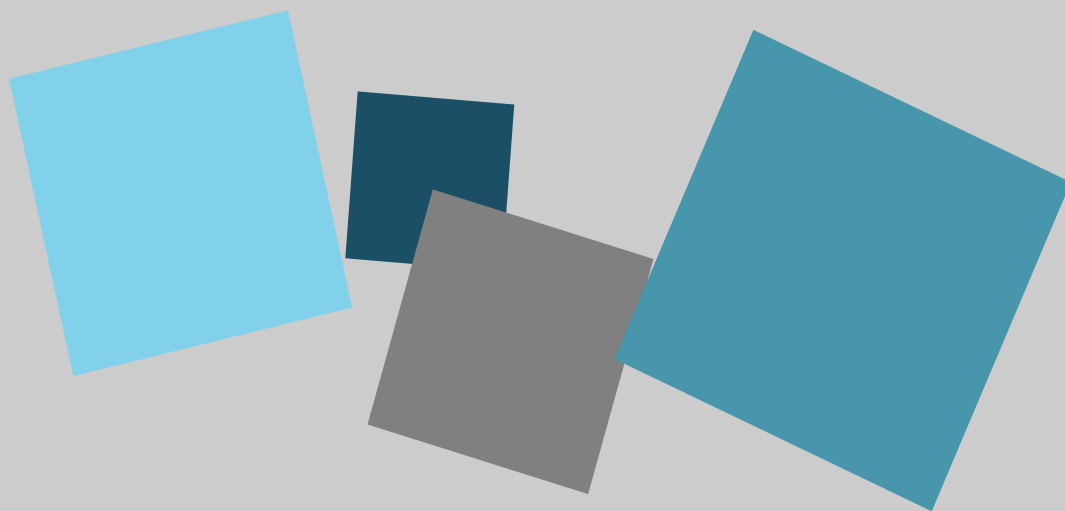


2010

PROGRAME DE PREGĂTIRE PROFESIONALĂ



Institutul Bancar Român

2010

PROGRAMA DE PREG TIRE PROFESIONAL

Institutul Bancar Român a fost creat la inițiativa Băncii Naționale a României și a Asociației Române a Băncilor, ca institut de pregătire profesională a resurselor umane din cadrul societăților bancare și instituțiilor financiare nebancale.

Institutul Bancar Român oferă cursuri autorizate la nivel european și certificate CNFPA.

În condițiile alinierii pregătirii profesionale continue a adulților la standardele europene, Institutul Bancar Român este beneficiar și partener într-un număr de proiecte cu finanțare europeană care au drept scop creșterea calității pregătirii profesionale a personalului din domeniul financiar-bancar.

Institutul Bancar Român își fundamentează strategia de dezvoltare pe baza analizei nevoilor de pregătire la nivelul societăților financiar-bancare, corelată cu cerințele Sistemului European al Calificărilor (EQF). În acest context, programele și cursurile de pregătire oferite de Institutul Bancar Român sunt astfel concepute încât să faciliteze mobilitatea resursei umane și să asigure procesul de învățare continuă.

A. Programe în sistem rezidențial

I. Cursuri financiar-bancare

Nivel baz

ABC bancar	9
Clientul și tranzacțiile bancare cu numerar	9
Activitatea de casierie în cadrul instituției de credit	10
Contabilitate bancară	10
Analiza financiară	11
Analiza financiară aplicată instituției de credit	11
Gestiunea trezoreriei	12
Introducere în derivative	12
Introducere în managementul proiectelor în activitatea bancară	13
Business Continuity	13

Nivel intermediar

Prevederi ale reglementărilor BNR privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern	14
Reglementări cu privire la funcția de conformitate în sistemul financiar-bancar	14
Regulamentul BNR nr.18/2009 – Funcția de audit intern în cadrul sistemului de control intern	15
Regulamentul BNR nr.18/2009 – Funcția de control al riscurilor în cadrul sistemului de control intern	15
Audit intern și control intern	16
Analiza credite retail	16
Analiza financiară a IMM-urilor	17
Monitorizarea portofoliului de credite micro, IMM și corporate.	
Creditele problema: abordări și soluții	17
Recuperarea creanțelor	18
Executarea garanțiilor	18
Managementul riscului de credit	19
Managementul lichidității	19
Managementul riscului	20
Managementul securității	20
Trecerea de la Business Continuity Planning la Business Continuity Management	21
Zona unică de plăți în euro (SEPA)	21
Plăți și garanții în comerțul internațional	22
Cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor	22
Prevenirea fraudelor cu mijloace de plată electronice	23
Prevenirea fraudelor - identificarea clienților	23
Mediator bancar	24
Formare formatori – Certificat CNFPA	24

Nivel avansat

Prevederi ale reglementarilor BNR privind organizarea si desfasurarea activitatii de conformitate	25
Audit intern si managementul riscului	25
Managementul activelor si pasivelor bancare	26
Managementul riscurilor pe pie ele financiare i de capital	27
Standarde internationale care reglementeaza activitatea de audit intern	28
ACI Dealing Certificate - Program de pregatire în vederea obtinerii	
ACI Dealing Certificate	28
Modelare financiara	29
Agenti pentru servicii de investitii financiare – Atestat CNVM	30

II. Cursuri IT&C

Nivel intermediar i avansat

Microsoft Excel	33
Gestiunea bazelor de date relationale – Microsoft Access	34
Permisul european de conducere a computerului - European Computer Driving Licence (ECDL)	
Acreditat ECDL	35

Nivel perfec ionare

Competen e informatice – Certificat CNFPA	36
-------------------------------------------	----

III. Cursuri de limbi str ine

Module Standard Engleza/Franceza – Certificat CNFPA	39
Module specializate - limba engleza	42

B. Programe în sistem la distan

Nivel baz

Certificatul bancar european - Certificat EBTN	46
Introducere în Contabilitatea Bancar (ICB)	46
Activitatea Institu iilor de Credit (AIC)	47
Comunicare i negociere (CN)	47

Nivel intermediar

Finan area IMM-urilor si a Microîntreprinderilor (FIMM)	48
Tranzac iile cu numerar în sistemul bancar (TN)	48
Retail banking (RB)	49
Standarde interna ionale de raportare financiar	
Standarde Interna ionale de Contabilitate (SIRF)	49
Creditul Imobiliar – Ipotecar (CII)	50

Nivel avansat

Managementul proiectelor de investii (MPI)	51
Management i Marketing Bancar (MMB)	52
Analiza Riscului în Activitatea de Creditare (ARC)	52
Pie e Financiare. Finan area Comer ului Interna ional (PFF)	53
Expert Evaluator de Propriet i Imobiliare – Autorizat MEC i MMSF	54



2010

A. Programe în sistem rezidențial

Informații/Înscrieri/Sugestii

telefon: 021-327.48.93

fax: 021-327.47.24

mail: ctfb@ibr-rbi.ro sau web: www.ibr-rbi.ro



2010

I. Cursuri financiar - bancare

Informa ii/Înscrieri/Sugestii

telefon: 021-327.48.93

fax: 021-327.47.24

mail: ctfb@ibr-rbi.ro sau web: www.ibr-rbi.ro

Cursuri financiar-bancare

- ✧ se adresează celor care activează în sistemul financiar-bancar, precum și celor care doresc să ptrund în asemenea structuri
- ✧ sunt structurate pe nivele: bază, intermediar, avansat
- ✧ sunt susținute de specialiști din instituții de credit, instituții financiare, Banca Națională a României, autorități de reglementare/supraveghere, instituții de consultanță financiară din țară și din străinătate, precum și experți din cadrul Institutului Bancar Român
- ✧ metodele și tehnicile de predare utilizate sunt de tip interactiv, prin îmbinarea noțiunilor teoretice, cu exemple practice, studii de caz și best practice-uri din fiecare domeniu de studiu
- ✧ se desfășoară pe o perioadă de 1-6 zile, cu o durată aproximativ de 6-8 ore pe zi;
- ✧ se pot desfășura atât în cursul săptămânii sau vineri - sâmbătă
- ✧ la finalizarea programului, IBR acordă un Certificat de participare, recunoscut în sistemul bancar
- ✧ pentru grupe de minim 12-15 participanți, există posibilitatea structurării și personalizării programelor sau desfășurării lor într-o altă locație
- ✧ oferta prezentată poate fi completată cu teme de interes solicitate de potențialii participanți

ABC Bancar

Obiective: în alegerea conceptelor și noțiunilor de bază privind activitatea unei instituții de credit

Grup țintă : noii angajați din instituțiile de credit

Cerințe minime: studii medii, superioare sau studenți în ultimul an de studiu

Continut:

- Sistemul bancar românesc și rolul BNR. Organizarea și funcțiile BNR
- Tendințe actuale pe piața financiar-bancară românească
- Structura organizatorică a unei bănci comerciale
- Principalele activități ale unei bănci comerciale
- Resursele și plasamentele unei bănci. Activitatea de creditare
- Produse și servicii bancare
- Tehnici de vânzări ale produselor și serviciilor bancare

Clientul și tranzacțiile bancare cu numerar

Obiective: în alegerea noțiunilor și conceptelor de bază în activitatea privind tranzacțiile cu numerar

Grup țintă : angajați din cadrul instituțiilor de credit care efectuează tranzacții cu numerar orice persoană care dorește să urmeze o carieră profesională în domeniul bancar

Cerințe minime: studii medii, superioare sau studenți în ultimul an de studiu

Continut:

- **Client, cont, depozite**
 - Organizarea, funcționarea activității de numerar la nivelul unei instituții de credit
 - Principalele operațiuni privind activitatea de numerar

Activitatea de casierie în cadrul instituției de credit

Obiective: în alegerea noțiunilor și conceptelor de bază în activitatea de casierie

Grupul țintă : angajații care efectuează operațiuni de casierie, supervizorii din departamentele de specialitate de la nivel de central ; toate persoanele care doresc să urmeze o carieră profesională în domeniul bancar.

Cerințe minime: studii medii, superioare sau studenți în ultimul an de studiu

Conținut:

- Organizarea Serviciului Casierie
- Principalele operațiuni de casierie
- Depistarea falsurilor
- Rapoarte, registre, formulare, rapoarte
- Operațiunile cu carduri, certificatele de depozit, cecurile de calatorie, operațiunile Western Union
- Relația cu clienții

Contabilitate bancară

Obiective: prezentarea principalelor reglementări pe domenii de activitate privind înregistrările contabile ale unei instituții de credit

Grup țintă: angajați din domeniul contabilității

Cerințe minime: studii medii sau superioare

Conținut:

- Evidența contabilă, documente, formulare și registre de contabilitate. Principii contabile
- Particularități ale organizării contabilității în domeniul bancar
- Reguli generale de evaluare
- Plan de conturi
- Contabilizarea operațiunilor
- Contabilitatea creditelor și a proviziunilor specifice de risc de credit
- Situații financiare anuale/consolidate
- Cerințe prudentiale

Analiza financiar

Obiective: în alegerea noțiunilor, conceptelor și practicilor de bază privind analiza financiară

Grupul țintă : noi angajați în instituțiile de credit: analiști financiari, contabili; noi angajați cu atribuții în domeniul creditării din cadrul unităților teritoriale și a centralei instituției de credit

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Creditorul și analiza financiară
- Tehnici și instrumente de analiză financiară
- Tipuri și modalități de analiză financiară
- Situațiile financiare: bilanț, cont de profit și pierdere, cash-flow
- Indicatori financiari: de lichiditate, de solvabilitate, de rentabilitate
- Analiza SWOT a companiei
- Studii de caz - analiza cererii de credit

Analiza financiară aplicată instituției de credit

Obiective: prezentarea noțiunilor de bază în analiza performanței instituției de credit

Grup țintă : angajați care lucrează în domeniul managementului riscurilor bancare; angajați cu atribuții de control sau de coordonare a unor operațiuni financiar-bancare: direcții de risc, control intern și contabilitate; orice persoană care dorește să dobândească cunoștințe de bază în ceea ce privește analiza profitabilității și a riscului în industria bancară

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Aspecte macroeconomice - intermedierea financiară
- Profitabilitate și risc în industria bancară :
- Analiză financiară ; Obiective; Limitări; Factori de influență
- Indicatori semnificativi - exemple

Gestiunea trezoreriei

Obiective: prezentarea conceptelor și noțiunilor de bază privind stabilirea pozițiilor financiare optime, echilibrarea fluxurilor de numerar și planificarea efectului cheltuielilor și investițiilor

Grup țintă : noi angajați în departamentele de trezorerie din cadrul instituțiilor de credit; angajați din cadrul instituțiilor financiare nebancale cu atribuții în domeniul trezoreriei

Cerinte minime: studii superioare, studenți ultimul an de studiu

Continut:

- Principii generale ale activității de trezorerie
- Principalele obiective ale gestiunii trezoreriei
- Tehnici utilizate în trezorerie
- Acoperirea poziției financiare
- Fructificarea excedentului de resurse

Introducere în derivative

Obiective: prezentarea noțiunilor fundamentale privind instrumentele financiare derivate

Grup țintă : angajați din trezorerie din cadrul instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare nebancale; manageri din instituțiile de credit și din instituțiile financiare nebancale; angajați din zona de private banking; manageri de investiții; analiști de piață

Cerinte minime: studii superioare, studenți ultimul an de studiu

Continut:

- Introducere în instrumentele derivate și în piețele de derivative
- Piețele de Forward, Futures și Swaps
- Swap-uri pe rata dobânzii și pe rata de schimb valutar – costurile și valoarea Swap-urilor
- Derivative nonliniare: Options; Valoarea Options. Modele de cost Options
- Options pe rata dobânzii – Strategii de hedging și trading
- Rata dobânzii legată de produse structurate
- Rata de schimb valutar legată de produse structurate
- Produse derivate de Equity: Forwards, Futures și Swaps Equity
- Equity Options – folosirea și beneficiile utilizării derivatelor pe Equity
- Equity legate de produse structurate

Introducere în managementul proiectelor în activitatea bancar

Obiective: prezentarea principalelor concepte și noțiuni utilizate în managementul proiectelor

Grup țintă : viitori manageri de proiect; angajați care vor fi implicați în derularea activităților de proiect; orice persoană interesată în domeniul planificării, implementării și utilizării eficiente a resurselor în cadrul unui proiect

Cerințe minime: studii superioare, studenți în ultimul an de studiu

Continut:

- Corelarea dintre principiile și conceptele managementului strategic și financiar, pe de o parte, și ale managementului de proiect, pe de altă parte
- Definiții și ciclul de viață al proiectelor
- Faza 1 – Definiția și inițierea proiectelor
- Faza 2 – Planificarea proiectului
- Faza 3 – Execuția proiectului
- Faza 4 – Tranzitia proiectului
- Controlul costurilor și analiza valorii câștigate
- Exemple și aplicații practice

Business Continuity

Obiective: prezentarea principalelor noțiuni și concepte în domeniul asigurării continuității afacerii

Grup țintă : manageri din business implicați în planificarea continuității afacerii sau recuperarea în caz de dezastru; manageri de proiect; manageri de unități bancare; responsabili cu definirea nivelelor de servicii; manageri de resurse umane

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Introducere în managementul continuității
- Inițierea și aprobarea procesului
- Cunoașterea și analiza organizației
- Implementarea procesului
- Operarea procesului

Prevederi ale reglementărilor BNR privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare auditului intern, ca activitate a instituției de credit

Grup țintă : persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activitatea de audit intern

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Cadrul general de reglementare a activității de audit intern și cerințe specifice (OUG nr.99/2006 cu modificările ulterioare, cod de etică, standarde, reglementările Băncii Naționale a României)
- Activitatea de audit intern - obiective, responsabilități, independență
- Desfășurarea activității de audit intern în acord cu cerințele autorității de supraveghere
- Comitetul de audit – rol, responsabilități

Reglementări cu privire la funcția de conformitate în sistemul financiar-bancar

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare în activitatea de conformitate la nivelul instituțiilor de credit

Grup țintă : angajații cu responsabilități în aria de conformitate; ofițeri din front office implicați în activități directe cu clientul; angajați din departamentul juridic

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Conformitatea și rolul conformității; conformitatea și sistemul de control intern
- Conformitatea și etica - codul de conduită în instituțiile de credit
- Programul de conformitate pentru administrarea riscului de spălare a banilor
- Măsurile legate de implementarea actualelor norme KYC
- Abordarea beneficiarului real și a persoanelor expuse politic
- Când, cum și de ce întocmesc un raport de tranzacție suspect
- Tipologii de spălare a banilor

Regulamentul BNR nr. 18/2009 - Funcia de audit intern în cadrul sistemului de control intern

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare auditului intern, ca funcție specifică a sistemului de control intern

Grup tinta: angajați din instituțiile de credit cu atribuții în domeniul auditului intern

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Sistemul de control intern – elemente componente, organizare, activități de control, funcții
- Obiectivele și independența funcției de audit intern
- Linii de raportare
- Responsabilitățile Comitetului de Audit

Regulamentul BNR nr. 18/2009 - Funcia de control a riscurilor în cadrul sistemului de control intern

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare controlului riscurilor, ca funcție specifică a sistemului de control intern

Grup tinta: angajați din instituțiile de credit cu atribuții în domeniul controlului riscurilor

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Sistemul de control intern – elemente componente, organizare, activități de control, funcții
- Funcția de control al riscurilor, parte a funcției de administrare a riscurilor
- Evaluarea adecvării capitalului la riscuri, proces intern în cadrul instituției de credit
- Simulări de criză

Audit intern și control intern

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare pentru managementul angajamentelor de audit intern în conformitate cu standardele internaționale și cu bunele practici în domeniu

Grup țintă : angajați din departamente de audit intern din instituții de credit; angajați din departamente de control din instituțiile de credit

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Rolul și responsabilitățile funcției de audit intern
- Controlul intern - o abordare pragmatică
- Metodologia de desfășurare a unei misiuni de audit intern care are ca obiectiv evaluarea sistemului de control intern al unei entități
- Provocări și perspective de dezvoltare a funcției de audit intern

Analiză credite retail

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare activității de creditare retail

Grup țintă : angajați cu atribuții în domeniul creditării retail (persoane fizice, persoane fizice autorizate, microîntreprinderi)

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Principalele produse și servicii de retail oferite pe piața bancară românească - produse retail și servicii retail
- Produse de creditare retail. Prezentare generală
- Principalele reglementări legale privind activitatea de creditare retail
- Dosarul de credit - documentație specifică. Analiză financiară a unui dosar de credit. Studiu de caz
- Riscul în activitatea de creditare retail. Posibile fraude
- Activități specifice de monitorizare a portofoliului de credite retail
- Tendințe actuale pe piața retail din România

Analiza financiar a IMM-urilor

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare analizei financiare a IMM-urilor

Grup țintă : angajați din instituțiile de credit cu atribuții în domeniul analizei financiare a IMM

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Definirea și caracteristicile IMM
- Analiza financiară din perspectiva creditorului - obiective și abordare
- Prezentarea situațiilor financiare ale companiei
- Indicatori financiari
- Analiza fluxului de numerar
- Planul de afaceri
- Studii de caz

Monitorizarea portofoliului de credite micro, IMM și corporate. Credite problem : abordări și soluții

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare prevenirii, monitorizării și identificării creditelor problem, precum și a managementului profesionist al portofoliului de credite

Grup țintă : angajați din cadrul instituțiilor de credit, care administrează și monitorizează creditele problem

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Monitorizarea și managementul portofoliului de credite
- Semnale de avertizare - financiare și non financiare - care prevestesc înrăutățirea situației împrumutatului
- Metode de soluționare a creditelor problem - restructurarea, rescadenarea și executarea silită

Recuperarea crean elor

Obiective: dezvoltarea competen elor i abilit ilor necesare privind crean ele i recuperarea lor

Grup int : juri ti din institu iile de credit sau din institu iile financiare nonbancare

Cerin e minime: studii superioare

Continut:

I. Creantele civile, comerciale si bugetare

- Raportul juridic obligational
- Specificul activit ii bancare în materie

II. Executarea obliga iilor, titlurile executorii i recuperarea crean elor

III. Aspecte din practica judiciar în materie

Executarea garan iilor

Obiective: dezvoltarea competen elor i abilit ilor necesare privind garan iile i executarea lor

Grup int : juri ti din institu iile de credit sau din institu iile financiare neban care

Cerin e minime: studii superioare

Continut:

I. Garantarea obligatiilor

- Garan iile personale
- Garan iile reale

II. Executarea silit reglementat de codul de procedur civil

- Executarea silita. Generalitati
- Urm rirea silit a bunurilor mobile i imobile

III. Aspecte din practica judiciar în materie

Managementul riscului de credit

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare în managementul riscului de credit

Grup țintă : angajați din cadrul instituțiilor de credit de la nivel de sucursală și central, cu atribuții în administrarea riscului de credit

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Administrarea riscurilor – evoluția managementului riscurilor și a tratamentului acestora în domeniul bancar
- Principii de administrare a riscului de credit
- Elemente de reglementare în administrarea riscului de credit
- Administrarea riscului de credit – studii de caz

Managementul lichidității

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare în managementul lichidității în condiții de criză

Grup țintă : angajați din instituții financiare și de credit cu atribuții în managementul lichidității.

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Strategii în domeniul lichidității. Studii de caz
- Administrarea activelor în perioada unei crize financiare Studii de caz
- Administrarea pasivelor. Studii de caz

Managementul riscului

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare în managementul riscului în condițiile recesiunii economice utilizându-se metode moderne de calcul și simulare a riscului

Grup țintă : angajați din instituții financiare și de credit care au atribuții în managementul riscului

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Strategii în Risk Management. Studii de caz
- Corporate Risk Management. Studii de caz
- Riscul de credit. Studii de caz

Managementul securității

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare în managementul securității informației, în dimensionarea optimă a bugetului de securitate

Grup țintă : angajați cu atribuții în domeniul activităților de securitate a informației

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Managementul general de securitate. Managementul personalului de securitate
- Managementul operațional
- Noțiuni de management al securității fizice și al securității informației

Trecerea de la Business Continuity Planning la Business Continuity Management

Obiective: dezvoltarea competen elor în domeniul managementului continuit ii afacerii prin prezentarea celor mai bune practici în domeniu

Grup int : planificatori pentru recuperarea în caz de dezastru; manageri de proiect; manageri de unit i bancare; senior manageri; speciali ti IT; persoane care au ca obiectiv sau ca responsabilitate activit i de business continuity în organiza ia din care fac parte

Cerin e minime: studii superioare

Continut:

- Revizuirea conceptelor
- În elegerea impactului schimb rilor din organiza ie asupra Business Continuity Management
- Integrarea Business Continuity Management în ciclul de viata al proceselor de business
- Stabilirea cerin elor i standardelor de Business Continuity
- Mentenanta documentatiei
- Training si testare
- Indicatori de performanta

Zona unic de pli în euro (SEPA)

Obiective: dezvoltarea competen elor necesare în implementarea proiectului SEPA în cadrul institu iilor de credit

Grup int : manageri din departamentele de opera iuni i pli din cadrul institu iilor de credit; angaja i din departamentele de pli i opera iuni din cadrul institu iilor de credit.

Cerin e minime: studii medii sau superioare

Con inut:

- Modulul 1 - SEPA - obiective, componente i implica ii
- Modulul 2 - Directiva Serviciilor de Pli i
- Modulul 3 - Schema *SEPA Credit Transfer* – SCT
- Modulul 4 - Schema *SEPA Direct Debit* - SDD

Plăți și garanții în comerțul internațional

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare în activitatea de decontări externe și garanții internaționale în condițiile reglementărilor internaționale

Grup țintă : angajați din departamentele operaționale de decontări externe și garanții; angajați din direcțiile juridice; angajați din cadrul instituțiilor financiare nebancare

Cerințe minime: studii medii sau superioare

Continut:

- Mijloace de plată internaționale, instrumente de plată, modalități de decontare.
- Principalele modalități de decontare a tranzacțiilor în comerțul internațional – avantaje și dezavantaje
- Garantarea prestațiilor și a plăților într-un contract internațional
- Documente comerciale și financiare utilizate în comerțul internațional
- Acreditivul documentar. Studii de caz.
- Incasso-ul documentar. Studii de caz.
- Ordinul de plată. Studii de caz.
- Scrisoarea de garanție bancară. Studii de caz.

Cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare activității privind conformitatea, prevenirea, sancționarea spălării banilor și combaterii finanțării terorismului

Grup țintă : angajați cu responsabilități în aria de conformitate; ofițeri din front office implicați în activități directe cu clientul; angajați din departamentul juridic

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Conformitatea și rolul conformității; conformitatea și sistemul de control intern
- Conformitatea și etica - codul de conduită în instituțiile de credit
- Programul de conformitate pentru administrarea riscului de spălarea banilor
- Măsurile legate de implementarea normelor KYC în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor
- Abordarea beneficiarului real și a persoanelor expuse politic
- Raportul de tranzacție suspect
- Tipologii de spălarea banilor.

Prevenirea fraudelor cu mijloace de plat electronice

Obiective: dezvoltarea competen elor necesare în prevenirea i gestionarea fraudelor cu mijloace de plat

Grup int : angaja i din departamentele de IT a institu iilor de credit; angaja i din departamentele de carduri a institu iilor de credit; angaja i din departamentele de business ale institu iilor de credit; angaja i din departamentele de securitatea informa iei din institu iile de credit; auditori din institu iile de credit; ofi eri de conformitate din institu iile de credit

Cerin e minime: studii superioare

Continut:

- Tipuri de atacuri asupra sistemelor informatice
- Legislatie privind prevenirea fraudelor cu mijloace de plata
- Moduri de operare în cazul fraudelor cu mijloace de plat
- Cooperarea dintre politie si banci pentru prevenirea si tratarea fraudelor cu mijloace de plata

Prevenirea fraudelor - identificarea clien ilor

Obiective: dezvoltarea competen elor necesare privind identificarea clien ilor în vederea prevenirii fraudelor

Grup int : toti angaja ii din cadrul institu iilor de credit care desf oar activit i directe cu clien ii

Cerin e minime: studii medii sau superioare

Continut:

- Modalit i de s vâr ire a fraudelor bancare
- Eviden a persoanelor în România

Mediator bancar

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare mediatorilor autorizați în vederea specializării în domeniul bancar

Grup țintă: medietori autorizați în condițiile Legii nr.192/2006 înscrși în Tabloul mediatorilor

Cerințe minime: studii superioare, experiență în domeniul financiar bancar

Conținut:

- Sistemul bancar din România. Cadrul instituțional, juridic. Piețe monetare și valutare. Produse bancare.
- Produse de economisire. Produse de creditare
- Aspecte teoretice și practice privind activitatea de mediere bancară. Particularitatea medierii bancare

Formare formatori

NOT : Institutul Bancar Român a fost autorizat de către CNFPA (conform autorizației seria B nr.0002749 din 9.04.2009) să organizeze programul de perfecționare formator în vederea certificării participanților ca formatori cod COR 241205

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare pentru organizarea, livrarea și evaluarea sesiunilor de pregătire profesională

Grup țintă : toate persoanele interesate în obținerea certificării CNFPA ca formator

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Procesul de învățare la adulți
- Metode de formare
- Grupuri țintă
- Comunicarea în formare
- Tehnici de design instrucțional
- Tehnici și metode de librare a formării
- Tehnici și metode de evaluare a formării
- Tehnici de follow up

Prevederi ale reglement rilor BNR privind organizarea i desf urarea activit ii de conformitate

Obiective: dezvoltarea competen elor i abilit ilor necesare desf ur rii activit ii de conformitate, ca activitate a institu iei de credit

Grup int : persoanele desemnate s asigure conducerea structurilor care privesc activitatea de conformitate

Cerin e minime: studii superioare

Continut:

- Cadrul general de reglementare a activitatii de conformitate si cerinte specifice
- Activitatea de conformitate - obiective, responsabilit i, independen
- Desfasurarea activitatii de conformitate în acord cu cerintele autoritatii de supraveghere
- Linii de raportare

Audit intern i managementul riscului

Obiective: dezvoltarea competen elor necesare auditului intern i managementului riscurilor

Grup int : angaja i din departamentele de audit intern din cadrul institu iilor de credit; angaja i din departamentele de risc din institu iile de credit

Cerin e minime: studii superioare

Con inut:

- Introducere în sfera auditului intern
- Metodologia de desf urare a misiunii de audit intern:
- Provoc ri i perspective de dezvoltare a func iei de audit intern
- Managementul riscurilor

Not : fiecare sec iune a cursului va fi urmat de o sesiune dedicat rezolv rii unor subiecte specifice examenelor de ob inere a certific rii interna ionale de auditor intern (CIA - Certified Internal Auditor)

NOT : Cursul "Managementul activelor și pasivelor bancare" face parte din pachetul de programe oferit de către Institutul Bancar Român în **parteneriat cu Agence de Transfert de Technologie Financiere Luxembourg (ATTF)**

Obiective: dezvoltarea, la nivel european a competențelor și abilităților necesare managementului activelor și pasivelor bancare

Grup țintă : middle management din instituții de credit, banca centrală și instituții financiare cu atribuții în managementul activelor și pasivelor - trezorerie, managementul bilanțului, managementul riscului

Cerințe minime: studii superioare; experiență preliminară în activități de trezorerie, risc, contabilitate

Conținut:

I. Introducere

- Funcțiile băncilor
- Bilanțul. Operațiuni în afara bilanțului
- Gap
- Venituri bilanțiere. Interest margin
- Riscuri financiare
- Managementul riscului și al capitalului

II. Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor

- Obiective
- Compoziție
- Politici
- Responsabilități
- Limite
- Instrumente
- Audit

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare managementului pieelor financiare, pieelor de capital și riscurilor aferente acestora

Grup țintă: dealeri, traderi, brokeri; angajați din middle office din cadrul instituțiilor de credit; manageri financiari; corporate CFO

Cerințe minime: studii superioare, studenți în ultimul an de studiu

Conținut:

Modulul I - Pieele de capital

- Prezentarea generală a pieei și produselor
- Managementul riscului prin derivative
- Derivative și funcția de trezorerie

Modulul II - Managementul riscului

- Prezentare generală a managementului riscului
- Tipuri de risc: riscul de piață, riscul de credit, riscul operațional
- Agenții de rating - scala de rating, tabelul de distribuție a probabilității de neplată
- Instrumente financiare de management a riscului: Forward & Futures, Swaps, Options, Produse exotice și structurate
- Măsurarea riscului financiar
- Măsurarea riscului din operațiuni cu derivative
- Managementul riscului din operațiuni cu derivative

Modulul III - Metodologia VaR

- Prezentare generală a managementului riscului
- Media și volatilitatea
- Probabilitatea
 - Curba standard normală și nivelele de încredere
 - Value at Risk
- Simularea Monte Carlo
- Simularea istoric
- Metoda Greeks

NOTĂ: la cerere fiecare modul se poate constitui într-un curs de sine stătător

Standarde interna ionale care reglementeaz activitatea de audit intern

Obiective: dezvoltarea competen elor necesare implement rii standardelor de audit intern la nivel de organiza ie

Grup int : angaja i în cadrul departamentelor de audit intern din institu iile de credit

Cerin e minime: studii superioare

Con inut:

- Standardele interna ionale de audit intern. Standarde de atribut. Standarde de performan
- Codul de etic
- Reglement ri na ionale
- De ce implement m standardele?

ACI Dealing Certificate - Program de preg tire în vederea ob inerii ACI Dealing Certificate

NOT : ACI Dealing Certificate - Program de preg tire în vederea ob inerii ACI Dealing Certificate face parte din pachetul de programe oferit de c tre Institutul Bancar Român în **parteneriat cu Agence de Transfert de Technologie Financiere Luxembourg (ATTF)**

Obiective: dezvoltarea competen elor i abilit ilor necesare ob inerii certificatului ACI Dealing

Grup int : dealeri; angaja i cu atribu ii în domeniu opera ional din cadrul institu iilor de credit; auditori din cadrul institu iilor de credit; ofi eri de conformitate din cadrul institu iilor de credit; manageri de risc din cadrul institu iilor de credit

Cerin e minime: studii superioare; o bun cunoa tere a limbii engleze; cuno tin e de baz în domeniu - pia monetar , foreign exchange, derivative, principii de risc

Con inut:

- Modalit i de calcul ale ratei dobânzii
- Pie e monetare
- Schimb valutar
- Contracte forward-forward, contracte forward pe rata dobânzii (Forward Rate Agreements) i contracte swap i futures pe pia a monetar
- Principiile de risc
- Codul Model - Codul ACI cuprinzând reguli de conduit profesional i cele mai bune practici în dealing

Modelare financiar

Obiective: dezvoltarea competențelor privind utilizarea inteligentă a informațiilor matematico-financiare în elaborarea deciziilor de finanțare

Grup țintă : ofițeri de credit, manageri risc; specialiști în achiziții, fuziuni sau investiții; angajați din cadrul middle management care elaborează rapoarte de credit sau analize financiare

Cerințe minime: studii superioare

Conținut:

- Scopul și utilitatea modelării financiare. Structura unui model financiar
- Principii generale ale modelării financiare. Obiective
- Algoritmi de modelare
- Construirea contului de profit și pierdere, cash flow-ului, bilanțului
- Analiza situațiilor financiare construite
- Utilizarea modelului - scenarii și rapoarte

NOT : Institutul Bancar Român a fost atestat de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare - prin atestat nr.129/02.06.2003 - ca organism de formare profesională pe piața de capital, pentru a organiza o gamă completă de cursuri de formare profesională, nominalizate de reglementările CNVM, inclusiv cursuri în vederea susținerii examenelor de atestare profesională pentru agenții de servicii de investiții financiare

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare persoanelor care doresc să opereze ca intermediari pe piața de capital ca agenți pentru servicii de investiții financiare autorizați de către CNVM

Grup țintă : persoanele ce doresc să opereze ca intermediari pe piața de capital; noi angajați din cadrul unui intermediar pe piața de capital (bancă, societate de servicii de investiții financiare, etc.); persoane fizice care doresc să opereze atât ca viitori operatori, cât și ca investitori.

Cerințe minime: studii superioare

Continut:

- Cadrul general al piețelor reglementate de instrumente financiare
- Instrumentele financiare și emitenții acestora
- Auditorii
- Investitorii
- Consultanții de investiții
- Organismele de plasament colectiv în valori imobiliare.
- Oferte Publice
- Intermediarii. Societățile de Servicii de Investiții Financiare (S.S.I.F.)
- Instituțiile de Credit care pot acționa ca intermediari
- Reguli cadru aplicabile piețelor reglementate de instrumente financiare și sistemelor alternative de tranzacționare
- Bursa de Valori București
- Depozitarul Central
- Considerații finale și concluzii



2010

II. Cursuri IT&C

Informatii/Înscrieri/Sugestii

telefon: 021-327.47.20

fax: 021-327.47.24

mail: ecdl@ibr-rbi.ro sau web: www.ibr-rbi.ro

Cursuri IT&C

- ✧ sunt autorizate de către Consiliul Național de Formare Profesională a Adulților (CNFPA), prin autorizația nr. 40 / 1215 / 22.11.2004, în categoria “Perfecționare”: Această autorizare permite acordarea de certificate de absolvire recunoscute de Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei și Ministerul Educației și Cercetării
- ✧ se adresează în principal personalului din sistemul financiar-bancar, dar și altor domenii de activitate, obiectivul acestora fiind de a dezvolta abilități de utilizare a calculatorului în vederea îndeplinirii cerințelor specifice activității
- ✧ tematica modulară permite personalizarea conținutului programelor, atât în cadrul fiecărui modul, cât și prin combinarea modulelor. Aplicațiile practice sunt adaptate pentru fiecare grup de participanți, în funcție de interesul profesional al acestora
- ✧ metodele și tehnicile de predare se desfășoară interactiv, cu exerciții practice și simulări, îmbinarea noțiunilor teoretice și practice cu activitățile de laborator
- ✧ pentru instituțiile care pot forma grupe de 8-10 participanți se poate personaliza tematica și programul de curs, precum și perioada de desfășurare a cursului

Microsoft Excel

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților utilizării programului Excel pentru analiza datelor prin funcții specifice și utilizarea unor metode avansate de analiză.

Grup țintă: orice persoană interesată în utilizarea programelor Excel;

Cerinte minime: cunoașterea programului Excel la nivel baza-mediu

Conținut:

- Personalizarea mediului de lucru Excel
- Administrarea fișierelor Excel (*Workbook*) și a foilor de calcul (*Worksheet*).
- Controlul introducerii datelor - tipuri de date; serii de date.
- Utilizarea formulelor; utilizarea referințelor și a numelor în formule
- Utilizarea funcțiilor. Exemple de funcții matematice, statistice, cronologice, logice, funcții pentru căutare, funcții pentru text, funcții financiare
- Protejarea celulelor care conțin formule într-o foaie de calcul
- Restricții impuse la introducerea datelor (validarea introducerii datelor)
- Utilizarea instrumentului *audit* pentru verificarea foilor de calcul cu formule
- Formate condiționate
- Formate personalizate pentru numere și date calendaristice
- Reprezentări grafice ale datelor. Aplicații pe tipuri de grafice
- Probleme specifice tipării foilor de calcul
- Organizarea datelor în *liste* (baze de date) Excel
- Analiza datelor prin scenarii
- Automatizarea acțiunilor repetitive în MS Excel utilizând *macrocomenzi*
- Partajarea unui fișier Excel pentru editarea *multiuser*

Gestiunea bazelor de date relaționale – Microsoft Access

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților specifice utilizării bazelor de date relaționale Microsoft Access

Grup țintă : orice persoană interesată în utilizarea bazelor de date relaționale Microsoft Access

Cerințe minime: cunoașterea Microsoft Access nivel baza sau intermediar

Continut:

- Proiectarea și utilizarea obiectelor de tip - tabel (*Table*), interogare (*Query*); formular (*Form*); raport (*Report*)
- Tipuri de relații și asocieri între tabele
- Operatori și expresii în formulare, interogări și rapoarte
- Crearea interogărilor multi-tabel și Crosstab
- Modificarea datelor cu interogări acțiune (*Update, Append, Delete, Make Table*)
- Formulare și rapoarte
- Formulare multi-tabel personalizate
- Programarea prin proprietăți
- Controale neasociate în formulare și rapoarte; butoane de comandă
- Proiectarea și personalizarea rapoartelor
- Proprietățile și evenimentele asociate obiectelor MS Access
- Macrocomenzi în formulare de start
- Exportul și importul datelor din alte baze de date sau aplicații Office

Permisul european de conducere a computerului - European Computer Driving Licence (ECDL)

NOT : Centrul de Testare ECDL Acreditat IBR oferă programe de pregătire și testare pentru toate tipurile de certificări ECDL necesare personalului din sistemul financiar-bancar și nu numai: ECDL Complet, ECDL Start și ECDL Avansat.

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților în vederea obținerii certificatului ECDL

Grup țintă : orice persoană interesată în obținerea oricărui tip de certificare ECDL

Cerințe minime: nivel mediu - necesită cunoștințe la nivel de bază
nivel avansat - necesită cunoștințe la nivel mediu

Module program:

- **ECDL COMPLET** - reprezintă o referință pentru tipurile de certificări standardizate, fiind cel mai important certificat ECDL care evaluează competența de bază a deținătorului în utilizarea calculatorului și în folosirea celor mai importante aplicații din activitățile curente. Este eliberat la promovarea celor 7 teste din programa standard. După promovarea a numai 4 teste din programa standard se obține certificatul **ECDL START**.
- **ECDL AVANSAT** - oferă posibilitatea perfecționării utilizatorilor în vederea prelucrării avansate și analizei datelor cu funcții performante ale aplicațiilor Office. Se obține câte un certificat Avansat pentru fiecare din 4 programe de bază din Office (Word, Excel, PowerPoint, Access); numărul maxim de certificări de tip avansat este 4. Persoanele care au toate cele 4 certificări Avansat obțin (fără mai da un alt test) certificatul **ECDL EXPERT**

Competen e informatice

NOT : Cursul este autorizat de CNFPA conform autorizației seria B nr.0002946/31.07.2009

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare în utilizarea programelor de prelucrare avansată a documentelor, a programelor de calcul tabelar și a bazelor de date

Grup țintă : angajați cu atribuții în prelucrarea și analiza datelor necesare luării deciziilor; utilizarea aplicațiilor suport pentru urmărirea și managementul proiectelor; prelucrarea documentelor și prezentarea informațiilor în mediul rețea / multiuser; integrarea și prelucrarea datelor în baze de date relaționale; securitatea și integritatea datelor

Cerințe minime: studii superioare sau studenți în ultimul an; cunoașterea utilizării calculatorului personal și aplicațiilor de birotică la nivel bază

Conținut:

- Prelucrarea documentelor și prezentărilor în mediul multiuser/rețea
- Prelucrarea avansată a datelor în programe de calcul tabelar și aplicații
- Prelucrarea datelor în baze de date relaționale



2010

III. Cursuri de limbi străine

Informații/Înscrieri/Sugestii

Serviciul Limbi Străine – Elena FORTUNESCU

tel: 0748.886.814; 021 - 327.50.95 int.177

e-mail: elena.fortunescu@ibr-rbi.ro; ctfb@ibr-rbi.ro

Cursuri de limbi străine

- ✧ structura programelor de limbi străine organizate de IBR este conform cu cerințele Cadrului European Comun de Referință pentru Limbi și respectă Nivelurile Comune de Referință ale Competenței de Comunicare Lingvistică;
- ✧ sunt autorizate de către Consiliul Național de Formare Profesională a Adulților (CNFPA) care permite acordarea de certificate de absolvire recunoscute de Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei și Ministerul Educației și Cercetării;
- ✧ în procesul predării, cunoștințele generale de limbă, cu accent pe limba vorbită în mod curent, se împletesc cu terminologia de afaceri și cea bancară, prezentate în context financiar-bancar, acesta fiind de fapt obiectivul cursurilor: asimilarea lexicului de specialitate;
- ✧ se adresează personalului bancar, personalului unor firme/instituții, dar și persoanelor fizice care doresc să-și însușească, să-și consolideze sau să-și îmbunătățească competențele de comunicare lingvistică într-una din limbile străine studiate;
- ✧ sunt susținute de profesori cu experiență în predarea limbilor străine la adulți și foarte buni cunoscători ai domeniilor și limbajelor de specialitate;
- ✧ modulele specializate de limba engleză răspund, într-o formă condensată, necesităților de asimilare și îmbunătățire a competențelor de comunicare în limba engleză - limbaje specifice - ale personalului bancar care activează în domeniile respective. Conform standardelor europene, aceste module corespund nivelului C1 / C2 din grila europeană de evaluare
- ✧ metodele și tehnicile de predare, se desfășoară interactiv, prin îmbinarea subiectelor de ordin gramatical, cu cele de vocabular, cu texte audio-video
- ✧ la sfârșitul programului, participanții vor primi certificate de absolvire autorizate de CNFPA
- ✧ se pot organiza cursuri personalizate în funcție de tematică, perioadă, program la sediul IBR sau la cel al beneficiarului

Module Standard Englez /Francez

NOTA: structura modulelor standard de englez /francez conform cu cerințele Cadrului European Comun de Referință pentru Limbaj și respect Nivelurile Comune de Referință ale Competenței de Comunicare Lingvistic; modulele standard de englez /francez sunt autorizate de către Consiliul Național de Formare Profesională a Adulților (CNFP) conform autorizației seri B nr.0002222/2008 pentru limba engleză și autorizația seria B nr.0002223/2008 pentru limba franceză

Obiective: formarea progresivă a unor competențe de bază privind

- în alegerea unui discurs/document audio
- în alegerea unui document scris
- exprimarea oral /scris

Grup țintă : angajați din instituții de credit, din instituții financiare nonbancare; orice persoană interesată în limbajul standard în engleză /franceză

1. MODUL BAZ - UTILIZATOR ELEMENTAR

Limbaj economic general

Cerințe minime: studii medii sau superioare, elevi, studenți

Nivel Introductiv - A1 - 24 ore

Obiective specifice:

- în alegerea unor propoziții simple, referitoare la situații concrete
- utilizarea unor expresii uzuale simple (salut, prezentare, scuze...)
- completarea unui formular cu detalii personale
- formularea unor întrebări simple pe teme cunoscute sau de necesitate imediată ;
- folosirea cu ușurință a timpului prezent în formulări simple

NOTA: Trecerea la nivelul elementar se va face pe baza unei testări

Nivel Elementar - A2 - 40 ore

Cerințe minime: studii medii sau superioare, studenți ultimul an

Obiective specifice:

- în alegerea unor fraze izolate (anunțuri, scurte mesaje) și expresii frecvent folosite în domenii de interes nemijlocit (informații privind propria persoană, familia, călătorii, mediul înconjurător)
- comunicarea în situații obișnuite care se rezumă la un schimb direct de informații referitoare la subiecte familiare (formule de politete, invitații)
- (de)scrierea, cu mijloace simple, a unor elemente precum: membrii de familie, condițiile de viață, formația profesională
- folosirea timpurilor gramaticale de bază și a altor structuri uzuale, adaptate nivelului de învățare

NOTA: Pe durata acestui program, este prevăzut un test de evaluare a progresului, iar la final participanții vor susține o **proba de evaluare a competențelor**. Rezultatele obținute în urma evaluărilor vor figura în certificatul de absolvire a acestui modul.

2. MODUL INTERMEDIAR - UTILIZATOR INDEPENDENT

Limba de afaceri

Cerințe minime: studii medii sau superioare, elevi, studenți; nivel de cunoștințe corespunzător modulului precedent

Nivel Intermediar - B1 - 24 ore

Obiective specifice:

- înțelegerea elementelor esențiale atunci când este folosit un limbaj standard clar pe teme familiare, întâlnite uzual, legate de munca, studii, timpul liber
- soluționarea majorității situațiilor de comunicare în engleză/franceză survenite în timpul unei călătorii
- formularea unui discurs simplu și coerent pe teme din domeniul de interes (să relateze un eveniment/o experiență, să expună pe scurt argumente sau să dea explicații legate de un proiect/o idee)
- folosirea structurilor gramaticale de bază în exprimări de tip argumentativ

NOT : Trecerea la nivelul elementar se va face pe baza unei testări

Nivel Intermediar Superior - B2 - 40 ore

Obiective specifice:

- înțelegerea ideilor principale din texte complexe ce abordează teme profesionale, sau din discuții specifice domeniului de afaceri
- cunoașterea lexicului general și de afaceri care să permită exprimarea în situații mai complexe (să aducă argumente, să transmită informații în scris sau verbal, de tipul convorbire telefonică, corespondență oficială)
- capacitatea de a participa la o conversație cu interlocutori nativi, comunicând cu un anumit grad de spontaneitate și fluiditate
- folosirea corectă și cu încredere pentru a face prezentări, a redacta documente cu caracter profesional sau a solicita informații detaliate asupra structurilor gramaticale cu grad sporit de dificultate

NOT : Pe durata acestui program, este prevăzut un test de evaluare a progresului, iar la final participanții vor susține o **probă de evaluare a competențelor**. Rezultatele obținute în urma evaluărilor vor figura în certificatul de absolvire a acestui modul

OBSERVAȚIE: Modulele BAZĂ și MEDIU sunt parcurse în totalitate (64 de ore) într-o sesiune de curs cu durata de 16 săptămâni - A1+A2, B1+B2

3. MODUL AVANSAT - UTILIZATOR EXPERIMENTAT

Limbaj financiar-bancar

Cerințe minime: studii medii sau superioare, elevi, studenți; nivel de cunoștințe corespunzător modulului precedent

Nivel Avansat - C1 - 64 ore

Obiective specifice:

- în alegerea unui discurs sau a unor texte ample, cu grad de complexitate sporit și identificarea unor semnificații implicite
- utilizarea limbii într-un mod flexibil pentru o exprimare eficientă, cu precizie
- utilizarea limbajului financiar-bancar uzual, în context profesional sau academic, pentru a dezvolta un punct de vedere/opiniune;
- realizarea unor prezentări (de produse și servicii bancare) într-un mod clar și bine structurat, utilizând în mod eficient instrumentele de organizare a discursului
- comunicarea corectă din punct de vedere gramatical în exprimări nuanțate

NOT : Pe parcurs, sunt prevăzute 2 teste de evaluare intermediară, iar la final participanții vor susține o **probă de evaluare a competențelor**. Rezultatele obținute în urma evaluărilor vor figura în certificatul de absolvire a acestui nivel

Nivel Specializare - C2 - 40 ore

(accesibil persoanelor care au absolvit Nivelul C1)

Obiective specifice:

- în alegerea, fără efort, a textelor citite sau ascultate
- exprimarea precisă, nuanțată și cu naturalitate în orice tip de conversație
- descrierea (oral/scris) cu argumente corespunzătoare a anumitor activități, operațiuni și tranzacții din domeniul financiar-bancar
- exprimarea spontană foarte fluentă, nuanțată și cu precizie pe subiecte complexe

NOT : În desfășurarea acestui program, sunt prevăzute teste instantanee de apreciere a competențelor, **conform cerințelor grilei de evaluare/auto-evaluare valabile la nivel european**. Programul se va finaliza cu redactarea și susținerea unei lucrări cu subiect financiar-bancar

Module specializate - limba engleză

NOT : Structura modulelor specializate de limba engleză este conformă cu cerințele Cadrului European Comun de Referință pentru Limbi și respectă Nivelurile Comune de Referință ale Competențelor de Comunicare Lingvistică

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților de comunicare verbală și în scris în engleza financiar-bancară

Grup țintă : angajați din instituții de credit, din instituții financiare nebancare; orice persoană interesată în limbajul financiar-bancară în limba engleză

Cerințe minime: nivel inițial de cunoștințe - utilizator independent B2; participanții trebuie să stăpânească bine vocabularul general și structurile gramaticale de bază

1. MODUL "ENGLISH FOR LENDING"

Durată: 24 ore

Obiective specifice: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare comunicării în limba engleză în domeniul creditării

Continut:

- The Lending Function (Corporate Lending, Retail Lending, Alternative Methods of Finance – Factoring, Leasing, Franchising)
- Credit Analysis (Assessment of Credit Risk, Credit Review, Loan Structuring)
- Loans Securing (Standard and Non-Standard Security)

2. MODUL "ENGLISH FOR BANKING OPERATIONS"

Obiective specifice: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare comunicării în limba engleză în domeniul operațiunilor bancare

Continut:

- Customers and Services
- Banking Accounts
- Payment Services
- Clearing and Special Banking Operations
- International Banking Operations

3. MODUL "ENGLISH FOR INVESTMENT BANKING"

Obiective specifice: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare comunicării în limba engleză în activitatea bancară de investiții

Continut:

- Capital Investments
- Financial Markets
- Exchange Rates
- Interest Rates
- Risk Management

4. MODUL "ENGLISH FOR FINANCE AND ACCOUNTING"

Durata: 44 ore

Obiective specifice: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare comunicării în limba engleză în domeniul financiar-contabil

Continut:

- Financial Accounting and Management Accounting
- Types of Capital; Types of Shares; Types of Assets and Liabilities
- The Chart of Accounts (for companies/banks)
- Financial Reports - Balance Sheet, Profit and Loss Account, Cash Flow Statement;
- Financial Ratios
- The Treasury Function
- Introduction to IAS; Auditing



2010

B. Programe în sistem la distan

Informatii/Înscrieri/Sugestii

telefon: 021-327.50.87; 021-327.50.88

fax: 021-327.50.86

e-mail: id@ibr-rbi.ro sau web: www.ibr-rbi.ro

Programe în sistem la distanță

- ✧ Institutul Bancar Român a introdus cu sprijinul **UK Know How Funds** forma de învățământ la distanță (ID), pentru a oferi o posibilitate flexibilă de pregătire și specializare profesională mai multor persoane, ca o alternativă modernă la metodele clasice de pregătire
- ✧ programele ID se organizează atât în **București**, cât și în centrele zonale asociate: **Bacău, Baia Mare, Bârlad, Bistrița, Brașov, Braila, Botosani, Cluj-Napoca, Constanța, Covasna – Harghita, Craiova, Deva, Drobeta Turnu Severin, Focsani, Galați, Iași, Oradea, Piatra Neamț, Ploiești, Râmnicu Vâlcea, Resița, Satu Mare, Sibiu, Slatina, Suceava, Târgu Jiu, Târgu Mureș, Timisoara**
- ✧ participanții beneficiază de sprijinul unui tutor/expert pentru fiecare disciplină de program.
- ✧ colectivul de experți cuprinde specialiști cu expertiză înaltă din sistemul financiar-bancar și din IBR.
- ✧ cursanții au posibilitatea să-și administreze individual timpul de studiu, în cadrul fiecărui program experții acordând 1-4 **consultații la clasă**, conform unui program prestabilit
- ✧ metodele și tehnicile de predare, se bazează pe studiu individual și întâlniri cu tutorul specializat
- ✧ certificatele și diplomele eliberate de Institutul Bancar Român, sub egida fondatorilor săi, Banca Națională a României (BNR) și Asociația Română a Bancilor (ARB), beneficiază de recunoașterea comunității financiar-bancare românești:
 - Certificat de Absolvire** pentru programele: Retail Banking, Activitatea instituțiilor de credit, Introducere în contabilitatea bancară, Standarde Internaționale de raportare financiară, Creditul imobiliar-ipotecar, Comunicare și negociere, Financiar IMM-urilor și a Microîntreprinderilor, Tranzacțiile cu numerar în sistemul bancar, Managementul proiectelor de investiții
 - Certificat de Specializare** pentru absolvirea unuia dintre programele: Management și marketing bancar, Analiza riscului în activitatea de creditare, Piețe financiare. Financiar comerțului internațional
 - Diploma Bancară** pentru absolvirea întregului ciclu de programe: Management și marketing bancar, Analiza riscului în activitatea de creditare, Piețe financiare. Financiar comerțului internațional

Certificatul Bancar European

NOT : Absolvirea programului conduce la obținerea Certificatului Bancar European (European Foundation Certificate in Banking), emis de European Banking & Financial Services Training Association – EBTN

Obiective: formarea și specializarea profesională în domeniul bancar, la standarde europene

Grup țintă : noi angajați în cadrul instituțiilor de credit; orice persoană interesată

Cerințe minime: studii medii/studii superioare

Conținut:

I. Sistemul financiar și politica monetară în UE

II. Clienți și produse bancare

III. Etică profesională ; introducere în management și marketing

Durată: 5 luni

Introducere în contabilitatea bancară (ICB)

Obiective: prezentarea noțiunilor și conceptelor de bază privind contabilitatea instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare non bancare

Grup țintă : angajați din instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, cu atribuții în domeniul contabilității.

Cerințe minime: studii medii sau superioare; cunoștințe de contabilitate

Conținut:

- Planul de conturi și bilanțul contabil al băncilor comerciale
- Contabilitatea capitalurilor proprii și activelor (valorilor) imobilizate
- Contabilitatea activelor și pasivelor operaționale
- Contabilitatea tranzacțiilor în valută
- Contabilitatea provizioanelor și a altor ajustări contabile
- Scurtă monografie contabilă

Durată: 3 luni

Activitatea instituțiilor de credit (AIC)

Obiective: prezentarea unei imagini globale, de ansamblu asupra activității unei instituții de credit

Grup țintă: noi angajați din cadrul instituțiilor de credit; orice persoană interesată

Cerințe minime: studii medii/studii superioare

Continut:

- Istoria sistemului bancar
- Banca centrală – rol, funcții
- Instituții de credit
- Institutii financiare nebancaire
- Intermedierea bancară. Structura activelor și pasivelor unei bănci
- Marketing bancar
- Produse și servicii bancare
- Cunoașterea clienței (KYC – Know Your Customer);
- Riscurile activității bancare
- Control intern
- Audit intern
- Institutii financiare internaționale

Durată: 3 luni

Comunicare și negociere (CN)

Obiective: prezentarea noțiunilor și conceptelor de bază privind tehnicile și metodele de comunicare și negociere

Grup țintă : angajați din instituții de credit, instituții financiare-nebancaire, IMM-uri; persoane fizice autorizate; persoane fizice; persoane juridice.

Cerințe minime: studii medii sau superioare

Continut:

- Introducere în tehnicile de comunicare
- Comunicarea internă
- Rapoarte, rezumate și note
- Referate și mesaje
- Corespondența de afaceri
- Impactul tehnologiei informației asupra comunicării
- Telefonul - instrument de comunicare
- Medii electronice - avantaje și dezavantaje
- Prezentările publice
- Interviu
- Tehnici de negociere
- Tehnici de vânzări

Durată: 3 luni

Finanarea IMM-urilor și a Microîntreprinderilor (FIMM)

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților profesionale necesare persoanelor cu atribuții în finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii

Grup țintă: angajați cu atribuții în finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din cadrul instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare; persoane juridice/fizice autorizate interesate

Cerințe minime: studii medii sau superioare

Conținut:

- Întreprinderile mici și mijlocii
- Capitalul - dimensiune, structură, rotație
- Creditul - principala sursă de finanțare a IMM
- Planul de afaceri
- Garanția creditelor
- Subvențiile și programele de finanțare din fonduri europene

Durată: 3 luni

Tranzacțiile cu numerar în sistemul bancar (TN)

Obiective: dezvoltarea competențelor necesare activității de casierie din cadrul unei instituții de credit

Grup țintă: angajați din front office-ul instituțiilor de credit cu atribuții în domeniul casieriei.

Cerințe minime: studii medii sau superioare.

Conținut:

- Organizarea tezaurului
- Tranzacții numerar cu alte instituții
- Organizarea casieriei
- Tranzacții în numerar cu clienți
- Deschiderea și închiderea casieriei, procesarea numerarului, reconcilierii
- Formulare, registre, rapoarte
- Clienți, politica de cunoaștere a clientelei
- Elemente de risc în tranzacțiile cu numerar
- Rolul și responsabilitățile casierului. Activități conexe pentru casieri

Durată: 3 luni

Retail Banking (RB)

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare în activități de retail banking

Grup țintă : angajați din instituții de credit care lucrează în front-office retail; persoane fizice interesate

Cerințe minime: studii medii/studii superioare

Conținut:

- Evoluția pieței de retail banking în România
- Clienți retail
- Contul curent și operațiunile de cont curent;
- Depozite
- Carduri
- Credite
- Canalele integrate de distribuție bancară
- Alte produse și servicii de retail
- Riscul în activitatea de retail.

Durată: 3 luni

Standarde internaționale de raportare financiară Standarde internaționale de contabilitate (SIRF)

Obiective: dezvoltarea de competențe

Grup țintă: angajați din instituții de credit și instituții financiare nebancare cu atribuții în domeniul contabilității și a raportării financiare

Cerințe minime: studii medii/studii superioare

Conținut:

- Cadrul general
- Bilanul și contul de profit și pierdere (IAS 16, IAS 36, IAS 17, IAS 38, IAS 37, IAS 10, IAS 20, IAS 23, IAS 32, IAS 39, IAS 8, IAS 12, IAS 18, IAS 21, IFRS 5)
- Situația fluxurilor de trezorerie (IAS 7)
- Mișcări de capital (IFRS 2, IAS 33)
- Prezentări de informații (IAS 14, IAS 27, IAS 24, IAS 28, IAS 31, IFRS 3)

Durată: 3 luni

Creditul imobiliar- ipotecar (CII)

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare privind activitatea de creditare imobiliar /ipotecar

Grup țintă : angajații din instituții de credit cu atribuții în creditarea imobiliar /ipotecar ; clienții interesați în obținerea și gestionarea creditului imobiliar/ipotecar

Cerințe minime: studii medii/studii superioare

Conținut:

- Concepte de bază în creditul ipotecar
- Modele instituționale pentru finanțarea locuințelor
- Piața ipotecară în România
- Procedura generală pentru acordarea creditului ipotecar
- Asigurarea creditului ipotecar
- Evaluarea proprietății imobiliare
- Studii de caz și exemplificări. Anexe legislative

Durată: 3 luni

Managementul proiectelor de investiții (MPI)

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare managementului proiectelor investiționale

Grup țintă : angajați din cadrul instituțiilor de credit, care au atribuții în domeniul gestionării proiectelor investiționale; persoane juridice și/sau fizice interesate

Cerințe minime: studii medii/studii superioare

Conținut:

- Proiectul de investiții – componenta cheie a deciziei de investiții
- Valoarea unui proiect de investiții
- Analiza proiectelor investiționale în mediul cert
- *Studiu de caz* - Impactul modului de finanțare asupra evaluării proiectelor investiționale
- *Studiu de caz* - Evaluarea unui proiect de investiții cu finanțare egalată în timp
- *Studiu de caz* - Elaborarea planului de finanțare în vederea adoptării unui proiect de investiții
- Analiza proiectelor investiționale în mediul probabilistic
- *Studiu de caz* - Analiza sensibilității unui proiect de investiții
- Tratarea impactului inflației asupra proiectelor de investiții
- Tratarea impactului crizei financiare asupra proiectelor de investiții

Durată: 3 luni

Management și marketing bancar (MMB)

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare managementului bancar și marketingului produselor bancare

Grup țintă : manageri de instituții de credit; angajați cu atribuții în domeniul marketingului

Cerințe minime: studii superioare sau studenți în ultimul an

Conținut:

1. Management bancar

- Sisteme și structuri organizatorice
- Cultura organizațională
- Planificarea, organizarea și controlul activităților bancare
- Managementul de proiect și managementul schimbării
- Aspecte actuale ale managementului bancar
- Managementul ofensiv și defensiv al activelor și pasivelor; analiza GAP; poziția valutară
- Operațiuni derulate prin trezorerie
- Tipuri de riscuri în activitatea bancară
- Managementul de portofoliu. Indicatori ai performanțelor bancare

2. Elemente de marketing bancar

- Marketing pentru produse și servicii financiar-bancare
- Comportamentul clientului: persoane fizice și juridice
- Produse și servicii bancare
- Canale de distribuție
- Calitatea serviciilor și relația dintre bancă și clienți
- Segmentarea pieței
- Strategia și planul de marketing

Durată: 5 luni

Analiza riscului în activitatea de creditare (ARC)

Obiective: dezvoltarea competențelor și abilităților necesare activității de analiză a riscului în activitatea de creditare

Grup țintă : angajați din cadrul instituțiilor de credit cu atribuții în domeniul analizei riscului de credite

Cerințe minime: studii superioare sau studenți în ultimul an de studiu

Conținut:

1. Principii de creditare. Analiza clientului

- Elemente esențiale ale procesului de creditare
- Riscul în creditare
- Garantarea creditelor
- Urmărirea și controlul derulării creditelor
- Credite neperformante și operațiuni de recuperare

2. Analiza financiară în creditare

- Management financiar
- Analiza situațiilor financiare
- Managementul capitalului de lucru
- Riscul de rată a dobânzii și riscul valutar – riscuri complementare
- Reglementări BNR privind riscul de credit

Durată: 5 luni

Pie e financiare. Finan area comer ului interna ional

Obiective: dezvoltarea competen elor i abilit ilor necesare în activitatea de finan are a comer ului interna ional

Grup int : angaja i din institu ii de credit cu atribu ii în domeniul finan rii comer ului interna ional; orice persoan interesat ; studen i în ultimul an de studiu

Cerin e minime: studii superioare sau studen i în ultimul an de studiu

Con inut:

1. Pie e monetar – financiare

- Pie e monetare
- Pie e de capital
- Pia a obliga iunilor
- Pia a ac iunilor
- Pia a instrumentelor derivate

2. Metode de finan are i decontare în comer ul interna ional

- Documente utilizate în comer ul interna ional.
- Termeni comerciali interna ionali (INCOTERMS 2000)
- Acreditivul documentar
- Incasso documentar
- Finan area exporturilor si importurilor
- Garan iile

Durata: 5 luni

NOT : Absolvirea întregului ciclu de programe (Management i Marketing Bancar, Analiza Riscului în Activitatea de Creditare i Pie e Financiare. Finan area Comer ului Interna ional) conduce la ob inerea **DIPLOMEI BANCARE** ce atest o complex preg tire profesional în domeniul financiar – bancar.

NOT : Institutul Bancar Român oferă în parteneriat cu Asociația Națională a Evaluatorilor din România programul autorizat de MEC și MMSF "Expert evaluator de proprietăți imobiliare - cod COR : 241702"

Obiective: dezvoltarea competențelor, conform standardului ocupațional expert evaluator de proprietăți imobiliare

Grup țintă : angajați din instituții de credit cu atribuții în domeniul evaluării de proprietăți imobiliare; orice persoană interesată care îndeplinește cerințele minime de participare

Cerințe minime: studii superioare și experiență de minim 1 an, într-unul dintre domeniile tehnic, juridic, economic sau arhitectural

Conținut:

Modulul I

- Activitatea de evaluare
- Valoarea proprietăților
- Piața imobiliară
- Culegerea datelor primare
- Tehnici de sondare a pieței
- Situația juridică a proprietăților
- Factorii de mediu
- Raportul de evaluare – conținut
- Standardizarea în evaluare; Etica evaluatorului
- Piețe de capital; Surse de finanțare
- Evaluarea riscului de credit - aplicații

Modulul II

- Construcții civile și industriale
- Descrierea și inspecția proprietăților - aplicații

Modulul III

- Metoda de randament
- Metoda comparației directe
- Impozitarea și asigurarea
- Evaluarea pentru asigurări
- Evaluarea pentru garanții de credit
- Estimarea valorii finale
- Aplicații
- Analiza pentru cea mai bună utilizare
- Metoda de evaluare a terenurilor

Modulul IV

- Metoda costurilor
- Evaluarea proprietăților rezidențiale - aplicații
- Evaluarea proprietăților comerciale - aplicații
- Evaluarea proprietăților industriale și speciale - aplicații
- Proiect de absolvire; Studii de caz

După finalizarea Modulului IV, cursanții au la dispoziție aproximativ o lună și jumătate pentru elaborarea proiectului de absolvire. Examenul final va fi compus din examen scris și prezentarea proiectului. Prezența la orele de curs este obligatorie în proporție de 70%.

Durată: 120 de ore de pregătire teoretică (30 ore pe modul); 6 luni de practică, sub îndrumarea unui expert ANEVAR, la o instituție recomandată de ANEVAR.