



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Edukacja pracowników instytucji finansowych w Systemie Standardów Kwalifikacyjnych

Wojciech Golicz

Doradca Zarządu ZBP

Kongres Edukacji Finansowej, 28.03.2017 r.



O Systemie Standardów

1. Jest to system certyfikacji prowadzony przez ZBP, służący stałemu podnoszeniu kwalifikacji zawodowych kadr finansowych w Polsce. System Standardów działa pod egidą Komitetu ds. Standardów Kwalifikacyjnych przy ZBP. Uczestnikami Systemu są: Banki, Szkoły (instytucje szkoleniowe i uczelnie) oraz inne instytucje finansowe rekomendowane przez Banki. **Ponad 16 tysięcy pracowników sektora bankowego w Polsce posiada już Certyfikaty ZBP potwierdzające nadanie im stopni zawodowych.**
2. Podstawą Systemu są Standardy Kwalifikacyjne, czyli: opis wymagań dotyczący wiedzy, umiejętności i pożądaných postaw pracowników banków, bez względu na wielkość, profil działalności, czy zasięg działania Banku.

Cele Systemu:

1. Podnoszenie kwalifikacji zawodowych kadr finansowych zgodnie z wymogami określonymi przez Standardy.
2. Zapewnienie obiektywnego i wystandaryzowanego procesu egzaminowania prowadzącego do uzyskania stopni zawodowych.
3. Stworzenie min. wymagań dot. wiedzy, umiejętności i postaw pracowników, uniwersalnych dla wszystkich Banków.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Certyfikaty ZBP potwierdzają nadanie przez ZBP stopni zawodowych

Pracownik instytucji finansowej spełniający wymagania:

- ✓ Zdała egzamin z wiedzy i umiejętności przed Komisją Egzaminacyjną ZBP
- ✓ Uzyskał potwierdzenie spełnienia wymagań Standardu (tzn. że, spełnia określone przez Standard wymagania dotyczące umiejętności i postaw) od swojego pracodawcy, który występuje do ZBP o przyznanie stopnia zawodowego



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Możliwość wykorzystania certyfikacji ZBP w Systemie Standardów przez pracowników sektora finansowego:

- 1. Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych (CKF)** - po egzaminie CKF plus min. 6-miesięczny staż pracy w sektorze finansów
- 2. Dyplomowany Pracownik Bankowy (DPB)** - po egzaminie na Europejski Certyfikat Bankowca EFCB 3E plus min. 2-letni staż pracy w sektorze finansów
- 3. Specjalista z zakresu analizy kredytowej podmiotu gospodarczego (SAK)** – po egzaminie SAK plus staż pracy określany przez pracodawcę (zalecane 3 lata)
- 4. Specjalista z zakresu operacji i rozliczeń bankowych (SORB)** – po egzaminie SORB plus staż pracy określany przez pracodawcę (zalecane 3 lata)
- 5. Menedżer ds. Zarządzania Procesami i Jakością (MZPIJ)** – po egzaminie MZPIJ plus wymagany min. 2-letni staż pracy
- 6. Senior Menedżer ds. Zarządzania Procesami i Jakością (SMZPIJ)** – po egzaminie SMZPIJ plus wymagany min. 2-letni staż pracy



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych – narzędzie poprawy jakości obsługi



Stopień zawodowy Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych (CKF) przeznaczony jest dla pracowników bezpośredniej obsługi klientów i sprzedaży usług bankowych, kontaktujących się z klientami nie tylko w placówkach bankowych czy na spotkaniach poza bankiem, ale także przez internet i telefon. Przeznaczony jest także dla pracowników placówek franczyzowych i pośrednictwa finansowego.



Europejski Certyfikat Bankowca EFCB 3E

Europejski Certyfikat Bankowca EFCB 3E to Europejski Certyfikat Bankowca EFCB, zmodyfikowany przez **European Banking and Financial Services Training Association (EBTN)** w styczniu 2016. Zaktualizowano wymogi egzaminacyjne w formie efektów uczenia się oraz dostosowano certyfikację do Standardu z Potrójnym E (Triple E Standard), który jest standardem jakościowym dla profesjonalnych kwalifikacji zawodowych w europejskim sektorze finansowym. Triple E European Foundation Certificate in Banking (Europejski Certyfikat Bankowca EFCB 3E) jest pierwszą kwalifikacją, która uzyskała ten standard. Więcej informacji: www.efcb.eu

W Polsce członkiem EBTN pełniącym funkcję szkoły akredytowanej w systemie EFCB jest Warszawski Instytut Bankowości. Podczas przeprowadzanego egzaminu ECB, przedstawiciel tej szkoły potwierdza ważność egzaminu w europejskim systemie EFCB. **Do końca 2016 r. egzaminy ECB w Polsce zdało 4755 osób. Uaktualnione wymagania ECB EFCB 3E obowiązują w kraju od 1 stycznia 2017 roku. Nowy podręcznik przygotowujący do egzaminu pod linkiem www.zbp.pl/podrecznikecb**



Certyfikaty ZBP na poziomie specjalistycznym szansą dla wykwalifikowanych specjalistów na najwyższym poziomie:

1. Specjalista z zakresu analizy kredytowej podmiotu gospodarczego (SAK)

/dot. analityków banków uniwersalnych, spółdzielczych, specjalistycznych pracujących w departamentach kredytowych, wydziałach zajmujących się oceną ryzyka, szeroko pojętą analizą kredytową, finansowaniem przedsiębiorstw o różnych formach prawnych, oferowaniem produktów ryzyka, restrukturyzacją finansów/

2. Specjalista z zakresu operacji i rozliczeń bankowych (SORB)

/dot. pracowników realizujących operacje i rozliczenia wynikające ze zleceń otrzymanych od klientów (zlecenia zewnętrzne), jak również zleceń wewnętrznych od jednostek organizacyjnych banku (oddziały lub wyspecjalizowane departamenty banku). Zaliczamy do nich nie tylko osoby obsługujące systemy rozliczeniowe banku (krajowe, zagraniczne), systemy wspierające zawarte transakcje z klientami i na potrzeby własne banku, ale również system główny banku (rachunki klientów i wewnętrzne banku)/

Wymóg uzyskania Certyfikatu Specjalisty: zdany pisemno-ustny egzamin ZBP na poziomie SAK i/lub SORB oraz potwierdzenie przez bank-pracodawcę stażu pracy (zalecane 3 lata pracy w sektorze finansowym) oraz umiejętności i postaw



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Certyfikaty ZBP na poziomie Menedżera i Senior Menedżera ds. Zarządzania Procesami i Jakością (MZPiJ/SMZPiJ) – pożądane na stanowiskach z zakresu zarządzania procesami i jakością

Wypracowane przez bankową Grupę roboczą przy Komitecie ds. Jakości Usług Finansowych przy ZBP we współpracy z Komitetem Standardów ZBP. Certyfikaty MZPiJ/SMZPiJ są doskonałym narzędziem przy rekrutacji pracowników na co dzień poruszających się w obszarze budowania i funkcjonowania procesów w bankach oraz instytucjach finansowych. Jest to szeroka grupa obejmująca, m.in.: właścicieli procesów, obecnych i potencjalnych liderów, osoby odpowiedzialne za zmiany i usprawnienia powierzonych im procesów, osoby zajmujące się optymalizacją procesów, liderów zespołów projektowych i osoby z doświadczeniem procesowym. Więcej informacji na dedykowanej stronie www.certyfikacjaprocowa.pl

Wymóg uzyskania Certyfikatu MZPiJ/SMZPiJ: zdany egzamin ZBP na poziomie MZPiJ/SMZPiJ (test i obrona projektu) oraz potwierdzenie przez pracodawcę stażu pracy (min. 2 lata pracy w sektorze finansowym) oraz umiejętności i postaw

Propozycja Komitetu ds. Jakości Usług Finansowych oraz Komitetu Standardów ZBP: rekrutowanie pracowników i menedżerów z doświadczeniem procesowym posiadających Certyfikat MZPiJ/SMZPiJ



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

EGZAMINY I KURSY SZKOLENIOWE

Zainteresowany Bank lub instytucja finansowa współpracująca z Bankiem-uczestnikiem Systemu Standardów może przeprowadzić szkolenie przygotowujące do zdania egzaminów własnymi zasobami trenerskimi lub zlecić przygotowanie szkolenia zakończonego egzaminem wybranej szkole bankowej czy instytucji szkoleniowej.

Do wszystkich egzaminów pracownicy mogą przygotowywać się także samodzielnie w trybie eksternistycznym lub zapisać się na kurs w wybranej instytucji prowadzącej rekrutację na szkolenia i egzaminy (np. instytucja szkoleniowa, szkoła bankowa, uczelnia wyższa).



Banki i inne instytucje finansowe- uczestnicy Systemu Standardów

Narodowy Bank Polski – status honorowy

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

1. Alior Bank SA
2. Bank BGŻ BNP Paribas SA
3. Bank BPH SA
4. Bank Gospodarstwa Krajowego
5. Bank Handlowy w Warszawie SA
6. Bank Polskiej Spółdzielczości SA
7. Bank Ochrony Środowiska SA
8. Bank Pocztowy SA
9. Bank Polska Kasa Opieki SA
10. Bank Millennium SA
11. Bank Zachodni WBK SA
12. Credit Agricole Bank Polska SA
13. DNB Bank Polska SA
14. Euro Bank SA
15. FCA-Group Bank Polska SA
16. Getin Noble Bank SA
17. HSBC Bank Polska SA
18. ING Bank Śląski SA
19. Krakowski Bank Spółdzielczy
20. mBank SA
21. PKO Bank Polski SA
22. Plus Bank SA
23. Santander Consumer Bank SA
24. SGB-Bank SA
25. Volkswagen Bank Polska SA

2 Banki Zrzeszające reprezentują wszystkie Banki Spółdzielcze
mFinanse SA – instytucja pośrednictwa finansowego z rekomendacji mBank SA



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Instytucje i szkoły wyższe - uczestnicy Systemu Standardów

Organizatorzy studiów i kursów przygotowujących do egzaminów:

1. Akademia Białego Kruka Sp. z o.o. we Wrocławiu
2. Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji w Poznaniu
3. BOC Information Technologies Consulting Sp. z o.o
4. Bydgoska Szkoła Bankowa
5. Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie
6. Fundacja Nauki Języków Obcych LINGVAE MUNDI w Warszawie
7. Gdańska Akademia Bankowa
8. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
9. Szkoła Główna Gospodarstwa Wiejskiego – Podyplomowe Studia Bankowości i Finansów
10. Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach- Katedra Bankowości
11. Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
12. Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu – Katedra Bankowości
13. Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie – Katedra Bankowości
14. Uniwersytet Łódzki – Instytut Finansów
15. Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie – Katedra Bankowości
16. Uniwersytet Szczeciński – Katedra Bankowości i Finansów Porównawczych
17. Warszawski Instytut Bankowości
18. Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu
19. Wyższa Szkoła Bankowa w Toruniu
20. Wyższa Szkoła Bankowa we Wrocławiu



System Standardów ZBP jest uniwersalnym narzędziem wspierającym system szkoleń i rozwoju instytucji finansowych

- ❖ Zawiera nowoczesne i dostosowane do potrzeb instytucji finansowych kompetencyjne podejście, łączące teorię z praktyką (zewnątrzny egzamin i ocena pracodawcy)
- ❖ Zgodny z zasadami Europejskich Ram Kwalifikacji - systemem porównywania kwalifikacji w Unii Europejskiej (wiedza-umiejętności – postawy zwane kompetencjami społecznymi)
- ❖ Wspierający zwiększenie zaufania klientów do instytucji finansowych dzięki zatrudnianiu kompetentnych pracowników obsługujących różne typy klientów
- ❖ Służący poprawie wizerunku sektora finansowego – certyfikacja ZBP w Systemie Standardów kładzie nacisk na etyczne postępowanie pracowników. Naszym wzorcem jest Kodeks Etyki Bankowej.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Kontakt:

e-mail: wojciech.golicz@zbp.pl

www.zbp.pl/standardy_kwalifikacyjne