

I. INFORMAȚII PERSONALE

Nume, Prenume

Adresa actuală

Telefon mobil

Adresa e-mail

Cetățenie

Data

PANAINTA Mihail

mun. Chișinău, str. Calea Iesilor 28/43

067656133

mihaipanainte@yahoo.com

Moldovenească și Română

23.11.1981

II. EXPERIENȚA

• Perioada angajării (luna – an)

• Nume și adresa angajator

• Industrie / sector de activitate

• Ocupația / Poziția detinută

• Activități principale și
responsabilități

Iunie 2021 – prezent

Be Legal SRL, mun. Chisinau, str. Lev Tolstoi nr.6

Consultanță pentru afaceri și management

Expert financiar-bancar

- Activități de consultanță pentru afaceri;
- Activități juridice;
- Activități de consultanță în domeniul fiscal

• Perioada angajării (luna – an)

• Nume și adresa angajator

• Industrie / sector de activitate

• Ocupația / Poziția detinută

• Activități principale și
responsabilități

Decembrie 2018 – Iunie 2021

BC “Fincombank” SA, Sucursala nr.20, mun. Chisinau, bd. Stefan cel Mare 20

Bancar

Director Sucursala

- Gestionarea activității Sucursalei;
- Organizarea și asigurarea îndeplinirii planului de afaceri;
- Respectarea standardelor, procedurilor, instrucțiunilor elaborate aferent activității sucursalei;
- Întocmirea rapoartelor privind activitatea de creditare în conformitate cu politica și procedurile băncii către managementul băncii;
- Reprezentarea Băncii în relațiile cu clienții și autoritățile publice locale din raza de activitate a Sucursalei

• Perioada angajării (luna – an)

• Nume și adresa angajator

• Industrie / sector de activitate

• Ocupația / Poziția detinută

• Activități principale și
responsabilități

Martie 2017 – Decembrie 2018

BC “Eximbank” SA, Sucursala nr.7, mun. Chisinau, bd. Dacia 27

Bancar

Director Sucursala

- Gestionarea și asigurarea bunei funcționalități a Sucursalei;
- Asigurarea îndeplinirii indicatorilor de performanță ai Sucursalei și mărirea bazei de clienți;
- Vânzarea și promovarea activă a produselor și serviciilor;
- Coordonarea activității de creditare în cadrul Sucursalei bancii;
- Promovarea culturii corporative a Băncii în relațiile reciproce ale personalului cu clienții;
- Întocmirea rapoartelor privind activitatea de creditare în conformitate cu politica și procedurile băncii către managementul băncii.

- Perioada angajării (luna – an)
 - Nume și adresa angajator
- Industrie / sector de activitate
 - Ocupația / Poziția detinută
 - Activități principale și responsabilități

Aprilie 2014 – Martie 2017

BC “Moldova-Agroindbank” SA, fil. Nr.1 Chisinau, str. V.Alecsandri nr.115

Bancar

Specialist coordonator credite

- Promovarea produselor creditare retail și corporate întru realizarea obiectivelor din planul strategic al filialei. Coordonarea activității de creditare în cadrul filialei;
- Colectarea documentelor necesare obținerii creditelor. Analiza aspectelor economico-financiare și nefinanciare ale clientului, proiectelor investiționale și garanțiilor propuse;
- Întocmirea rapoartelor privind activitatea de creditare în conformitate cu politica și procedurile băncii către managementul băncii.
- Monitorizarea portofoliului de credite și menținerea calității acestuia. Recuperarea creditelor problematice.

- Perioada angajării (luna – an)
 - Nume și adresa angajator
- Industrie / sector de activitate
 - Ocupația / Poziția detinută
 - Activități principale și responsabilități

August 2011 – Septembrie 2012

“Total Leasing” S.A. Chisinau, str. Cosmonautilor 6

Financiar

Manager leasing

- Informarea clienților despre produsele de leasing și prezentarea avantajelor pe care le prezintă aceste produse față de produsele altor companii de leasing și bănci;
- Promovarea produselor și imaginii companiei.
- Colectarea actelor necesare în vederea obținerii unui produs;
- Analiza aspectelor economico-financiare și nefinanciare ale clientului, proiectelor investiționale și garanțiilor propuse;
- Cercetarea permanentă a pieței locale privind activitatea concurenței precum și propunerea de servicii adaptate celor existente care să vină în întâmpinarea cererii și nevoilor clienților;
- Realizarea obiectivelor din planul strategic; monitorizarea portofoliului și menținerea calității acestuia.

- Perioada angajării (luna – an)
 - Nume și adresa angajator
- Industrie / sector de activitate
 - Ocupația / Poziția detinută
 - Activități principale și responsabilități

Decembrie 2008 – August 2011

BC “Victoriabank” SA, fil. 26 Chisinau, str. Cosmonautilor 6

Bancar

Șef secția operațiuni

- Atragerea clienților corporativi. Promovarea produselor și serviciilor BC Victoriabank SA precum credite; carduri de credit; conectare sistem client – bank, instalare Pos-Terminal, s.a.. Colectarea actelor și analiza lor pentru obținerea unui credit.
- Verificarea și autorizarea electronică a transferurilor bănești în valuta națională. Verificarea și executarea documentelor de plată în valuta străină, cererilor de cumpărare/vânzare a valutei străine. Verificarea documentelor justificative aferente ce stau la baza acestor operațiuni.
- Verificarea setului de documente pentru deschiderea contului, eliberarea cardului bancar și aprobarea cererilor de carduri bancare în programul Open Way. Responsabil de deservirea cardurilor bancare și a punctelor comerciale. Monitorizarea operațiunilor cu card, precum și monitorizarea și recuperarea creditelor acordate prin intermediul cardurilor bancare.
- Executarea dispozițiilor incasso, primite de la organele împuternicite conform Regulamentului privind utilizarea documentelor de plată la efectuarea plăților fără numerar pe teritoriul Republicii Moldova.
- Responsabil de activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Monitorizarea activității clienților și executarea cu prudență a prevederilor procedurii „Cunoașteți clientul”. Selectarea și înregistrarea operațiunilor financiare limitate și suspecte prin completarea formularelor tipizate;
- Întocmirea rapoartelor zilnice, săptămânale și lunare către conducerea băncii. Întocmirea rapoartelor cu privire la metodele de prevenire și spălare a banilor, rapoartele cu privire la

operațiunile cu persoanele afiliate băncii.

- Perioada angajării (luna – an)
 - Nume și adresa angajator
- Industrie / sector de activitate
 - Ocupația / Poziția detinută
 - Activități principale și responsabilități

Februarie 2008 - Decembrie 2008

Banca de Economii SA

Bancar

Șef-adjunct reprezentanța Nr. 0147

- Coordonarea activității Agenției, menținere și dezvoltarea bazei de clienți existenți;
- Identificarea potențialilor clienți și prezentarea acestora produsele băncii;
- Identificarea necesităților clienților, recomandând serviciile și produsele adecvate;
- Supervizarea activității de creditare retail, activității de promovare a serviciilor de plată electronică, de promovare și încheiere contracte carduri și servicii de acceptare carduri la comerț;
- Realizarea bugetului și a contului de profit și pierderi prin realizarea indicatorilor trasați de conducerea băncii.

- Perioada angajării (luna – an)
 - Nume și adresa angajator
- Industrie / sector de activitate
 - Ocupația / Poziția detinută
 - Activități principale și responsabilități

Noiembrie 2007 – Februarie 2008

Banca de Economii SA

Bancar

Inspector Coordonator Secția Audit Intern

- Examinarea și evaluarea activității desfășurate de toate reprezentanțele filialei Nr.1, Chișinău. Pregătirea, planificarea și realizarea misiunilor de audit financiar și operațional,
- Elaborarea raportului de audit intern cuprinzând, atât rezultatele acțiunii de audit, cauzele și consecințele deficiențelor, cât și recomandările privind îmbunătățirea activității unității auditate,
- Prezentarea rapoartelor de audit intern către conducerea băncii,
- Monitorizarea implementării recomandărilor.

- Perioada angajării (luna – an)
 - Nume și adresa angajator
- Industrie / sector de activitate
 - Ocupația / Poziția detinută

Iunie 2007 - Noiembrie 2007

Banca de Economii SA

Bancar

Controlor - Casier Superior

III. STUDII

- Perioada (luna – an)
- Nume instituție învățământ
 - Specializare
- Titlul calificării obținute

Septembrie 1999 - Iunie 2004

Academia de Studii Economice din Moldova

Bănci și Burse de valori

Licențiat în Economie

IV. ALTE CALIFICĂRI/ SEMINARE

- Perioada (luna – an)
 - Nume instituție
 - Specializare

Mai 2011

Axa Management

Tehnici avansate de negociere și vânzări

- Perioada (luna – an)
 - Nume instituție
 - Specializare

Februarie 2009 și Noiembrie 2009

B.C. Victoriabank S.A.

„Respectarea normelor naționale și internaționale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului”

„Tehnici și metode de combatere și prevenire a fenomenului spălării banilor și finanțării terorismului”

- Perioada (luna – an)
 - Nume instituție
 - Specializare

Decembrie 2008 și Aprilie 2009

B.C. Victoriabank S.A.

„Modalitatea de lucru a filialelor și reprezentanțelor la emiterea și deservirea cardurilor bancare”

V. LIMBI STRAINE

- Limba Romana
- Limba RUSA
- Limba ENGLEZA

Maternă
Excelent
Bine

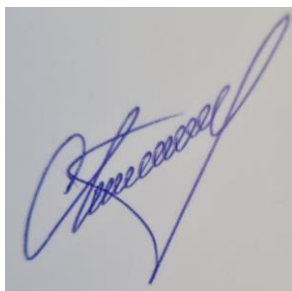
VI. ABILITATI SI APTITUDINI

Capacitate organizatorică, de relaționare cu alte persoane, de adaptare la schimbări, de analiza logică și analitică a situațiilor, viteză de reacție; proactivitate.

Profesionalism, punctualitate, simțul responsabilității, inițiativă, orientare spre rezultate, deschidere spre nou, spirit de lucru în echipă, autocontrol în situații de stres. O bună abilitate în înțelegerea documentațiilor de specialitate în limba engleză.

Word, Excel, Access, Internet, Power Point, Bank-online; Themos Globus/T 24: WAY 4.

Permis de conducere categoria B.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Simionescu', written on a light-colored background.