



👤 38 ani
 ♀ Feminin
 📍 Chișinău
 📷

Datele de contact sunt contra cost. Detalii aici: <https://www.rabota.md/ro/prices/cv>

Sef Departament

Despre mine

Cu o experienta de peste 15 ani in domeniul bancar, dintre care 10 ani experienta in coordonarea echipelor si a proceselor de plati domestice, internationale si trezorerie backoffice, reusesc sa ramin orientata spre eficienta, conformitate si rezultate, gestionind volume mari de lucru, termeni restrinsi de implimentare si schimabari regulatorii. Ma defineste responsabilitatea, rigoarea si capacitatea de a livra rezultate constante intr-un mediu dinamic.

Experiența profesională

Sef Oficiu Plati · BC Eximbank SA · Chișinău

Octombrie 2020 - Prezent · 5 ani 3 luni

Atributii de serviciu:

1.1. Reglementarea plățile internaționale, plățile domestice și modul de desfășurare a acestora în strictă conformitate cu prevederile legislației și a actelor normative interne în vigoare din domeniu;

1.2. Asigurarea efectuării controlului preventiv al legalității documentelor financiare și de altă natură, prezentate de către clienții Băncii în calitate de documente justificative pentru executarea transferurilor de credit în valută străină și verifică suficiența și corespunderea acestora cerințelor legislației și actelor normative interne în vigoare privind reglementarea valutară;

1.3. Verificarea contabilizării comisioanelor de deservire a conturilor corespondente și aferente transferurilor efectuate prin intermediul lor și a sistemelor de remitere de bani;

1.4. Verificarea sporirii estimativă a comisioanelor de deservire a conturilor corespondente, care urmează a fi achitate băncilor corespondente;

1.5. Asigurarea controlului procesului de sesizare/avizare a ordinelor de plată în valută străină ale clienților efectuate prin intermediul sistemului automat de deservire bancară la distanță "Eximbank-Online" și avizarea ordinelor de plată în valută străină, recepționate de sucursale pe suport de hârtie;

1.6. Gestionarea mesajelor în sistemul SWIFT prin: efectuarea controlului importului/exportului mesajelor; asigurarea analizei, procesării și expedierea mesajelor; verificarea procesului de expediere/recepționare a mesajelor în format liber prin sistemul SWIFT de orice categorie (plăți și încasări în valută străină; alimentări conturi corespondente; operațiuni forex și depozite overnight, etc.);

Preferințe

- Full-time
- Flexibil
- Hibrid (Oficiu/Acasă)
- În locația angajatorului

Limbi

- **Română** · Fluent
- **Rusă** · Fluent
- **Engleză** · Mediu

Competențe

- Atentie la detalii
- Responsabilitate si rezilienta la stres si presiune operationala
- Gindire analitica si orientare spre imbunatatiri continue
- Gestionarea relatiei cu autoritatile
- Bancile corespondente si furnizori
- Asigurarea controalelor
- Gestionarea incidentelor si a escladarilor critice
- Intelegerea operatiunilor de backoffice
- Cunoasterea sistemelor de plati domestice si internationale(SAPI

- SEPA
- SWIFT
- Managementul volumelor mari si a termenilor limita
- Optimizarea proceselor operationale de plati si trezorerie
- Coordonarea fluxurilor operationale
- Gestionarea conflictelor si luarea deciziilor ferme
- Dezvoltarea competentelor angajatilor
- Delegare eficienta si management al performantei
- Conducerea si motivarea unei echipe multidisciplinare

Permis de conducere

Categoria: B

1.7. Asigurarea derularii cu succes a procesului de verificare, avizare și înregistrare în sistemul informațional al Băncii a transferurilor în valută străină, primite în favoarea clienților-persoane fizice și juridice, în conformitate cu mesajele SWIFT primite de la băncile corespondente;

1.8. Verificarea înregistrării în sistemul operațional al Băncii prelungirea depozitelor interbancare și a transmiterii în adresa băncilor-contraparte a mesajelor SWIFT MT320 aferente;

1.9. Asigurarea controlului activității Serviciului Treasury Back Office;

1.10. Verificarea corectitudinii efectuării tranzacțiilor FOREX din confirmările recepționate de la băncile contraparte precum și transmiterea mesajele de tip MT202 aferente tranzacțiilor FOREX;

1.11. Verificarea gestionării procesul de tranzacționare cu valori mobiliare de stat (VMS) efectuate pe piața primară/secundară, atât din numele Băncii, cât și din numele clienților Băncii prin: înregistrarea în sistemul operațional al Băncii a datelor tranzacțiilor VMS; verificarea corectitudinii modificărilor și actualizărilor caracteristicilor VMS; verificarea executării operațiunilor aferente scadenței VMS; verificarea operațiunilor de grevare sau constituire REPO a VMS; verifică disponibilitatea mijloacelor bănești suficiente pe conturile de decontare cu Depozitarul Central Unic pentru achitarea VMS în rezultatul licitațiilor;

1.12. Verificarea înregistrării în sistemul operațional al Băncii a creditelor overnight și executarea transferului sumelor depozitelor overnight atrase/plasate;

1.13. Asigurarea perfectării zilnică de către angajații Oficiului Plăți și Treasury Back Office a documentelor privind operațiunile financiare interne efectuate, ordonarea și îndosărierea pe categorii, în bibliorafturi și dosare pe termen mediu și arhivarea lor (după caz);

1.14. Asigurarea codificării corecte a operațiunilor între rezidenți și nerezidenți conform „Clasificatorului operațiunilor de plată-1BP” din Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți;

1.15. Efectuarea controlului întocmirii și remiterii rapoartelor lunare și trimestriale în adresa BNM și a altor organe abilitate de stat;

1.16. Asigură activitatea de procesare zilnică a plăților domestice, în conformitate cu mesajele de tip; controlul procesului de contabilizare și evidență a mijloacelor bănești cu caracter neidentificat în sistemul informațional al Băncii și a plăților/încasărilor în valută străină de tip GMTF;

1.17. Organizează procesul de acordare a consultanței subdiviziunilor de rețea ale Băncii privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova, transferul de credit în valută străină și monedă națională, precum și condițiile de suspendare a operațiunilor, de sechestrare și percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare ale clienților;

1.18. Asigură controlul inițierii și mentenanței relațiilor RMA (SWIFT's Relationship Management Application) cu alte bănci comerciale naționale și internaționale;

1.19. Asigură continuitatea valabilității certificatelor cheilor publice și a cheilor criptografice pentru semnătura digitală în

cadrul sistemului SAPI;

1.20. Participă la procesul de revizuire periodică a actelor normative interne care reglementează plățile internaționale, plățile domestice și modul de desfășurare a acestora, precum și procesul de suspendare a perajunilor, de sechestrare și percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare ale clienților;

Am dezvoltat și automatizat procese precum:

1. Automatizarea recepționării și executării încasurilor emise de SFS prin SIA CCDE

2. Automatizarea citărilor emise de SFS

3. Automatizarea expedierii comunicatelor informative

4. Automatizarea conversiei valutare

5. Automatizarea OVPTI

6. Automatizarea dispozițiilor emise de SFS

7. Automatizarea comunicatelor privind anularea sechestrului emise de SFS

8. Am coordonat și dezvoltat împreună cu echii proiectul BNM privind trecerea la XML a mesajelor în SAPI prin participarea la testări și aplicarea în practică

9. Coordonez și particip la proiectul ISO20022, trecerea la XML a mesajelor în SWIFT

10. Am participat și particip la toate sesiunile ABM, SFS legate de proiectele în derulare ce țin de executorii judecătorești, noi procese de raportare, ș.a.

11. Am dezvoltat închiderea automată a contului depozitului interbancar

Per general, am optimizat și optimizez la maxim procesele celor 3 subdiviziuni curate: Plăți Domestice, Plăți Internaționale și Operațiuni de Trezorerie Backoffice.

Sef Serviciu Plăți Domestice · BC Eximbank SA · Chișinău

Iulie 2018 - Septembrie 2020 · 2 ani 3 luni

1.1. Asigură controlul activității Serviciului Plăți Domestice în scopul efectuării tuturor activităților de back office legate de plățile domestice pe fluxul de ieșire și remedierea erorilor pe fluxul de intrare;

1.2. Reglementează operațiunile privind furnizorii de servicii comunale, bancassurance și alți parteneri ai Băncii;

1.3. Asigură efectuarea controlului preventiv al legalității documentelor financiare și de altă natură, prezentate de către clienții Băncii în calitate de documente justificative pentru executarea transferurilor de credit în monedă națională și verifică suficiența și corespunderea acestora cerințelor legislației și actelor normative interne în vigoare (în caz de necesitate);

1.4. Efectuează controlul sistării operațiunilor la conturile bancare ale clienților în conformitate cu prevederile documentului de suspendare și/sau sechestrare ale organelor abilitate cu asemenea funcții și verifică evidența analitică a acestor operațiuni în sistemul informațional al Băncii;

1.5. Asigură evidența contabilă a mijloacelor bănești înregistrate

în contul corespondent deschis la BNM și conturile interne corespunzătoare ale Băncii;

1.6. Verifică gestionarea zilnică a Registrului special al comunicatelor informative privind disponibilul în conturile bancare și informează organele abilitate prin lege despre acumularea mijloacelor bănești în conturile bancare ale clienților;

1.7. Asigură procesarea, în termenii prevăzuți de legislație și conform procedurilor interne ale Băncii, a ordinelor incaso, citațiilor, interpelărilor, notificărilor, ordonanțelor și altor documente executorii, parvenite în adresa băncii de la Inspectoratul Fiscal de Stat și a altor documente emise de organele abilitate prin lege;

1.8. Verifică procesul de creare/expediere/recepționare a mesajelor în format liber în/din sistemul SAPI și contribuie la gestionarea reclamațiilor, cazurilor de investigare primite de la băncile comerciale, inclusiv a celor aferente cunoașterii partenerului de activitate și blocării operațiunilor suspecte;

1.9. Asigură derularea cu succes a procesului de verificare, avizare și înregistrare în sistemul informațional al Băncii a transferurilor de credit în monedă națională, primite în favoarea clienților-persoane fizice și juridice, în conformitate cu mesajele MT primite de la băncile comerciale;

1.10. Efectuează controlul întocmirii și remiterii rapoartelor lunare și trimestriale în adresa BNM și a altor organe abilitate de stat;

1.11. Asigură activitatea de procesare zilnică a plăților domestice, în conformitate cu mesajele de tip MT primite/expediate prin intermediul sistemului SAPI; procesarea/verificarea și controlul incasărilor parvenite din Transnistria și controlul procesului de evidență a mijloacelor bănești cu caracter neidentificat în sistemul informațional al Băncii;

1.12. Prezintă informațiile solicitate de către Departamentul Audit Intern, auditul Intesa Sanpaolo, companiile de audit extern aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor, Serviciul Fiscal de Stat și Banca Națională a Moldovei, alte organe de control, abilitate prin lege;

1.13. Organizează procesul de acordare a consultanței subdiviziunilor de rețea ale Băncii privind transferul de credit în monedă națională, precum și condițiile de suspendare a operațiunilor, de sechestrare și percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare ale clienților;

1.14. Asigură continuitatea valabilității certificatelor cheilor publice și a cheilor criptografice pentru semnătura digitală în cadrul sistemului SAPI;

1.15. Participă la procesul de revizuire periodică a actelor normative interne care reglementează plățile domestice și modul de desfășurare a acestora, precum și procesul de suspendare a operațiunilor, de sechestrare și percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare ale clienților.

Specialist al Serviciului Raportare Autoritati · BC
Eximbnak SA · Chișinău

Iunie 2011 - Iulie 2018 · 7 ani 1 lună

- 1.1. Procesează în termenii prevăzuți de legislație și în conformitate cu prevederile procedurilor interne ale Băncii, ordinele incaso, citațiile, interpelările, notificările, ordonanțele și alte documente executorii, parvenite în adresa Băncii de la Inspectoratul Fiscal de Stat și de la alte organe abilitate prin lege și efectuează, la necesitate, sistarea operațiunilor la conturile bancare ale clienților, în conformitate cu prevederile documentelor de suspendare și/sau sechestrare emise de organele abilitate cu asemenea funcții;
- 1.2. Duce evidența analitică a operațiunilor de suspendare și sechestrare la conturile bancare în sistemul informațional al Băncii și în registrele speciale, în conformitate cu prevederile procedurilor interne;
- 1.3. Recepționează zilnic, prin intermediul sistemului informațional automatizat de creare și circulație a documentelor electronice (SIA CCDE), a informațiilor privind suspendarea operațiunilor la conturile bancare ale clienților Băncii, anularea dispozițiilor de suspendare, emiterea ordinelor incaso și a certificatelor privind luarea la evidență a conturilor bancare;
- 1.4. Gestionează zilnic Registrul special al comunicatelor informative privind soldul disponibil în conturile bancare și informează organele abilitate prin lege despre acumularea mijloacelor bănești în conturile bancare ale clienților;
- 1.5. Pregătește și prezintă informațiile solicitate de către Departamentul Auditul Intern, Auditul Intesa Sanpaolo, Compania de audit extern aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor, Serviciul Fiscal de Stat și Banca Națională a Moldovei, precum și de către alte organe de control, abilitate prin lege;
- 1.6. Efectuează procesarea plăților naționale și ordinelor de plată incasso;
- 1.7. Efectuează transferul, în termenul stabilit, în favoarea furnizorilor de servicii a mijloacelor bănești, încasate pentru serviciile comunale cu întocmirea și prezentarea la timp către furnizorii de servicii a rapoartelor cu privire la sumele încasate pentru serviciile comunale;
- 1.8. Asigură integritatea și arhivarea documentelor operaționale aferente procesării plăților în valuta națională și a dosarelor cu documentele de suspendare a operațiunilor și sechestrare a mijloacelor bănești din conturile bancare ale clienților, dosarele cu documentele de deblocare a conturilor clienților Băncii, corespondența cu Serviciul Fiscal de Stat, ș.a.;
- 1.9. Participă la elaborarea și actualizarea actelor normative interne, care reglementează activitatea Serviciului Plăți Domestice.
- 1.10. La necesitate acorda suportul în efectuarea sesizării/avizării ordinelor de plată în valută străină ale clienților efectuate prin intermediul sistemului automat de deservire bancară la distanță "Eximbank-Online" și avizarea ordinelor de plată în valută străină, recepționate de sucursale pe suport de hârtie.
- 1.11. La necesitate efectuează toate activitățile privind mesajele în sistemul SWIFT prin: importului/exportului mesajelor; verificarea expedierii cu succes a mesajelor; crearea/expedierea/recepționarea mesajelor în format liber prin sistemul SWIFT de orice categorie (plăți și încasări în valută străină; alimentări conturi corespondente; operațiuni forex și

depozite overnight, etc.);

Sef Sucursala · BC Victoriabank SA · Chişinău

Septembrie 2008 - Iunie 2011 · 2 ani 10 luni

Coordonarea activitatilor in sucursala, deschidere de cont, transferuri rapide, deschidere de depozite, s.a

Domeniul dorit

- Bancar / Financiar / Economic

Studii: Superioare

ASEM

Absolvit în: 2008

Facultatea: Finante si Banci

Specialitatea: economist

Cursuri, training-uri

Identificarea clienţilor, verificarea identităţii acestora, monitorizarea conturilor/tranzacţiilor clienţilor existenţi pe bază continuă, depistarea indicilor şi raportarea activităţilor şi tranzacţiilor suspecte şi a celor supuse raportării

Absolvit în 2022

Organizator: BC Eximabn SA

Payment Services Directive (PSD2) - Compliance FrameworkEN

Absolvit în 2021

Organizator: Casa de formare Luxemburg