

Zintegrowany Rejestr Kwalifikacji

Formularz dla kwalifikacji - podgląd

Typ wniosku

Wniosek o włączenie kwalifikacji do ZSK

Nazwa kwalifikacji*

Oferowanie produktów i usług bankowych

Skrót nazwy

Rodzaj kwalifikacji*

kwalifikacja cząstkowa

Proponowany poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji*

4

Krótką charakterystyka kwalifikacji, obejmująca informacje o działaniach lub zadaniach, które potrafi wykonywać osoba posiadająca tę kwalifikację oraz orientacyjny koszt uzyskania dokumentu potwierdzającego otrzymanie danej kwalifikacji*

Osoba posiadająca kwalifikację „Oferowanie produktów i usług bankowych” jest przygotowana do samodzielnej pracy na różnych stanowiskach bankowych, w szczególności w obsłudze klientów. Posiada mocny fundament wiedzy ogólnobankowej. Pracuje bez konieczności bezpośredniego nadzoru. Przygotowuje i przedstawia poszczególnym grupom klientów rozwiązania zgodne z akceptowalnym poziomem ryzyka oraz wymogami prawnoregulacyjnymi i proceduralnymi. Wykorzystuje w pracy informacje z zakresu makroekonomii i rynków finansowych, w kontekście europejskim i krajowym. Biorąc pod uwagę specyfikę poszczególnych segmentów klientów, przeprowadza podstawową analizę ich potrzeb i przekłada ją na ofertę odpowiednich produktów i usług bankowych. W wykonywaniu swoich codziennych zadań na stanowisku kieruje się zasadami etyki pracy bankowca. Orientacyjny koszt uzyskania kwalifikacji – 700 zł

Orientacyjny nakład pracy potrzebny do uzyskania kwalifikacji [godz.]*

180

Grupy osób, które mogą być zainteresowane uzyskaniem kwalifikacji*

Kwalifikacja „Oferowanie produktów i usług bankowych” jest kierowana głównie do szerokiej grupy osób zatrudnionych w bankach, m.in. na stanowiskach związanych z oferowaniem klientom produktów i usług bankowych, jak również na stanowiskach wspierających (back office, tworzenie produktów, procedur, etc.), które chciałyby formalnie potwierdzić swoje umiejętności. Kwalifikacja może być również przydatna dla pracowników instytucji (podmiotów) finansowych, współpracujących z bankami, np. pośrednicy finansowi, spółki zależne, franczyzobiorcy, fintechy,

in. Kwalifikacja ta jest rekomendowana osobom z krótkim stażem w banku, bądź takim, które pracując, dotychczas nie miały możliwości potwierdzenia swoich zawodowych umiejętności, wiedzy i kompetencji społecznych. Może również służyć pracownikom innych instytucji z sektora finansowego, którzy chcą się przekwalifikować w kierunku bankowości. Kwalifikacja jest także odpowiedzią na potrzeby kandydatów do pracy w sektorze – studentów i absolwentów uczelni, którzy chcą potwierdzić praktyczny zasób sektorowych efektów uczenia się na starcie kariery na rynku bankowym.

Wymagane kwalifikacje poprzedzające

Opis

Kwalifikacja pełna z poziomem 4 PRK

Lista

W razie potrzeby warunki, jakie musi spełniać osoba przystępująca do walidacji*

Kwalifikacja pełna z poziomem 4 PRK

Zapotrzebowanie na kwalifikację*

Kwalifikacja „Oferowanie produktów i usług bankowych” odpowiada na potrzeby potwierdzania kompetencji pracowników i kandydatów na pracowników szybko zmieniającego się sektora bankowego. Transformacja sektora wymaga stale aktualizowanego fundamentu wiedzy i umiejętności ogólnobankowych, na którym nadbudowywane są kolejne, specjalistyczne kwalifikacje. Potrzeba posiadania przez pracowników sektora kwalifikacji ogólnobankowej została zidentyfikowana i wprost zapisana w pkt 3 w tabeli obszarów tematycznych kompetencji/kwalifikacji w Rekomendacji nr 1 Sektorowej Rady ds. Kompetencji Sektora Finansowego, wydanej w dn. 23.03.2018 (dostępnej na stronie internetowej SRK SF: http://rada.wib.org.pl/uploaded/RekomendacjaSRKSFnr1_ostat.pdf). W Rekomendacji stwierdza się, że “należy (...) skoncentrować się na rozwoju tych kompetencji, które pozwolą instytucjom finansowym efektywnie przejść przez proces implementacji zmian wynikających z nowo wdrażanych regulacji, z mocną perspektywą koncentracji na potrzebach i bezpieczeństwie klientów”. Aktualnie sektor zatrudnia 164 385 pracowników (Raport o sytuacji banków w 2017 r, UKNF, Wwa, 2018, https://www.knf.gov.pl/?articleId=56224&p_id=18). Choć dostępność danych dotyczących struktury zatrudnienia jest mocno ograniczona, to można bezpiecznie przyjąć, że ok. 60% znajduje zatrudnienie w obsłudze klienta, z czego połowa we front office, tzn. w bezpośrednim kontakcie z klientem (Monitoring Banków 2015, GUS, https://stat.gov.pl/files/gfx/portalinformacyjny/pl/defaultaktualnosci/5503/13/12/1/monitoring_bankow_2015.pdf.) Jest to podstawowa grupa docelowa dla niniejszej kwalifikacji, a więc uwzględniając fluktuację kadr i potrzeby rekrutacyjne, można oszacować, że kwalifikacja może być użyteczna szacunkowo dla 50 tys. pracowników i kandydatów na pracowników sektora.

Odniesienie do kwalifikacji o zbliżonym charakterze oraz wskazanie kwalifikacji ujętych w ZRK zawierających wspólne zestawy efektów uczenia się*

Brak

Typowe możliwości wykorzystania kwalifikacji*

Osoba posiadająca kwalifikację „Oferowanie produktów i usług bankowych” może znaleźć zatrudnienie w każdego typu banku, zarówno komercyjnym, jak i spółdzielczym. Posiadanie kwalifikacji będzie przydatne praktycznie na każdym samodzielny stanowisku w banku.

Stwarza możliwość wdrożenia się do pracy w banku w różnych obszarach, choć efekty uczenia się zdobyte w ramach tej kwalifikacji znajdują najszersze zastosowanie na stanowiskach związanych z obsługą klientów bankowych. Osoba posiadająca kwalifikację ogólnobankową, która jest fundamentem dla dalszego rozwoju kariery zawodowej, może kontynuować ścieżkę rozwoju zarówno w kierunku menedżerskim, jak i w kierunku eksperckim, zdobywając kolejne kwalifikacje w sektorze finansowym.

Wymagania dotyczące walidacji i podmiotów przeprowadzających walidację*

1. Etap weryfikacji 1.1. Metody 1.1.1. Test teoretyczny - (do zestawów 1-3) 1.1.2. Test zawierający zadania praktyczne (do wskazanych efektów uczenia się z zestawu 2) a) Efekt uczenia się: Opisuje produkty i usługi bankowe dla klienta detalicznego b) Efekt uczenia się: Opisuje produkty i usługi bankowe dla klienta MSP 1.1.3. Analiza dowodów i deklaracji (do zestawu 2) - służy weryfikacji efektu uczenia się "Stosuje zasady etyki zawodowej bankowca" : a. W przypadku osoby zatrudnionej w banku lub innej instytucji finansowej współpracującej z bankiem - oświadczenie kandydata o stosowaniu zasad Kodeksu Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej), potwierdzone przez pracodawcę b. W przypadku innej osoby, np. nie pracującej lub pracującej w innym sektorze zamierzającej się przekwalifikować, bądź studenta - podpisanie deklaracji stosowania Kodeksu Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej), 1.1.4. Analiza dowodów i deklaracji - raport dot. zrealizowanych aktywności w ramach Programu Stałego Rozwoju Zawodowego, za okres 3 lat, który wykorzystywany jest w celu podjęcia decyzji o przedłużeniu ważności certyfikatu 1.2. Zasoby kadrowe Instytucja certyfikująca powołuje zespół walidacyjny, który projektuje całość procesu walidacji kwalifikacji i za niego odpowiada. Członkowie zespołu walidacyjnego mogą pełnić funkcję doradcy walidacyjnego i/lub asesorów. Rola doradcy walidacyjnego polega na wspieraniu osób przystępujących do walidacji na wszystkich etapach tego procesu, w szczególności na etapie identyfikowania i dokumentowania. Zespół walidacyjny wyznacza komisję walidacyjną asesorów liczącą minimum 3 osoby, która odpowiada za weryfikację efektów uczenia się osób przystępujących do walidacji. Wszystkie osoby projektujące i prowadzące walidację dla kwalifikacji "Oferowanie produktów i usług bankowych" muszą posiadać kwalifikację pełną z poziomem 7 PRK, w tym co najmniej jedna osoba ma wykształcenie o profilu ekonomicznym. Drugim wymogiem dla wszystkich członków zespołu walidacyjnego jest posiadanie minimum 5-letniego doświadczenia zawodowego w obszarze bankowości - w banku lub instytucji infrastruktury bankowej, np. w izbach gospodarczych sektora bankowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki bankowo-finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu bankowości i finansów. Trzecim wymogiem dla wszystkich jest posiadanie minimum 5-letniego doświadczenia zawodowego w zakresie egzaminowania kadr bankowo-finansowych w obszarze bankowości (np. studentów/absolwentów kierunków studiów o profilu bankowo-finansowym lub w ramach innych programów edukacyjnych służących podnoszeniu kwalifikacji zawodowych kadr bankowych). 1.3. Sposób organizacji walidacji oraz warunki organizacyjne i materialne Na tym etapie walidacji wymagane jest: a) sprawdzenie tożsamości osób przystępujących do walidacji zgodnie z zarejestrowanym zgłoszeniem b) zapewnienie warunków lokalowych odpowiednich dla przeprowadzenia egzaminu w sposób gwarantujący zdającym samodzielność w udzielaniu odpowiedzi c) zapewnienie odpowiedniego nadzoru nad sprawnymi i transparentnym przebiegiem egzaminu - minimum 1 osoba nadzorująca na 25 osób przystępujących do egzaminu 2. Etap identyfikowania i dokumentowania 2.1. Metody 2.1.1. Analiza dowodów i deklaracji a. Przedłożenie Europejskiego Certyfikatu Bankowca EFCB 3E zwalnia z walidacji, z wynikiem zaliczającym. b. Sprawdzenie prawidłowości i kompletności dokumentu potwierdzającego stosowanie zasad Kodeksu Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej), na podstawie których na etapie weryfikacji podejmowana jest decyzja o zaliczeniu efektu "Stosuje zasady etyki

zawodowej bankowca"/zestaw nr 2. c. Potwierdzenie spełnienia wymogów Programu Stałego Rozwoju Zawodowego - w przypadku osób posiadających certyfikat, które są zainteresowane przedłużeniem jego ważności. 2.2. Zasoby kadrowe Zadania związane z etapem identyfikowania i dokumentowania wykonuje doradca walidacyjny, spełniający wymogi opisane w pkt. 1.2. 2.3. Sposób organizacji walidacji Zapewnienie osobie przystępującej do walidacji możliwości kontaktu z doradcą walidacyjnym (telefonicznie, mailowo, bezpośrednio).

Propozycja odniesienia do poziomu sektorowych ram kwalifikacji (o ile dotyczy)

Nie dotyczy

Syntetyczna charakterystyka efektów uczenia się*

Osoba posiadająca kwalifikację wykorzystuje w swojej codziennej pracy na dowolnym stanowisku w banku znajomość otoczenia gospodarczego i głównych elementów systemu finansowego w UE i w Polsce, które wpływają na działalność banku. Posługuje się wiedzą na temat, z jednej strony, specyfiki poszczególnych segmentów klienta, z drugiej, podstawowych cech produktów i usług świadczonych przez bank, co pozwala jej znaleźć powiązanie pomiędzy produktami i usługami dostępnymi w banku a rozwiązaniami proponowanymi klientom reprezentującym dany segment. Osoba posiadająca kwalifikację identyfikuje ryzyka występujące w banku, zachowuje się odpowiednio w sytuacjach związanych z ryzykiem. Działa zgodnie z obowiązującym prawem i procedurami wewnętrznymi. Kieruje się zasadami dobrej praktyki bankowej w swojej codziennej pracy. Efekty uczenia się zawarte w kwalifikacji potwierdzają: ● Rzetelny fundament wiedzy ogólnobankowej z elementami umiejętności ● Zdolność do działania zgodnie ze standardami etycznymi w praktyce zawodowej.

Zestawy efektów uczenia się

Numer zestawu w kwalifikacji*

1

Nazwa zestawu*

Omawianie głównych elementów systemu monetarnego i finansowego w UE, w tym w Polsce

Poziom PRK*

4

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

24

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

A. Charakteryzuje strukturę gospodarczą i finansową Unii Europejskiej, z uwzględnieniem specyfiki gospodarki Polski

Kryteria weryfikacji*

● Charakteryzuje podstawowe cechy i zasady funkcjonowania gospodarki Unii Europejskiej ●

Opisuje specyfikę gospodarki Polski, z uwzględnieniem faz cyklu gospodarczego, w kontekście popytu klientów indywidualnych i przedsiębiorstw na produkty bankowe

Efekt uczenia się

B. Opisuje podstawy polityki monetarnej Unii Europejskiej

Kryteria weryfikacji*

● Definiuje główne cele i zadania banków centralnych, Europejskiej Unii Monetarnej, Europejskiego Banku Centralnego, Europejskiego Systemu Banków Centralnych, Europejskiego Urzędu Nadzoru Finansowego ● Wskazuje zależności między wskazanymi instytucjami finansowymi Unii Europejskiej ● Definiuje kluczowe warunki wejścia do strefy euro ● Charakteryzuje zmiany związane z wprowadzeniem euro na poziomie kraju

Efekt uczenia się

C. Omawia europejską ramę regulacyjną i Unię Bankową oraz ich wpływ na system bankowy w UE i w Polsce

Kryteria weryfikacji*

● Wymienia typy banków i innych instytucji finansowych działających w Unii Europejskiej ● Wymienia cele Unii Bankowej ● Krótko charakteryzuje główne elementy Unii Bankowej ● Wskazuje najważniejsze regulacje Unii Europejskiej dla sektora bankowego ● Określa znaczenie kluczowych regulacji UE dla europejskiego i krajowego sektora bankowego ● Charakteryzuje polski system finansowy i bankowy ● Wskazuje podstawowe cele i zadania instytucji nadzorczej w Polsce

Numer zestawu w kwalifikacji*

2

Nazwa zestawu*

Omawianie produktów i usług bankowych dopasowanych do potrzeb klientów bankowych reprezentujących różne segmenty

Poziom PRK*

4

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

108

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

A. Charakteryzuje produkty i usługi świadczone przez banki

Kryteria weryfikacji*

- Rozróżnia produkty należące do grupy aktywów i pasywów w banku pod względem stopnia ich płynności i wypłacalności
- Opisuje i podaje przykłady: produktów z marżą odsetkową; produktów za które pobierane są opłaty i/lub prowizje; produktów pozabilansowych
- Omawia krajowe i zagraniczne usługi rozliczeniowe i korzyści z funkcjonowania systemu SEPA

Efekt uczenia się

B. Omawia sposoby oferowania produktów i usług bankowych

Kryteria weryfikacji*

- Definiuje kanały dystrybucji wykorzystywane przez banki
- Wskazuje zalety i wady poszczególnych kanałów dystrybucji produktów i usług bankowych
- Objaśnia czynniki wpływające na zmianę sposobów dotarcia do klienta bankowego, wynikające z potrzeb klienta, konkurencji i rozwoju nowoczesnych technologii
- Omawia koncepcję zarządzania relacjami z klientem (CRM)
- Wyjaśnia specyfikę marketingu bankowego i koncepcji marketing mix

Efekt uczenia się

C. Opisuje produkty i usługi bankowe dla klienta detalicznego

Kryteria weryfikacji*

- Definiuje segment klienta detalicznego
- Wyjaśnia znaczenie segmentu klienta detalicznego dla wyników finansowych banku uniwersalnego
- Opisuje zależności między cyklem życia klienta a jego zapotrzebowaniem na określone produkty i usługi bankowe
- Charakteryzuje w podstawowym zakresie produkty oszczędnościowe, kredytowe, w tym hipoteczne, usługi rozliczeniowe, dopasowując je do profilu klienta z segmentu detalicznego
- Wyjaśnia, na czym polega ochrona konsumenta w banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami

Efekt uczenia się

D. Opisuje produkty i usługi bankowe dla klienta zamożnego

Kryteria weryfikacji*

- Definiuje grupę klientów zamożnych
- Wymienia kryteria wydzielenia grupy klientów zamożnych z segmentu klientów detalicznych
- Opisuje cele finansowe i potrzeby inwestycyjne typowe dla klienta zamożnego
- Charakteryzuje w podstawowym zakresie produkty typu akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach

Efekt uczenia się

E. Opisuje produkty i usługi bankowe dla klienta MSP

Kryteria weryfikacji*

- Definiuje segment klientów MSP
- Opisuje, w jaki sposób wielkość przedsiębiorstwa, forma prawna prowadzonej działalności i potrzeby biznesowe warunkują dobór produktów i usług bankowych
- Charakteryzuje podstawowe sposoby finansowania bieżącej działalności MSP, np. kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny/nieodnawialny, wykup wierzytelności,

dopasowując je do profilu klienta z segmentu MSP ● Charakteryzuje podstawowe sposoby finansowania potrzeb inwestycyjnych MSP, np. kredyt inwestycyjny, leasing, obligacje, dopasowując je do profilu klienta z segmentu MSP

Efekt uczenia się

F. Opisuje produkty i usługi bankowe dla klienta korporacyjnego

Kryteria weryfikacji*

● Definiuje segment klienta korporacyjnego ● Wskazuje różnice między klientem korporacyjnym a MSP ● Objaśnia, jak kondycja finansowa klienta korporacyjnego wpływa na możliwość skorzystania przez niego z określonych produktów i usług bankowych ● Charakteryzuje podstawowe sposoby finansowania majątku obrotowego firmy ● Charakteryzuje podstawowe sposoby finansowania potrzeb inwestycyjnych klienta korporacyjnego, np. kredyt inwestycyjny, „project finance”, emisja obligacji i akcji

Efekt uczenia się

G. Stosuje zasady etyki zawodowej bankowca

Kryteria weryfikacji*

● Przedstawia najważniejsze zasady Kodeksu Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej) ● Podaje przykłady konfliktu interesów i sposobów jego eliminowania ● Podaje przykłady: „insider trading”, tj. wykorzystania poufnych informacji do inwestowania na własny rachunek; chińskich murów; nadużyć rynkowych ● Definiuje pojęcia: nieuczciwe praktyki rynkowe; praktyki rynkowe wprowadzające w błąd; agresywne praktyki rynkowe

Numer zestawu w kwalifikacji*

3

Nazwa zestawu*

Przestrzeganie podstawowych zasad związanych z zarządzaniem ryzykami występującymi w banku oraz z zakresu zgodności (compliance)

Poziom PRK*

4

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

48

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

A. Identyfikuje najważniejsze ryzyka, zasady i procesy zarządzania ryzykiem w banku

Kryteria weryfikacji*

- Opisuje główne wymogi bazylejskie CRD/ CRR w zakresie zarządzania ryzykami bankowymi, w kontekście oferowania produktów i usług bankowych
- Objaśnia rolę osoby oferującej produkty i usługi w procesie zarządzania różnymi ryzykami bankowymi
- Wskazuje główne źródła ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym banku
- Charakteryzuje i objaśnia znaczenie poszczególnych etapów procesu kredytowego
- Wymienia podstawowe metody prognozowania i planowania płynności oraz narzędzia do zarządzania aktywami i pasywami, stosowane w zarządzaniu ryzykiem płynności w bankach
- Definiuje i podaje przykłady ryzyka rynkowego
- Interpretuje kluczowe wskaźniki rentowności (KPI), np. ROA, ROE, ROI, CIR, RAROC
- Definiuje i podaje przykłady ryzyka operacyjnego

Efekt uczenia się

B. Opisuje główne mechanizmy audytu wewnętrznego i kontroli w banku

Kryteria weryfikacji*

- Objaśnia cele, zasady oraz organizację i rolę audytu wewnętrznego w banku
- Opisuje podstawy systemu kontroli wewnętrznej w banku
- Wyjaśnia prewencyjną rolę kontroli wewnętrznej w banku

Efekt uczenia się

C. Definiuje funkcję zgodności (compliance) w banku i działa zgodnie z zasadami i procedurami obowiązującymi w banku

Kryteria weryfikacji*

- Wskazuje główne obszary bankowe narażone na ryzyko zgodności (compliance)
- Opisuje typowe przykłady sytuacji prania brudnych pieniędzy
- Wskazuje główne obowiązki banku i pracownika w zakresie zwalczania procederu prania brudnych pieniędzy

Informacje o instytucjach uprawnionych do nadawania kwalifikacji

Wnioskodawca*

Związek Banków Polskich

Minister właściwy*

Ministerstwo Finansów

Okres ważności dokumentu potwierdzającego nadanie kwalifikacji i warunki przedłużenia jego ważności*

Okres ważności certyfikatu - 3 lata. Wymagana aktualizacja poprzez wypełnienie wymagań Programu Stałego Rozwoju Zawodowego, ustanawianego przez instytucję certyfikującą. Program Stałego Rozwoju Zawodowego obejmuje katalog aktywności rozwojowych do wypełnienia przez osobę posiadającą certyfikat, w celu jego utrzymania, takich jak np. szkolenie w klasie, szkolenie e-learning, udział w konferencjach, samokształcenie, prowadzenie szkoleń w obszarze objętym kwalifikacją. Każdej aktywności przypisane są punkty, np. 1 godzina szkolenia = 1 punkt. Minimalna liczba punktów w skali roku, niezbędna do utrzymania certyfikatu "Oferowanie usług bankowych", wynosi 10. Niespełnienie tego warunku oznacza utratę ważności certyfikatu.

Nazwa dokumentu potwierdzającego nadanie kwalifikacji*

Certyfikat

Uprawnienia związane z posiadaniem kwalifikacji*

Nie dotyczy

Kod dziedziny kształcenia*

343 - Finanse, bankowość, ubezpieczenia

Kod PKD*

64.19 - Pozostałe pośrednictwo pieniężne

Status

Dokumenty

#	Tytuł dokumentu
1	skan dowodu wpłaty
2	ZRK_FKU_Oferowanie produktów i usług bankowych



Oświadczam, że dane zawarte we wniosku o włączenie kwalifikacji rynkowej do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji są zgodne z prawdą. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.*

Dane o podmiocie, który złożył wniosek

Związek Banków Polskich
Siedziba i adres: Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa
NIP: 5260000991
REGON: 012015529
Numer KRS: 0000104695
Reprezentacja: Wojciech Golicz - pełnomocnictwo

Adres elektroniczny osoby wnoszącej wniosek: wojciech.golicz@zbp.pl