

## **ADMINISTRATOR DE RISC**

### **SECTORUL INSTRUMENTELOR ȘI INVESTIȚIILOR FINANCIARE**

#### ***Profil ocupațional***

#### **I. DESCRIEREA OCUPAȚIEI**

Administratorul de risc al unei entități autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) în Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare are rolul de a asigura procesul de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare și raportare a riscurilor cu care se confruntă aceasta.

Un aspect important al activității îl reprezintă elaborarea și revizuirea periodică a strategiilor și implementarea politicilor adecvate pentru administrarea riscurilor ce pot afecta desfășurarea activității entității.

Activitatea administratorului de risc este realizată în baza prevederilor actelor legislative, normative și a procedurilor interne specifice domeniului administrării riscurilor financiare nonbancare, implicând cunoștințe teoretice și abilități practice din domeniul administrării riscurilor.

Ocupația presupune deținerea unui complex de cunoștințe în domeniul managementului riscurilor, printre care:

- cunoștințe cu privire la principalele dispoziții legale care reglementează activitatea de gestionare a riscurilor în domeniul de activitate al entității;
- posibilitatea de a determina nivelul de risc al unei anumite activități și de a stabili nivelul de risc general în care se încadrează entitatea;
- cunoașterea corespunzătoare a domeniului de activitate al entității în vederea identificării potențialelor riscuri care pot să afecteze funcționarea acesteia.

#### **II. RESPONSABILITĂȚI PRINCIPALE/COMPETENȚE DE BAZĂ**

1. Aplică prevederile legislative în activitatea de administrare/management a riscurilor;
2. Elaborează, implementează și revizuieste periodic procedurile și strategiile de administrare a riscurilor;
3. Elaborează procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă entitatea;
4. Utilizează instrumente, tehnici și mecanisme adecvate pentru aplicarea procedurilor de administrare a riscurilor;
5. Colaborează cu structurile entității în vederea identificării, evaluării, monitorizării surselor de risc în legătură cu activitatea acesteia;

6. Monitorizează implementarea măsurilor corective de prevenire și diminuare a riscurilor, rezultate din procesul de autoevaluare a riscurilor și a sistemului de control intern;
7. Coordonează și verifică efectuarea testelor de stres și raportează rezultatele;
8. Elaborează planuri de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență în vederea eliminării riscurilor sau minimizării acestora;
9. Întocmește rapoarte de informare a conducerii entității privind riscurile identificate și propune măsuri de remediere;
10. Comunică eficient în activitatea desfășurată.

### **III. RESPONSABILITĂȚI SECUNDARE**

1. Respectă cerințele și termenele de raportare stabilite de legislația aplicabilă în vigoare în legătură cu activitatea desfășurată;
2. Urmărește încadrarea categoriilor de active în limitele prudențiale legale și interne în vigoare;
3. Se implică în soluționarea situațiilor de criză care afectează activitatea entității;
4. Efectuează simulări de criză pentru testarea expunerii entității la potențiale riscuri;
5. Fundamentează și propune încadrarea riscurilor în limite de risc, monitorizează respectarea acestora;
6. Informează conducerea entității în legătură cu neîncadrarea riscurilor în limitele stabilite sau că acestea urmează să devină neconforme cu aceste limite;
7. Analizează și întocmește rapoarte în legătură cu: expunerile la riscurile relevante, încadrarea în sistemul de limite prudențiale a activelor/categoriilor de active din portofoliu prevăzute de reglementările legale aplicabile; impactul la nivelul limitelor prudențiale a unor operațiuni în derulare;
8. Îmbunătățește permanent pregătirea sa profesională și de specialitate;
9. Păstrează confidențialitatea informațiilor și a documentelor privind activitatea desfășurată;
10. Utilizează resursele existente exclusiv în interesul entității;
11. Adoptă permanent un comportament care să promoveze imaginea și interesele entității;
12. Verifică și avizează documentele specifice activității desfășurate;
13. Utilizează datele și informațiile, în legătură cu activitatea desfășurată, fără urmărirea obținerii unor avantaje nejustificate de natură financiară, materială sau de altă natură;
14. Evită potențialele conflicte de interese.

### **IV. CONTEXTUL MUNCII**

- Administratorul de risc lucrează individual și în echipă, în spații închise (birouri/camere) într-un mediu sigur și controlat.
- Programul de lucru normal: 8 ore/zi

## V. NIVELUL DE EDUCAȚIE ȘI CALIFICARE

- **De bază:** studii superioare, atestate cu diplomă de licență sau cu diplomă de absolvire ale unei instituții de învățământ superior;
- **Experiența profesională minimă solicitată:** minimum 3 ani în domeniul de referință;
- **De specialitate:** pregătire profesională în domeniul de activitate de referință, conform prevederilor legale aplicabile; atestat profesional eliberat de A.S.F.

## VI. CUNOȘTINȚE ȘI DEPRINDERI

- Legislația națională și europeană aplicabilă domeniului de activitate de referință;
- Legislația specială privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Legislația specială privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;
- Abilități digitale și IT;
- Regulamente și proceduri interne privind managementul riscurilor;
- Tehnici de comunicare verbală și non-verbală;
- Capacitate de analiză și sinteză a activității desfășurate;
- Inițiativă și capacitate de învățare, deschidere către schimbare;
- Abilități de planificare și organizare a activității;
- Abilități de coordonare;
- Aptitudini de luare a deciziilor.

## VII. ATITUDINI/CAPACITĂȚI PROFESIONALE

- Autonomie;
- Rigurozitate;
- Integritate;
- Demnitate;
- Confidențialitate;
- Obiectivitate;
- Autocontrol emoțional;
- Sociabilitate;
- Amabilitate;
- Discreție;
- Respect;
- Imparțialitate;
- Vigilență;
- Rezistență la stres.

## VIII. OCUPAȚII ÎNRUDITE

- Analist de risc