



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Stopień zawodowy Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych

- jako narzędzie poprawy jakości obsługi

System Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Czym jest System Standardów?

Jest to system certyfikacji 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.

Cele Systemu:

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



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Nowy układ Systemu Standardów Kwalifikacyjnych

**Certyfikowany
Konsultant ds.
Finansowych**
(egzamin CKF)

Bankowy Pracownik
Ubezpieczeniowy
(egzamin BPU)

Dyplomowany
Pracownik Bankowy I
stopnia
(egzamin na Europejski
Certyfikat Bankowca EFCB)

Dyplomowany
Pracownik Bankowy
II stopnia
(egzamin DPB2)

Specjalista Bankowy
Analiza kredytowa
podmiotu gospodarczego

Specjalista Bankowy
Operacje Bankowe

Specjalista Bankowy
Bankowość Detaliczna

Specjalista Bankowy
Bankowość Korporacyjna

Specjalista Bankowy
Ryzyko Bankowe

Specjalista Bankowy
Bezpieczeństwo Banków



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Stopień zawodowy Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych (CKF) – narzędzie poprawy jakości obsługi



Stopień CKF przeznaczony jest dla pracowników bezpośredniej obsługi klientów i sprzedaży usług bankowych, kontaktujących się z klientami zarówno w placówkach bankowych, jak i na spotkaniach poza bankiem czy przez telefon.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Banki i inne instytucje finansowe- uczestnicy Systemu Standardów (Członkowie Komitetu Standardów ZBP)

Narodowy Bank Polski – status honorowy

2 Banki Zrzeszające reprezentujące wszystkie pozostałe Banki Spółdzielcze

ASPIRO SA – instytucja pośrednictwa finansowego z rekomendacji BRE Bank SA

1. Bank Gospodarki Żywnościowej SA
2. Bank Gospodarstwa Krajowego
3. Bank Handlowy w Warszawie SA
4. Bank Polskiej Spółdzielczości SA
5. Bank Ochrony Środowiska SA
6. Bank Pocztowy SA
7. Bank Polska Kasa Opieki SA
8. Bank Millennium SA
9. Bank Zachodni WBK SA
10. BNP Paribas Bank Polska SA
11. mBank SA
12. Credit Agricole Bank Polska SA
13. DNB Bank Polska SA
14. DZ Bank AG SA Oddział w Polsce
15. Euro Bank SA
16. Fiat Bank Polska SA
17. Getin Noble Bank SA
18. HSBC Bank Polska SA
19. ING Bank Śląski SA
20. Plus Bank SA
21. Krakowski Bank Spółdzielczy
22. Meritum Bank ICB SA
23. Nordea Bank Polska SA
24. PKO Bank Polski SA
25. Santander Consumer Bank SA
26. SGB-Bank SA
27. Volkswagen Bank Polska SA



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Szkoły bankowe, uczelnie wyższe, instytucje szkoleniowe - uczestnicy Systemu Standardów (Członkowie Komitetu Standardów ZBP)

Organizatorzy kursów i egzaminów:

1. Akademia Finansów i Biznesu VISTULA
2. Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji w Poznaniu
3. Bydgoska Szkoła Bankowa
4. Fundacja Nauki Języków Obcych LINGUAE MUNDI w Warszawie
5. Gdańska Akademia Bankowa
6. Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. zoo
7. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
8. Szkoła Główna Gospodarstwa Wiejskiego – Podyplomowe Studia Bankowości i Finansów
9. Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
10. Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu – Katedra Bankowości
11. Uniwersytet Łódzki – Instytut Finansów
12. Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie – Katedra Bankowości
13. Uniwersytet Szczeciński – Katedra Bankowości i Finansów Porównawczych
14. Warszawski Instytut Bankowości
15. Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu
16. Wyższa Szkoła Bankowa w Toruniu
17. Wyższa Szkoła Bankowa we Wrocławiu



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Szerokie i elastyczne zastosowanie stopnia Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych (CKF)





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Osiągnięcie stopnia zawodowego „Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych”

1.

Egzamin ZBP
(ustny i pisemny)



2.

Ocena pracodawcy
- umiejętności



3.

Ocena pracodawcy
- postawy



pozytywna ocena pracownika we wszystkich 3 elementach

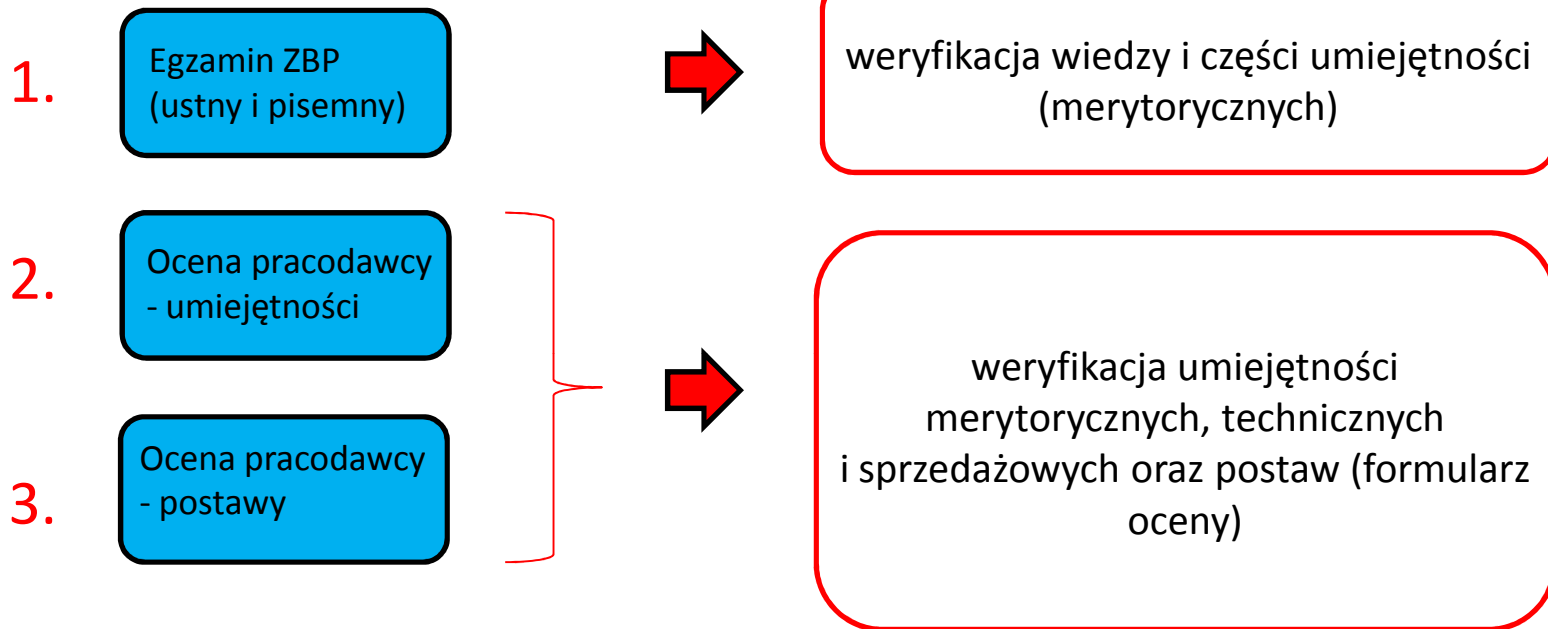


ZBP wystawia Certyfikat „Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych”



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Osiągnięcie stopnia zawodowego „Certyfikowanego Konsultanta ds. Finansowych”



Wymóg minimalnego stażu pracy – nie mniej niż 6 miesięcy



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Zakres egzaminu CKF

Podstawowa wiedza z zakresu:

- ✓ system bankowy
- ✓ organizacja i zarządzanie bankiem
- ✓ operacje bankowe
- ✓ działalność kredytowa
- ✓ rynek pieniężny, kapitałowy, ubezpieczeniowy oraz inne produkty
- ✓ sprzedaż, marketing bankowy i zagadnienia etyki
- ✓ informatyka bankowa
- ✓ stosowanie prawa w działalności banku

Umiejętności merytoryczne:

- ✓ diagnoza potrzeb klienta
- ✓ obliczanie oprocentowania depozytów i kredytów
- ✓ obliczanie innych parametrów finansowych sprzedawanych produktów
- ✓ obliczanie wysokości podatku od wkładów bankowych i orientacyjną, potencjalną wysokość podatku od innych dochodów kapitałowych
- ✓ umiejętność kompleksowego wyjaśnienia zagadnień prawnych oraz finansowych związanych ze sprzedawanymi produktami
- ✓ identyfikacja konkurencji i porównanie jej działalności
- ✓ korespondencja z klientami



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Jak można wdrożyć i wykorzystać Standard Kwalifikacyjny „Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych”? - przykłady



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Banki mogą wykorzystać Standard jako uzupełnienie bankowych systemów dotyczących oceny wiedzy, umiejętności i postaw pracowników

Standard

Certyfikowanego

Konsultanta

ds. Finansowych



minimum wymagań
w zakresie wiedzy,
umiejętności
i postaw -
uniwersalny dla
wszystkich banków



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

„Audyt” narzędzi HR w banku

- Opisy stanowisk
- System ocen
- Motywowanie
- Zarządzanie kompetencjami
- System szkoleń
- itd.

Decyzja,
w których elementach
Standard CKF
najlepiej odpowiada
elementom/
narzędziom HR
posiadanym przez
bank?



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Zastosowania standardu CKF w procesie selekcji, oceny, szkolenia i rozwoju

W procesie rekrutacji pomoc w/we:

- wskazaniu kompetencji kluczowych z punktu widzenia rekrutacji,
- redagowaniu ogłoszeń o pracy,
- wyborze i projektowaniu narzędzi selekcji kandydatów, w tym wywiadów i testów, symulacji, zadań, itd.
- podejmowaniu decyzji o zatrudnieniu kandydata.



W procesie oceny okresowej pracowników pomoc w:

- wyodrębnieniu czynników poddawanych ocenie – na podstawie modelu,
- w wyskalowaniu oceny,
- benchmarku pracowników (opinie innych pracowników i przełożonych, obserwacje działań i zachowań pracownika, samoocena).





Zastosowania standardu CKF w procesie selekcji, oceny, szkolenia i rozwoju c.d.

W systemie szkolenia i rozwoju pomoc w:

- o określaniu potrzeb szkoleniowych (wyborze i zaprojektowaniu optymalnych metod, np. AC/DC),
- o projektowaniu i wyborze odpowiednich rodzajów działań szkoleniowych (np. utworzenie kadry trenerów wewnętrznych, wewnętrznego systemu certyfikacji wiedzy, itp.),
- o ocenie efektywności szkoleń (wyznacznik poziomu wiedzy)



W innych systemach pomoc w:

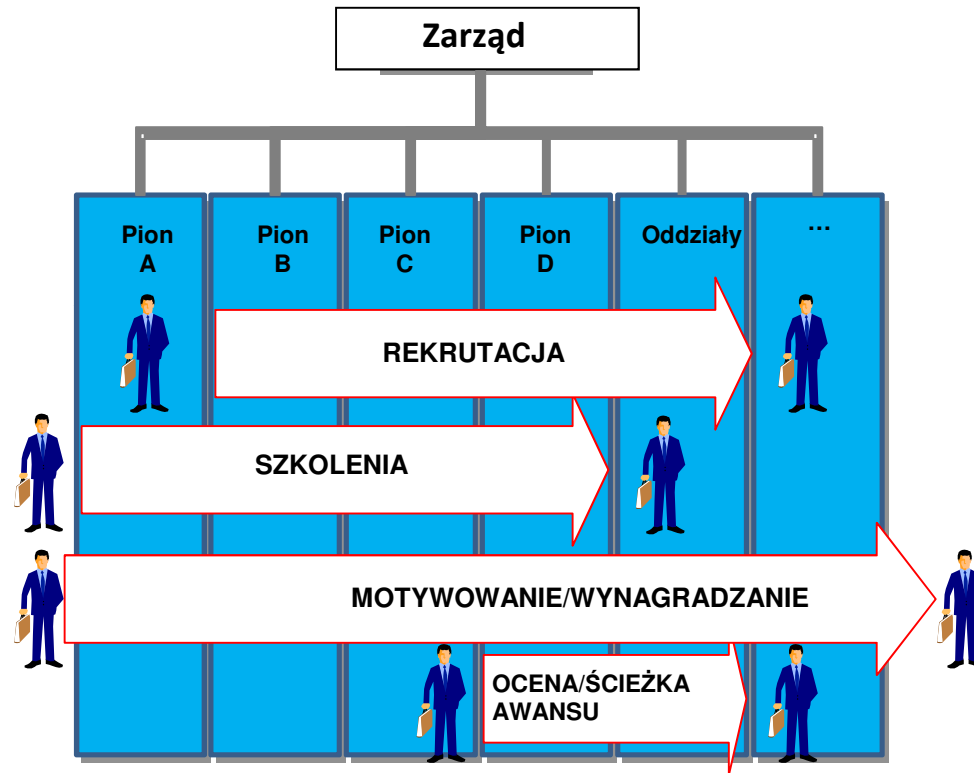
- o określaniu ścieżek karier (np. jako jeden z elementów);
- o systemie motywacyjnym (np. MBO, jako cele rozwojowe, bądź jakościowe);
- o budowaniu wizerunku pracodawcy oraz lojalności pracowników,
- o itd.





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

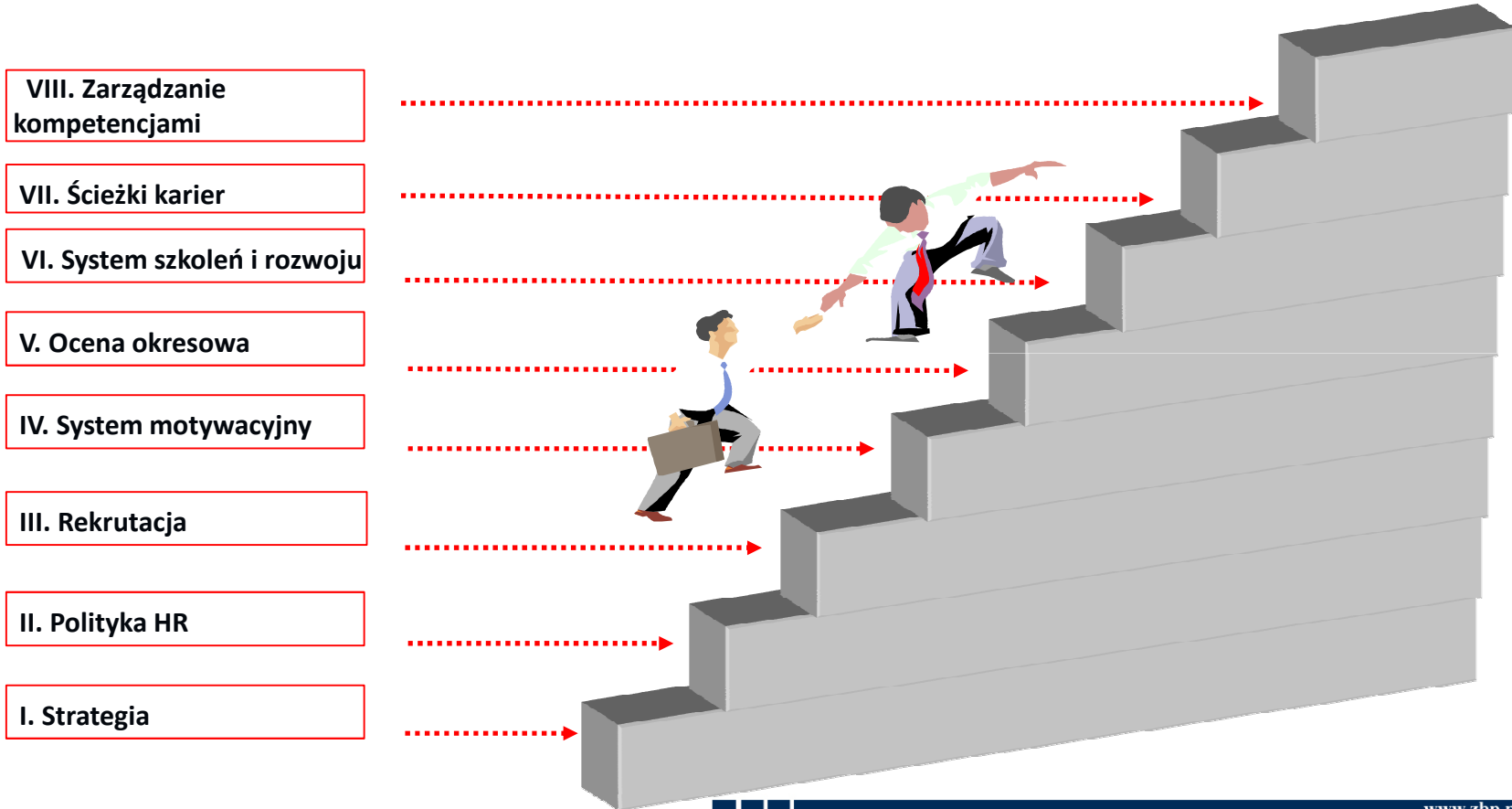
NIEZALEŻNIE OD ZESTAWU POSIADANYCH NARZĘDZI HR, STANDARD CKF JEST
MOŻLIWY DO ZASTOSOWANIA, A CO ISTOTNIEJSZE PRZYDATNY
W CELU EFEKTYWNEGO ZARZĄDZANIA PRACOWNIKAMI





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Standard wykorzystywany doraźnie lub systemowo





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Egzaminy i Kursy Szkoleniowe CKF

Do wszystkich egzaminów CKF można przygotowywać się 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).

Lista Szkół-Uczestników Systemu oraz dane kontaktowe dostępne są pod adresem: www.zbp.pl/standardy_kwalifikacyjne

Zainteresowany Bank lub instytucja finansowa współpracująca z Bankiem-uczestnikiem Systemu Standardów może zgłosić przeprowadzenie szkolenia zakończonego egzaminem lub samego egzaminu dla swoich pracowników w dogodnym miejscu na terenie całego kraju.

Więcej informacji udziela p. Wojciech Golicz, Sekretarz Komitetu ds. Standardów Kwalifikacyjnych przy ZBP, tel. 022 4868180, w. 134 e-mail: standardy@zbp.pl