

REKOMENDACJA¹ NR 1/2026²
SEKTOROWEJ RADY DS. KOMPETENCJI – SEKTOR [BANKOWOŚĆ I UBEZPIECZENIA]

**Rodzaj rekomendacji³ (wskazać jeden rodzaj rekomendacji): Kompetencje/kwalifikacje
 kluczowe/zielone⁴.**

Rekomendacja została przyjęta uchwałą Rady nr 1 z dnia 5 maja 2026 r.

Fundacja Warszawski Instytut Bankowości ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa
 tel.: +48 22 182 31 70, e-mail: rada@wib.org.pl | www.rada.wib.org.pl



**Fundusze Europejskie
 dla Rozwoju Społecznego**



**Rzeczpospolita
 Polska**

**Dofinansowane przez
 Unię Europejską**



¹ Rekomendacja ma być **drogowskazem dla instytucji** przy podejmowaniu planów związanych z finansowaniem edukacji. W związku z powyższym, rekomendacja powinna obejmować całe, identyfikowane przez sektor zapotrzebowanie i rozwiązania systemowe w zakresie danego sektora.

² Numer rekomendacji wydanej przez Sektorową Radę ds. Kompetencji/rok jej wydania.

³ Rekomendacja powinna zawierać opis zidentyfikowanego zapotrzebowania na kompetencje/kwalifikacje z obszaru kompetencji kluczowych dla sektora albo kompetencji „zielonych”. W jednej rekomendacji nie powinny znajdować się rekomendacje z obydwu obszarów. Rada powinna opracować jedną rekomendację kluczową i jedną zieloną. Dokument powinien określić rodzaj rekomendacji (kluczowa/zielona).

Przez **kluczowe kompetencje** należy rozumieć takie kompetencje/kwalifikacje, w których efekty uczenia się bezpośrednio są związane z danym sektorem i jego specyfiką, np. „obsługuje maszynę do szycia typu...”, „projektuje konstrukcje budynków o nośności...”. Należy zwracać szczególną uwagę, aby kompetencja/kwalifikacja miała związek z obszarem działalności sektora i jego specyfiką. Przez **zielone kompetencje** należy rozumieć takie kompetencje/kwalifikacje, które obejmują umiejętności techniczne - wymagane do przyjęcia lub wdrożenia standardów, procesów, usług, produktów i technologii w celu ochrony środowiska i jego ekosystemów, różnorodności biologicznej oraz do zmniejszenia zużycia energii i zasobów; mogą być one specyficzne dla danego zawodu, branży lub regionu.

⁴ Należy zostawić właściwą odpowiedź, niewłaściwą wykasować.

Spis treści

I.	Opis sektora.....	5
II.	Analiza stanu sektora z punktu widzenia potrzeb kompetencyjnych, opisanych w dalszej części dokumentu	6
III.	Zapotrzebowanie na kompetencje/kwalifikacje w sektorze.	10
	Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 1: [Stosowanie zasad ESG w pracy pracownika instytucji finansowej]	11
	Efekt uczenia się nr 1: [Charakteryzuje podstawy ESG i zrównoważonego finansowania].....	11
	Efekt uczenia się nr 2: [Charakteryzuje proces raportowania ESG w instytucji finansowej].....	12
	Efekt uczenia się nr 3: [Wymienia i objaśnia ryzyka ESG w instytucji finansowej].....	12
	Efekt uczenia się nr 4: [Informuje klienta o zrównoważonych instrumentach finansowych].....	13
	Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	13
	Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 2: [Obsługa klienta w zakresie produktów zrównoważonego inwestowania, ESG]	15
	Efekt uczenia się nr 1: [Charakteryzuje podstawy zrównoważonego inwestowania oraz ramy regulacyjne i rynkowe związane z ESG]	15
	Efekt uczenia się nr 2: [Wyjaśnia sposób uwzględniania czynników ESG w analizie inwestycyjnej i budowie portfela oraz stosuje podstawowe metody oceny inwestycji pod kątem ESG]	16
	Efekt uczenia się nr 3: [Rozpoznaje preferencje klienta w zakresie ESG oraz informuje o produktach zrównoważonego inwestowania zgodnie z jego celami i wymogami adekwatności].....	16
	Efekt uczenia się nr 4: [Stosuje narzędzia budowania zaangażowania inwestorskiego oraz prowadzi profesjonalną komunikację z klientem w obszarze inwestycji ESG]	17
	Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	18
	Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 3: [Wdrażanie regulacji ESG do procesów i produktów w instytucji finansowej]	19
	Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje i wyjaśnia główne akty prawne oraz ich wpływ na codzienne funkcje operacyjne w swojej roli]	20
	Efekt uczenia się nr 2: [Przekształca wymogi regulacyjne w procedury i kontrole zgodności dla swojej roli].....	20
	Efekt uczenia się nr 3: [Nadzoruje i przygotowuje raport ESG w części dot. swojego obszaru]	21
	Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	21
	Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 4: Zbieranie danych ESG i przygotowywanie raportów ESG w instytucji finansowej	23

Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje wymogi regulacyjne dotyczące raportowania danych ESG w instytucji finansowej]	24
Efekt uczenia się nr 2: [Charakteryzuje i objaśnia proces gromadzenia i zarządzania danymi ESG zgodnie z zasadami data governance]	24
Efekt uczenia się nr 3: [Weryfikuje jakość i kompletność danych ESG oraz przygotowuje je do raportowania i audytu]	25
Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	26
Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 5: [Uwzględnianie czynników ESG i ryzyk klimatycznych w procesie podejmowania decyzji kredytowych i monitoringu ekspozycji kredytowych]	28
Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje i klasyfikuje czynniki ESG oraz ryzyka klimatyczne istotne dla decyzji kredytowych]	28
Efekt uczenia się nr 2: [Analizuje wpływ czynników ESG i ryzyk klimatycznych na sytuację finansową klienta]	29
Efekt uczenia się nr 3: [Integruje czynniki ESG w procesie podejmowania decyzji kredytowych]	29
Efekt uczenia się nr 4: [Uwzględnia scenariusze klimatyczne oraz komunikuje wyniki analizy ESG interesariuszom]	30
Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	30
Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 6: [Wspieranie procesu efektywnego zarządzania ryzykami klimatycznymi i ESG w ubezpieczeniach]	32
Efekt uczenia się nr 1: [Charakteryzuje ryzyka klimatyczne oraz czynniki ESG istotne w działalności ubezpieczeniowej]	33
Efekt uczenia się nr 2: [Opisuje i wyjaśnia zastosowanie narzędzi modelowania i analizy scenariuszowej do oceny ryzyk klimatycznych w underwritingu i zarządzaniu portfelem]	33
Efekt uczenia się nr 3: [Wyjaśnia znaczenie czynników klimatycznych i ESG w procesach underwritingowych oraz taryfikacyjnych oraz opisuje zasady ich uwzględniania w ocenie ryzyka i kalkulacji składki]	34
Efekt uczenia się nr 4: [Wyjaśnia znaczenie zarządzania ryzykami klimatycznymi i czynnikami ESG w kontekście decyzji dotyczących portfela ubezpieczeń, alokacji kapitału oraz reasekuracji]	34
Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	35
Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 7: [Mitygowanie ryzyka greenwashingu w instytucji finansowej]	37
Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje przykłady greenwashingu w komunikacji i materiałach marketingowych instytucji finansowej]	38
Efekt uczenia się nr 2: [Analizuje zgodność komunikacji ESG z obowiązującymi regulacjami i standardami rynkowymi]	38

Efekt uczenia się nr 3: [Charakteryzuje i stosuje zasady ograniczające ryzyko greenwashingu w instytucji finansowej].....	39
Efekt uczenia się nr 4: [Identyfikuje możliwe działania korygujące w przypadku wystąpienia ryzyka greenwashingu]	39
Usługa rozwojowa wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji	40

I. Opis sektora

Sektor Bankowość i Ubezpieczenia, inaczej sektor finansowy (SF), to ważny sektor polskiej gospodarki. Do najważniejszych podmiotów sektora zalicza się (*stan na XII/2025 wg Dane miesięczne sektora bankowego - grudzień 2025 KNF*⁵): 552 banki, w tym 30 banków komercyjnych, 35 oddziałów instytucji kredytowych, 488 banków spółdzielczych, 19 zakładów ubezpieczeń na życie w formie SA, 1 zakład ubezpieczeń na życie działający w formie TUW, 8 oddziałów zagranicznych ubezpieczeń z Działu I, 21 zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych w formie SA, 5 zakładów z działu II w formie TUE, 34 oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń z Działu II, 1 zakład reasekuracji⁶, 64 towarzystwa funduszy inwestycyjnych, 27 domów maklerskich⁷, 8 otwartych funduszy emerytalnych i 19 SKOK i.in. Pod względem kapitałów własnych największy udział w SF ma działalność bankowa i ubezpieczeniowa. Według statystyk GUS, na koniec 2025 roku łącznie SF zatrudniał ok. 280 tys. pracowników. Największymi pracodawcami są: Sektor Bankowy (SB), który zatrudniał 148,6 tys. oraz Sektor Ubezpieczeniowy (SU). W Sektorze Ubezpieczeniowym bezpośrednio zatrudnionych w zakładach ubezpieczeń było ok. 31 tys. osób, natomiast sektor daje zatrudnienie również pośrednikom i brokerom ubezpieczeniowym, generując kolejne 225 tys. miejsc pracy. Łączne zatrudnienie w SF w ostatnich latach utrzymuje się na podobnym poziomie. Spada poziom zatrudnienia w oddziałach bankowych. Cechą charakterystyczną jest wysoka fluktuacja pracowników pomiędzy przedsiębiorstwami, szczególnie w obszarze sprzedaży produktów finansowych i obsługi klienta, co powoduje stałe zapotrzebowanie na nowych pracowników. Wysoka dynamika ewolucji SF, wynikająca z trendów gospodarczych oraz transformacyjnych trendów rozwojowych sektora powoduje z jednej strony potrzebę zatrudniania pracowników o wysokim poziomie adaptacyjności, z drugiej, pracowników o nowych, specyficznych dla sektora kompetencjach. W ostatnich latach SF dynamicznie się zmienia - wśród licznych wyzwań, którym musi sprostać, są m.in. takie jak: zmiany w produktach i procesach wynikające z transformacji cyfrowej, zastosowanie coraz powszechniej sztucznej inteligencji w procesach biznesowych, dostosowanie się do wymagań inwestowania w zrównoważone środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG, ang. environment, social and governance), potrzeba efektywnego zarządzania danymi i analityką, spełnienie wymogów cyberbezpieczeństwa w procesie dostarczania i obsługi usług finansowych, ciągłe zmiany regulacyjne, wreszcie zwiększenie zakresu współpracy między tradycyjnymi instytucjami finansowymi a firmami FinTech.

⁵ https://www.knf.gov.pl/?articleId=56224&p_id=18

⁶ https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_ubezpieczeniowego

⁷ https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_kapitałowego/Fundusze_Inwestycyjne/TFI_i_FI

II. Analiza stanu sektora z punktu widzenia potrzeb kompetencyjnych, opisanych w dalszej części dokumentu

Analiza stanu sektora:

Z analizy desktop research przeprowadzonej na zlecenie Rady wyraźnie wynika, że priorytetowym obszarem niwelowania luk kompetencyjnych i tworzenia nowego zasobu kompetencyjnego w sektorze finansowym pozostaje i będzie w najbliższych latach (tj. od 2025 do 2030 roku) obszar zrównoważonego rozwoju ESG. Jest to ważne z punktu widzenia samego sektora, jak również z punktu widzenia roli, jaką sektor odgrywa w całej gospodarce. Rynek finansowy pełni niejako podwójną rolę w zakresie przejścia na zrównoważone finanse. Z jednej strony sam jest podmiotem regulacji, z drugiej strony jest kołem zamachowym przemian, ograniczając finansowanie „brudnych” inwestycji i rozwijając ofertę wspierającą projekty przyjazne środowisku i odpowiedzialne społecznie.

Perspektywy i trendy w rozwoju sektora:

Transformacja w kierunku zrównoważonego rozwoju w sektorze finansowym jest napędzana przede wszystkim ekspansją regulacji dotyczących ryzyk środowiskowych, społecznych i w zakresie ładu zarządczego (ang. environment, social, governance – ESG). Regulacje te można podzielić na dwa zasadnicze nurty: regulacje horyzontalne, czyli ogólnogospodarcze i niezależne od sektora, oraz regulacje sektorowe, skierowane wprost do instytucji finansowych. Podział ten ma znaczenie nie tylko porządkujące, lecz również kompetencyjne: odmienne zestawy wymogów przekładają się na różne potrzeby w zakresie umiejętności, procesów, systemów danych oraz struktur nadzorczych, które organizacje muszą rozwijać, aby zachować zgodność z prawem i budować swoją konkurencyjność. Regulacje sektorowe przenoszą wymogi środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego z poziomu deklaracji i sprawozdawczości na poziom operacyjny: modeli ryzyka, konstrukcji produktów, procesów sprzedażowych i nadzoru. W praktyce to właśnie regulacje ukierunkowane na obszary inwestycji, bankowości, ubezpieczeń oraz fintechów i rynków aktywów cyfrowych decydują o tym, jak ESG jest wbudowane w codzienne decyzje instytucji finansowych. Na tym obszarach będzie się koncentrować poniższa rekomendacja.

Wyzwania sektora:

Dla instytucji sektora finansowego, które podlegają horyzontalnym wymogom regulacyjnym w obszarze ESG oznacza to konieczność budowy zaawansowanych systemów governance danych niefinansowych, spójnych metod oceny istotności, narzędzi

oceny wpływu oraz procesów monitorowania łańcucha wartości. Wymaga to również wzmocnienia funkcji kontrolnych, audytu wewnętrznego, analiz ryzyka ESG oraz kompetencji związanych z klasyfikacją działalności, analizą śladu środowiskowego i zgodnością regulacyjną. W rezultacie regulacje horyzontalne stają się fundamentem, na którym sektor finansowy musi opierać swoje szczegółowe procesy w zakresie zrównoważonych finansów, ryzyka, zgodności i raportowania.

Źródła informacji i sposób ich pozyskiwania (metody), czas i skala badania:

Podstawą do sformułowania kluczowych kompetencji w obszarze ESG w sektorze finansowym jest badanie własne Rady „Kompetencje pracowników narzędnikiem transformacji strategicznej sektora finansowego. Mapa potrzeb kompetencyjnych w sektorze finansowym, ze szczególnym uwzględnieniem wymogów ESG i zmian technologicznych” oraz wcześniejsze badanie Rady zrealizowane w 2023r. [„Kompetencje sektorowe wspierające zrównoważone finanse i inwestycje ESG”](#), w efekcie którego powstała [„Mapa Kompetencji Sektorowych wspierających zrównoważone finanse i inwestycje ESG”](#). Trwające obecnie badanie rozpoczęło się w grudniu 2025r., a wyniki końcowe i raport z badania ukażą się w maju 2026 r. Obecnie Rada dysponuje reprezentatywnym zasobem danych z przekrojowego badania desk research, analizy ogłoszeń o pracę w SF oraz wnioskami z pierwszych wywiadów przeprowadzonych z ekspertami sektora. Wyniki te jasno wskazują na obszar kompetencji ESG jako priorytetowy dla niwelowania luk i rozwoju kompetencji w dostosowaniu do potrzeb generowanych przez zmieniający się Sektor.

Wymienione powyżej analizy pozwoliły na zdiagnozowanie w obszarze ESG pogłębiającej się luki kompetencyjnej na trzech poziomach organizacyjnych:

a) Poziom strategiczny (zarządy, rady nadzorcze)

- Niepełne rozumienie, jak CSRD/ESRS, Taksonomia UE, CS3D/CSDDD, Omnibus oraz sektorowe (SFDR, EBA/EIOPA, MiFID II/ESMA, MiCA, DORA, NIS2) przekładają się na apetyt na ryzyko, alokację kapitału, politykę kredytową/underwritingową, konstrukcję produktów i strategię danych.
- Trudność w przełożeniu double materiality na selekcję tematów, celów i planów dekarbonizacji/transformacji (transition plans).
- Trudność w integrowaniu strategii ESG z celami biznesowymi i ryzykiem finansowym.
- Brak przełożenia celów ESG na politykę kapitałową, koszt ryzyka, funding mix oraz KPI w systemach wynagradzania kadry.

- Brak kompetencji do interpretacji raportów ESG i zadawania właściwych pytań kontrolnych.

b) Poziom operacyjny (finanse, ryzyko, compliance, IT, HR)

- Tłumaczenie przepisów (SFDR – klasyfikacja 6/8/9; MiFID II – preferencje zrównoważone; EBA – ryzyka ESG; EIOPA – ORSA, klimat; MiCA – white paper, ochrona klienta; DORA/NIS2 – cyber) na procedury, kontrolę pierwszej linii, product governance, scoringi i ścieżki decyzyjne.
- Brak ram dla modeli klimatycznych (ryzyko fizyczne/przejścia) i AI (governance, explainability, monitoring driftu) w zgodzie z wytycznymi nadzoru i nadchodzącym reżimem AI.
- Niewystarczające umiejętności w zakresie zarządzania danymi ESG – standaryzacja, integracja z systemami ERP/CRM, walidacja danych.
- Integracja danych ESG z ERP, BI i hurtownią danych (DWH); linie rodowodu danych (data lineage), kontrola jakości (DQ), mechanizmy data assurance do audytu.
- Funkcje compliance i audyt skupione na check-boxach zamiast na jakości danych i dowodach zgodności.
- Niedobór ekspertów w obszarze sustainability assurance (weryfikacja i audyt danych niefinansowych).
- Ograniczona wiedza na temat ESG risk modelling i integracji czynników ESG w modelach scoringowych i stress-testach.
- Rozumienie preferencji zrównoważonych (MiFID II), właściwe pozycjonowanie produktów SFDR 8/9, rzetelna komunikacja, ochrona inwestora-konsumenta (w Polsce – ryzyko działań UOKiK za greenwashing).
- Zarządzanie incydentami, testy odporności (TLPT), nadzór nad dostawcami IKT, segregacja obowiązków, ciągłość działania.
- Identyfikacja ryzyk w łańcuchu dostaw, audyty dostawców, mechanizmy naprawcze, traceability.

c) Poziom komunikacyjny i kulturowy

- Brak kompetencji w zakresie „tłumaczenia” języka ESG na język biznesowy.
- Brak umiejętności komunikowania ESG w sposób oparty na danych, a nie na narracji marketingowej.

- Brak kompetencji w zakresie tłumaczenia złożonych wymogów ESG na prosty język, w tym dla inwestora indywidualnego.
- Słaba umiejętność pracy z danymi niefinansowymi (ang. data literacy): interpretowanie wskaźników środowiskowych, emisji GHG, danych o łańcuchu wartości.
- Brak umiejętności prezentacji danych ESG w sposób wizualny i zrozumiały (ang. data storytelling).
- Niedostateczna kompetencja w komunikacji ryzyk klimatycznych (ang. risk communication) - ryzyko fizyczne, ryzyko przejścia, ryzyka reputacyjne.
- Brak wiedzy o standardach komunikacji odpowiedzialnej AI w kontekście ESG (ang. explainability, uprzedzenia, etyka).
- Brak kompetencji w prowadzeniu dialogu z interesariuszami (stakeholder engagement), w tym z regulatorami, inwestorami, klientami indywidualnymi i mediami.
- Niska świadomość wśród pracowników liniowych, czym jest ESG w praktyce ich roli.
- Ograniczona umiejętność współpracy interdyscyplinarnej (finanse + IT + sustainability).
- Niska świadomość ryzyka greenwashingu i brak umiejętności identyfikacji nieuprawnionych „eko-claimów”.
- Brak kultury wczesnego sygnalizowania ryzyk ESG (brak „speak-up culture” w obszarze greenwashingu).
- Silosowość zespołów, brak wspólnych praktyk komunikacyjnych pomiędzy ESG, ryzykiem, finansami, marketingiem, produktami i IT.
- Brak kompetencji współpracy interdyscyplinarnej przy przygotowaniu materiałów ESG (risk–data–product–legal–marketing).
- Niedojrzała kultura odpowiedzialności za dane ESG - brak właścicieli danych, niska dyscyplina definicyjna.
- Brak kompetencji rozpoznawania preferencji i potrzeb klientów o różnym poziomie wiedzy ESG (pokoleniowość, różne grupy użytkowników).
- Niska wrażliwość konsumencka - nieumiejętność komunikowania ESG zgodnie z oczekiwaniami organów ochrony konsumentów (np. UOKiK).
- Brak kultury inkluzywnej komunikacji - ESG jako temat wymagający uwzględnienia dostępności (np. WCAG), uproszczeń, różnorodnych form przekazu.

W efekcie powstaje wyraźna, pogłębiająca się luka kompetencyjna występująca na trzech poziomach organizacyjnych. Na poziomie strategicznym obserwuje się niski poziom

wiedzy zarządów i rad nadzorczych dotyczący wymogów CSRD, SFDR i ESRS, co utrudnia integrację ESG w strategiach korporacyjnych oraz ocenę ryzyka. Jednocześnie firmy sygnalizują, że mają problem z uzyskaniem odpowiednich kompetencji wewnętrznych: według jednego z badań tylko 29% organizacji deklaruje, że posiada „polityki, umiejętności i systemy” gotowe do zapewnienia jakości danych ESG i audytu danych ESG⁸. Braki kompetencyjne dotyczą również umiejętności interpretacji raportów ESG oraz zadawania właściwych pytań kontrolnych. Na poziomie operacyjnym instytucje zmagają się z niedoborem specjalistów potrafiących pozyskiwać, walidować i integrować dane ESG, obliczać emisje GHG, w szczególności z portfela, czy prowadzić audyt niefinansowy. Brakuje również wiedzy w zakresie modelowania ryzyka klimatycznego i umiejętności integrowania czynników ESG z procesami kredytowymi i inwestycyjnymi - co potwierdzają eksperci wskazujący na „deficyt klimatycznej specjalizacji” w firmach zarządzających aktywami i instytucjach finansowych⁹.

Trzeci obszar luk kompetencyjnych w sektorze finansowym obejmuje kompetencje komunikacyjne i kompetencje kulturowe, które stają się równie kluczowe jak wiedza regulacyjna, analityczna czy ryzykowa. W wielu instytucjach brakuje umiejętności tłumaczenia złożonego języka regulacji ESG na język biznesowy, co utrudnia zarówno zrozumienie wymogów regulacyjnych, jak i ich praktyczne wdrażanie w produktach, procesach oraz relacjach z klientami i inwestorami.

Niedostateczne są również kompetencje współpracy interdyscyplinarnej - organizacje mają trudność w budowaniu jednolitej narracji ESG, ponieważ zespoły komunikacji, ryzyka, finansów, prawny, produktowe, IT oraz ESG używają własnego języka, różnych interpretacji danych i działają według niespójnych priorytetów. W efekcie mogą powstawać komunikaty, które nie odzwierciedlają danych raportowych, zwiększając ryzyko greenwashingu i utrudniając spójność wobec regulatorów.

Brakuje też kompetencji adaptacyjnych, zatem zdolności do bieżącej aktualizacji wiedzy, reagowania na zmiany regulacyjne, korygowania komunikatów i uczenia się na błędach. ESG to obszar o szybkim tempie zmian, a wiele organizacji funkcjonuje w kulturze, która premiuje stabilność i zachowawczość, a nie iteracyjne doskonalenie i transparentność.

III. Zapotrzebowanie na kompetencje/kwalifikacje w sektorze¹⁰.

⁸ <https://esgnews.com/less-than-30-of-companies-feel-ready-to-have-esg-data-kpmg-global/>

⁹ https://fundstech.com/funds-industry-faces-esg-skills-shortage-suggests-survey/?utm_source

¹⁰ W zależności od potrzeb punkt „Kwalifikacja/kompetencja” może być wielokrotnie powielany. Prosimy prezentować poszczególne kompetencje/kwalifikacje **w kolejności ich ważności dla sektora**. W rekomendacji prosimy ująć wszystkie kompetencje/kwalifikacje, których niedobór rada identyfikuje niezależnie od tego, czy środki konkursu na

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 1: [Stosowanie zasad ESG w pracy pracownika instytucji finansowej]¹¹

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

TAK / NIE

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje stosowanie zasad ESG w pracy z klientami zewnętrznymi i wewnętrznymi w instytucji finansowej, m. in. poprzez rozumienie kluczowych pojęć z zakresu zrównoważonego rozwoju (ESG, CSR, SDG, zielone finanse) oraz regulacji takich jak Taksonomia UE, SFDR, CSRD, CSDDD i ESRS. Osoba posiadająca tę kompetencję definiuje i wyjaśnia ryzyko ESG (środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego) oraz jego powiązania z innymi kategoriami ryzyka w instytucji finansowej, wykorzystuje dane i podstawowe wymogi raportowe w pracy, rozpoznaje preferencje klienta w zakresie produktów zrównoważonych, kwalifikuje i prezentuje produkty ESG zgodnie z obowiązującymi standardami oraz stosuje zasady przejrzystej komunikacji, przeciwdziałając zjawisku greenwashingu. Kompetencja ma charakter podstawowy i przekrojowy. Jest adresowana do szerokiego grona pracowników instytucji finansowych. Służy zbudowaniu wspólnej bazy wiedzy w obszarze ESG w instytucji finansowej, usprawniającej rozumienie procesów ESG w instytucji finansowej, współpracę wewnętrzną oraz jakościową pracę w klientami w obszarze ESG.

Efekt uczenia się nr 1: [Charakteryzuje podstawy ESG i zrównoważonego finansowania]

szkolenia lub doradztwo wynikające z rekomendacji Sektorowych Rad ds. Kompetencji są wystarczające na sfinansowanie usług prowadzących do ich zdobycia. Rekomendacja będzie publicznie dostępna dla instytucji wspierających edukację, a więc wskazanie wszystkich zidentyfikowanych luk w sektorze będzie z korzyścią dla przedsiębiorców sektora.

¹¹ Przez **kwalifikację** należy rozumieć opis efektów uczenia się, dla których można zidentyfikować proces potwierdzania, że osoba posiada opisane efekty uczenia się. Proces powinien być niezależny od procesu edukacji i obejmować identyfikację, weryfikację i dokumentację posiadanych efektów uczenia się – jest to tzw. **walidacja**. Walidacja jest podstawą wydania dokumentu stwierdzającego, że osoba posiada kwalifikację – czyli wydania certyfikatu w procesie **certyfikacji**. Kwalifikacją będą m. in. opisy efektów uczenia się, zawarte w kwalifikacjach włączonych do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji (ZSK), a także zestawy efektów uczenia się wyodrębnione w kwalifikacjach włączonych do ZSK.

Kompetencją będą takie opisy efektów uczenia się, dla których procesów certyfikacji nie można zidentyfikować.

Kryteria weryfikacji:

- A. Opisuje pojęcia zrównoważonego rozwoju, zielonych finansów, ESG (Environmental, Social, Governance), Corporate Social Responsibility (CSR), Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG)
- B. Rozróżnia kluczowe regulacje prawne w zakresie ESG dotyczące instytucji finansowych, takie jak Taksonomia UE, SFDR, CSRD, CSDDD

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-B. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 2: [Charakteryzuje proces raportowania ESG w instytucji finansowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Objaśnia podstawowe wymogi prawne dotyczące raportowania ESG oraz kluczowe obszary i elementy raportowania ESG (kategorie KPI)
- B. Opisuje podstawowe wymogi raportowania wg CSRD i ESRS (jednolitych standardów raportowania zrównoważonego rozwoju)
- C. Identyfikuje źródła danych na potrzeby raportowania ESG

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-C. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 3: [Wymienia i objaśnia ryzyka ESG w instytucji finansowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Definiuje ryzyko ESG w podziale na różne kategorie (środowiskowe, społeczne, ładu korporacyjnego)
- B. Charakteryzuje inne obszary ryzyka w instytucji finansowej, w powiązaniu z ryzykiem ESG, takie jak: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko reputacyjne, ryzyko braku zgodności,
- C. Identyfikuje ryzyko ESG w portfelu klientów

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-C. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 4: [Informuje klienta o zrównoważonych instrumentach finansowych]

Kryteria weryfikacji:

- A. Określa zasady kwalifikacji produktów w obszarze zrównoważonego rozwoju zgodne z obowiązującymi standardami, a także rodzaje produktów powiązanych z ESG znajdujące się w ofercie banku
- B. Identyfikuje preferencje klienta w zakresie produktów ESG
- C. Prezentuje klientowi zrównoważone produkty znajdujące się w ofercie instytucji
- D. Stosuje zasady transparentnej komunikacji w relacjach z klientem, w tym w kontekście greenwashingu

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 10000

Usługa rozwojowa¹² wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji**Standard usługi:**

Usługa szkoleniowa i/lub certyfikacja

Koszt usługi: min. 2000-3000 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

¹² Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób

Minimalny czas trwania usługi:

8 godzin zegarowych

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),

- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu, mikrofonem i kamerą
- oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
- rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
- materiały dla uczestników usługi,

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:

- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów
- doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na aktywizację uczestników i utrwalenie wiedzy.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

- pracownicy instytucji finansowej

Dodatkowe uwagi

Brak

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 2: [Obsługa klienta w zakresie produktów zrównoważonego inwestowania, ESG]

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

~~TAK~~ / NIE¹³

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje wiedzę i umiejętności w zakresie podstaw zrównoważonego inwestowania, w tym znajomość regulacji, standardów raportowania, ratingów ESG oraz zasad integracji czynników ESG w procesie inwestycyjnym. Osoba posiadająca tę kompetencję rozumie wpływ czynników ESG na analizę i wycenę instrumentów finansowych, potrafi identyfikować preferencje klienta w zakresie zrównoważonego inwestowania oraz dobierać odpowiednie produkty finansowe zgodnie z wymogami adekwatności i odpowiedniości oraz obowiązującymi regulacjami.

Efekt uczenia się nr 1: [Charakteryzuje podstawy zrównoważonego inwestowania oraz ramy regulacyjne i rynkowe związane z ESG]

Kryteria weryfikacji:

- A. Wymienia i omawia kluczowe regulacje dotyczące ESG, wpływające na praktykę rynkową w obszarze zrównoważonego inwestowania

¹³ Usunąć słowo TAK albo NIE. Pozostaw właściwe.

- B. Wyjaśnia pojęcie istotności (materiality) w kontekście ESG, w tym rozróżnienie między istotnością finansową a podwójną istotnością
- C. Opisuje zasady tworzenia ratingów ESG oraz ich znaczenie w procesie inwestycyjnym
- D. Charakteryzuje standardy i wytyczne raportowania danych ESG stosowane przez spółki)

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 2: [Wyjaśnia sposób uwzględniania czynników ESG w analizie inwestycyjnej i budowie portfela oraz stosuje podstawowe metody oceny inwestycji pod kątem ESG]

Kryteria weryfikacji:

- A. Opisuje wpływ czynników ESG na analizę inwestycyjną i wycenę instrumentów finansowych
- B. Charakteryzuje strategie i metody inwestycyjne zgodne z zasadami zrównoważonego finansowania (np. selekcja negatywna/pozytywna, best-in-class, integracja ESG)
- C. Ocenia, czy dana inwestycja spełnia kryteria włączenia do funduszu zielonych obligacji, na podstawie określonych przesłanek
- D. Wyszukuje i identyfikuje istotne informacje ESG w raportach spółek

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 3: [Rozpoznaje preferencje klienta w zakresie ESG oraz informuje o produktach zrównoważonego inwestowania zgodnie z jego celami i wymogami adekwatności]

Kryteria weryfikacji:

- A. Identyfikuje preferencje klienta w zakresie zrównoważonego inwestowania, zgodnie z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi
- B. Informuje o produktach ESG adekwatnie do celów inwestycyjnych i poziomu akceptowanego ryzyka klienta
- C. Charakteryzuje ofertę zrównoważonych funduszy inwestycyjnych dostępnych na rynku polskim
- D. Przedstawia klientowi korzyści i ryzyka związane z inwestowaniem zgodnym z zasadami ESG

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 4: [Stosuje narzędzia budowania zaangażowania inwestorskiego oraz prowadzi profesjonalną komunikację z klientem w obszarze inwestycji ESG]

Kryteria weryfikacji:

- A. Wyjaśnia znaczenie aktywnego akcjonariatu, konstruktywnego dialogu i proxy voting w budowaniu zaangażowania inwestorskiego
- B. Wyjaśnia zjawisko greenwashingu oraz znaczenie mechanizmów monitorowania jakości zarządzania
- C. Prowadzi rozmowę z klientem dotyczącą inwestycji ESG w sposób profesjonalny i zgodny z zasadami etyki zawodowej
- D. Argumentuje zasadność uwzględniania czynników ESG w długoterminowej strategii inwestycyjnej klienta

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 5000

Usługa rozwojowa¹⁴ wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji

Standard usługi:

Usługa szkoleniowa i/lub certyfikacja

Koszt usługi: 1500 zł – 1800 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób.

Minimalny czas trwania usługi:

8 godzin zegarowych

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

- Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu,
 - oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
 - rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
 - materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
 - materiały dla uczestników usługi,

¹⁴ Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:

- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów
- doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na aktywizację uczestników i utrwalenie wiedzy.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

- pracownicy instytucji finansowej informujący klientów o zrównoważonych produktach inwestycyjnych

Dodatkowe uwagi

Brak

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 3: [Wdrażanie regulacji ESG do procesów i produktów w instytucji finansowej]

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

~~TAK~~ / NIE ¹⁵

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje stosowanie kluczowych regulacji ESG w działalności instytucji finansowej poprzez ich rozumienie, interpretowanie oraz przekładanie na procesy operacyjne i działania organizacyjne. Osoba posiadająca tę kompetencję identyfikuje wymogi wynikające z regulacji takich jak CSRD/ESRS, Taksonomia UE, SFDR, MiFID II (preferencje ESG), CSDDD oraz wytycznych EBA/EIOPA, uwzględnia je zgodnie ze swoją rolą, w realizacji zadań, w projektowaniu i nadzorze produktów i procesów (m.in. product governance, polityki kredytowe, scoring ESG), rozumie podstawowe wymogi raportowania i audytu danych ESG oraz skutecznie komunikuje ich znaczenie w organizacji.

Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje i wyjaśnia główne akty prawne oraz ich wpływ na codzienne funkcje operacyjne w swojej roli]

Kryteria weryfikacji:

- A. Charakteryzuje kluczowe regulacje: CSRD/ESRS, Taksonomię UE, SFDR, MiFID II (ESG preferences), CSDDD, EBA/EIOPA guidance)
- B. Przekłada wymogi regulacyjne na procesy operacyjne w instytucji finansowej: product governance, polityki kredytowe, scoringi ESG, zbieranie i analiza danych, raportowanie
- C. Identyfikuje usprawnienia sposobów pracy wspierające integrację ESG z procesami decyzyjnymi organizacji
- D. Identyfikuje w umowach z klientami niezbędne zapisy związane z obszarem ESG

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 2: [Przekształca wymogi regulacyjne w procedury i kontrole zgodności dla swojej roli]

¹⁵ Usunąć słowo TAK albo NIE. Pozostaw właściwe.

Kryteria weryfikacji:

- A. Opracowuje wewnętrzne procedury z uwzględnieniem wymogów ESG w swoim obszarze, np. włączanie scoringów ESG w procesy kredytowe, przygotowanie ujawnień zgodnie z regulacjami
- B. Analizuje stan docelowy działań zgodności w obszarze ESG
- C. Weryfikuje zgodność raportowania ESG z wymogami formalnymi

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-C. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej), zadania praktyczne i mini case'y

Efekt uczenia się nr 3: [Nadzoruje i przygotowuje raport ESG w części dot. swojego obszaru]

Kryteria weryfikacji:

- A. Definiuje raporty ESG i ich zastosowanie
- B. Przyporządkowuje dane ESG do odpowiednich wskaźników raportowych CSRD/ESRS
- C. Koordynuje i przygotowuje raporty zgodne z CSRD/ESRS
- D. Weryfikuje kompletność i poprawność danych na potrzeby audytu

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej) zadania praktyczne i mini case'y

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 500

Usługa rozwojowa¹⁶ wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji

¹⁶ Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Standard usługi:

Usługa szkoleniowa

Koszt usługi: 3500 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób.

Minimalny czas trwania usługi:

16 godzin zegarowych

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),

- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu,
- oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
- rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
- materiały dla uczestników usługi,

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:

- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach

wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów

– doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na rozwój umiejętności, w szczególności case study, ćwiczenia do samodzielnego lub grupowego wykonania przez uczestników usługi.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

Specjaliści z obszarów:

- Risk Management (kredyt, rynkowe, operacyjne)
- Compliance / Legal
- Finance / ESG Reporting / Controlling
- Product / Sales / Wealth Management / Asset Management
- IT
- Audyt

Dodatkowe uwagi

Brak

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 4: Zbieranie danych ESG i przygotowywanie raportów ESG w instytucji finansowej

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

~~TAK~~ / NIE ¹⁷

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje zbieranie, weryfikowanie oraz raportowanie danych ESG w instytucji finansowej zgodnie z obowiązującymi regulacjami i standardami (m.in. CSRD/ESRS, SFDR, Taksonomia UE, CSDDD) z zapewnieniem jakości, spójności i audytowalności informacji. Osoba posiadająca tę kompetencję uczestniczy w procesach zarządzania danymi ESG (data governance), objaśnia odpowiedzialności i zasady dostępu do danych, stosuje metody walidacji i kontroli jakości (data quality management), integruje dane z systemami organizacji oraz uczestniczy w przygotowaniu raportów dla interesariuszy i na potrzeby audytów wewnętrznych i zewnętrznych. Kompetencja wspiera zgodne z regulacjami ujawnianie informacji niefinansowych oraz automatyzację procesów raportowych.

Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje wymogi regulacyjne dotyczące raportowania danych ESG w instytucji finansowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Wskazuje podstawowe akty prawne i standardy (CSRD/ESRS, SFDR, Taksonomia UE, CSDDD) mające zastosowanie do instytucji finansowych
- B. Wyjaśnia zakres obowiązków raportowych wynikających z poszczególnych regulacji.
- C. Rozróżnia dane wymagane do ujawnień na poziomie produktu i na poziomie instytucji.
- D. Określa konsekwencje braku zgodności raportowania z wymogami regulacyjnymi.

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 2: [Charakteryzuje i objaśnia proces gromadzenia i zarządzania danymi ESG zgodnie z zasadami data governance]

¹⁷ Usunąć słowo TAK albo NIE. Pozostaw właściwe.

Kryteria weryfikacji:

- A. Identyfikuje i objaśnia rolę właścicieli danych (data owners) i określa ich odpowiedzialność
- B. Definiuje zasady dostępu do danych ESG i ich ochrony
- C. Dokumentuje źródła danych oraz przepływy informacji w organizacji
- D. Opisuje sposób integracji danych ESG z systemami informatycznymi instytucji finansowej

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 3: [Weryfikuje jakość i kompletność danych ESG oraz przygotowuje je do raportowania i audytu]

Kryteria weryfikacji:

- A. Stosuje przyjęte w instytucji finansowej metody walidacji i kontroli jakości danych (np. reguły spójności, kompletności, aktualności)
- B. Identyfikuje niezgodności lub luki w danych ESG
- C. Dokumentuje proces weryfikacji danych na potrzeby audytu wewnętrznego lub zewnętrznego
- D. Przygotowuje zestawienie danych zgodne z wymaganiami ESRS lub SFDR

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej), zadania praktyczne i mini case'y

Efekt uczenia się nr 4: [Zbiera i przygotowuje dane do opracowania raportu ESG zgodnego z wymogami regulacyjnymi i potrzebami interesariuszy instytucji finansowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Przyporządkowuje dane do właściwych wskaźników raportowych (ESRS/SFDR)

- B. Strukturyzuje raport zgodnie z wymaganym standardem ujawnień
- C. Wskazuje elementy raportu podlegające weryfikacji audytowej
- D. Wykorzystuje narzędzia analityczne lub systemowe do agregowania i prezentacji danych ESG

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej), zadania praktyczne i mini case'y

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 500

Usługa rozwojowa¹⁸ wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji

Standard usługi:

Usługa szkoleniowa

Koszt usługi: 4000 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób.

Minimalny czas trwania usługi:

16 godzin zegarowych

¹⁸ Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

- Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu,
 - oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
 - rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
 - materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
 - materiały dla uczestników usługi,

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:

- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów
- doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na rozwój umiejętności, w szczególności case study, ćwiczenia do samodzielnego lub grupowego wykonania przez uczestników usługi.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

- Analitycy ESG
- Zespoły IT / Data Management
- Zespoły raportowania / ESG Reporting

Dodatkowe uwagi

Dla utrzymania efektów uczenia się rekomenduje działania wspierające po zakończeniu szkolenia, do realizacji w miejscu pracy: zbudowanie centrum danych ESG, integracja z systemami finansowymi, rotacja pracowników pomiędzy ESG–finanse–IT itp.

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 5: [Uwzględnianie czynników ESG i ryzyk klimatycznych w procesie podejmowania decyzji kredytowych i monitoringu ekspozycji kredytowych]

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

~~TAK~~ / NIE ¹⁹

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje systematyczne uwzględnianie czynników ESG oraz ryzyk klimatycznych w procesach podejmowania decyzji kredytowych w instytucji finansowej a także monitoringu ekspozycji kredytowych. Osoba posiadająca tę kompetencję identyfikuje i klasyfikuje ryzyka środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego, analizuje ich wpływ na sytuację finansową klientów i ich standing dla banku w kategoriach ESG, działa zgodnie z polityką kredytową banku z punktu widzenia zgodności i strategii ESG oraz bada klienta pod kątem spełnienia wymagań ESG banku dla decyzji kredytowej. Kompetencja wspiera podejmowanie odpowiedzialnych, zgodnych regulacyjnie i długoterminowo stabilnych decyzji finansowych oraz utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka portfela banku.

Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje i klasyfikuje czynniki ESG oraz ryzyka klimatyczne istotne dla decyzji kredytowych]

¹⁹ Usunąć słowo TAK albo NIE. Pozostaw właściwe.

Kryteria weryfikacji:

- A. Rozróżnia kategorie ryzyk ESG (środowiskowe, społeczne, ładu korporacyjnego)
- B. Wskazuje ryzyka fizyczne i ryzyka transformacji klimatycznej
- C. Określa powiązania ryzyk ESG z ryzykiem kredytowym, rynkowym, operacyjnym i reputacyjnym
- D. Wskazuje regulacje mające zastosowanie w analizowanym przypadku (np. SFDR, CSRD, wytyczne EBA/EIOPA)

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 2: [Analizuje wpływ czynników ESG i ryzyk klimatycznych na sytuację finansową klienta]

Kryteria weryfikacji:

- A. Ocenia wpływ ryzyk ESG na przepływy pieniężne, zdolność kredytową lub wycenę aktywów
- B. Uwzględnia czynniki ESG w ocenie ratingowej lub scoringowej
- C. Identyfikuje potencjalne skutki regulacyjne dla modelu biznesowego klienta

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-C. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 3: [Integruje czynniki ESG w procesie podejmowania decyzji kredytowych]

Kryteria weryfikacji:

- A. Wskazuje sposób uwzględnienia ESG w rekomendacji kredytowej
- B. Proponuje działania ograniczające zidentyfikowane ryzyka (np. kowenanty, zmiana struktury finansowania, dywersyfikacja portfela)
- C. Uwzględnia wymogi regulacyjne i polityki wewnętrzne w procesie decyzyjnym

D. Dokumentuje analizę ESG zgodnie z obowiązującymi procedurami

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 4: [Uwzględnia scenariusze klimatyczne oraz komunikuje wyniki analizy ESG interesariuszom]

Kryteria weryfikacji:

- A. Daje wskazówki lub interpretuje scenariusz przejścia do gospodarki niskoemisyjnej
- B. Ocenia wpływ scenariusza na wyniki finansowe klienta lub portfela
- C. Przedstawia wyniki analizy w formie zrozumiałej dla komitetu kredytowego/inwestycyjnego
- D. Wskazuje ograniczenia analizy i poziom niepewności danych.

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej), zadania praktyczne i mini case'y

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 1000

Usługa rozwojowa²⁰ wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji

Standard usługi:

Usługa szkoleniowa

Koszt usługi: 4000 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

²⁰ Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób.

Minimalny czas trwania usługi:

16 godzin zegarowych

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),

- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu,
- oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
- rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
- materiały dla uczestników usługi,

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:

- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów
- doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na rozwój umiejętności, w szczególności case study, ćwiczenia do samodzielnego lub grupowego wykonania przez uczestników usługi.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

- Analitycy kredytowi
- Pracownicy zajmujący się monitoringiem ekspozycji kredytowych
- Risk Management (zespoły analizy ryzyka)
- Compliance / Legal

Dodatkowe uwagi

brak

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 6: [Wspieranie procesu efektywnego zarządzania ryzykami klimatycznymi i ESG w ubezpieczeniach]

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

~~TAK~~ / NIE ²¹

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje wiedzę i rozumienie w zakresie identyfikowania oraz wyjaśniania znaczenia ryzyk klimatycznych i czynników ESG w działalności ubezpieczeniowej. Osoba posiadająca tę kompetencję charakteryzuje rodzaje ryzyk klimatycznych (fizyczne i przejściowe) oraz ich wpływ na szkodowość, wynik techniczny i stabilność finansową zakładu ubezpieczeń. Rozumie zasady stosowania narzędzi modelowania i analizy scenariuszowej, w tym modeli katastroficznych, oraz

²¹ Usunąć słowo TAK albo NIE. Pozostaw właściwe.

wyjaśnia ich znaczenie w procesach underwritingu, taryfikacji i zarządzania portfelem. Opisuje mechanizmy uwzględniania czynników klimatycznych i ESG w kalkulacji składki, strukturze ochrony ubezpieczeniowej oraz w decyzjach dotyczących alokacji kapitału i reasekuracji. Kompetencja jest klasyfikowana na poziomie podstawowym, co oznacza, że jest przeznaczone dla osób, które już mają podstawy wiedzy i umiejętności w zakresie ubezpieczeń i chcą poszerzyć swoje kompetencje w obszarze wpływu ESG na działalność ubezpieczeniową.

Efekt uczenia się nr 1: [Charakteryzuje ryzyka klimatyczne oraz czynniki ESG istotne w działalności ubezpieczeniowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Rozróżnia ryzyka fizyczne i ryzyka przejściowe związane ze zmianą klimatu
- B. Wskazuje przykłady ekstremalnych zjawisk pogodowych i ich wpływ na szkodowość
- C. Określa powiązania czynników ESG z ryzykiem ubezpieczeniowym i reputacyjnym
- D. Wskazuje regulacyjne i rynkowe uwarunkowania uwzględniania ESG w działalności ubezpieczeniowej

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej))

Efekt uczenia się nr 2: [Opisuje i wyjaśnia zastosowanie narzędzi modelowania i analizy scenariuszowej do oceny ryzyk klimatycznych w underwritingu i zarządzaniu portfelem]

Kryteria weryfikacji:

- A. Charakteryzuje sposób działania modeli katastroficznych (cat models) oraz wyjaśnia znaczenie podstawowych parametrów i wyników tych modeli w kontekście oceny ryzyk klimatycznych
- B. Opisuje wpływ scenariuszy klimatycznych na poziom szkodowości oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wyjaśniając mechanizmy oddziaływania czynników klimatycznych na wyniki underwritingowe

- C. Wyjaśnia pojęcie ekspozycji portfela na ryzyka klimatyczne w ujęciu geograficznym i sektorowym oraz omawia czynniki determinujące poziom tej ekspozycji
- D. Identyfikuje i omawia ograniczenia modeli stosowanych w analizie ryzyk klimatycznych oraz wyjaśnia źródła niepewności danych i założeń modelowych)

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 3: [Wyjaśnia znaczenie czynników klimatycznych i ESG w procesach underwritingowych oraz taryfikacyjnych oraz opisuje zasady ich uwzględniania w ocenie ryzyka i kalkulacji składki]

Kryteria weryfikacji:

- A. Wyjaśnia wpływ ryzyk klimatycznych na warunki udzielania ochrony ubezpieczeniowej, w tym na zakres odpowiedzialności, wyłączenia i poziom akceptowalnego ryzyka
- B. Opisuje zasady uwzględniania poziomu ryzyka klimatycznego w procesie taryfikacji, w tym mechanizmy kształtowania składki adekwatnie do ekspozycji na ryzyko
- C. Charakteryzuje instrumenty ograniczania ryzyka w umowie ubezpieczenia (np. franszyzy, limity odpowiedzialności, wyłączenia) oraz wyjaśnia ich funkcję w zarządzaniu ryzykiem klimatycznym
- D. Opisuje znaczenie czynników ESG w procesie podejmowania decyzji underwritingowych oraz wyjaśnia podstawowe zasady ich uwzględniania w dokumentacji decyzyjnej

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 4: [Wyjaśnia znaczenie zarządzania ryzykami klimatycznymi i czynnikami ESG w kontekście decyzji dotyczących portfela ubezpieczeń, alokacji kapitału oraz reasekuracji]

Kryteria weryfikacji:

- A. Opisuje wpływ ryzyk klimatycznych na alokację kapitału oraz rentowność portfela ubezpieczeń, wyjaśniając podstawowe zależności między poziomem ryzyka a wymogami kapitałowymi
- B. Wyjaśnia przesłanki stosowania ochrony reasekuracyjnej w kontekście ryzyk klimatycznych, w tym jej znaczenie dla stabilności finansowej zakładu ubezpieczeń
- C. Charakteryzuje czynniki wpływające na strukturę portfela ubezpieczeń w warunkach ekspozycji na ryzyka klimatyczne, w tym znaczenie dywersyfikacji geograficznej i sektorowej
- D. Opisuje rolę współpracy między funkcjami aktuariatu, underwritingu i zarządzania ryzykiem w zakresie uwzględniania czynników ESG, wyjaśniając zakres odpowiedzialności poszczególnych obszarów

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 700

Usługa rozwojowa²² wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji**Standard usługi:**

Usługa szkoleniowa

Koszt usługi: 3000 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

²² Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób.

Minimalny czas trwania usługi:

16 godzin zegarowych

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

- Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu,
 - oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
 - rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
 - materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
 - materiały dla uczestników usługi,

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

- Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:
- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów
 - doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na aktywizację uczestników i utrwalenie wiedzy.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

- Underwriterzy
- Aktuariusze
- Zespoły produktowe w ubezpieczeniach
- Zespoły zarządzania ryzykiem
- Zespoły regulacyjne i compliance

Dodatkowe uwagi

brak

Nazwa kompetencji/kwalifikacji nr 7: [Mitygowanie ryzyka greenwashingu w instytucji finansowej]

Czy kompetencja/kwalifikacja jest włączona do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji?

~~TAK~~ / NIE ²³

Krótką charakterystyka kompetencji

Kompetencja obejmuje ograniczanie ryzyka greenwashingu w działalności instytucji finansowej poprzez identyfikowanie, analizowanie i ograniczanie praktyk komunikacyjnych oraz marketingowych, które mogą wprowadzać w błąd w zakresie zrównoważonego rozwoju. Osoba posiadająca tę kompetencję rozpoznaje przejawy greenwashingu, rozumie ich wpływ na reputację i zaufanie klientów, stosuje odpowiednie techniki, aby przeciwdziałać nieuczciwym praktykom i wzmacniać transparentność w komunikacji ESG oraz wdraża zasady i procedury zapewniające rzetelność, przejrzystość i zgodność przekazu z rzeczywistymi działaniami instytucji finansowej. Kompetencja wspiera ochronę reputacji instytucji finansowej oraz ograniczanie ryzyka prawnego i regulacyjnego. Szkolenie ma charakter podstawowy,

²³ Usunąć słowo TAK albo NIE. Pozostaw właściwe.

co oznacza, że jest przeznaczone dla osób, które chcą zrozumieć podstawowe zasady dotyczące greenwashingu i jego konsekwencji w instytucji finansowej.

Efekt uczenia się nr 1: [Identyfikuje przykłady greenwashingu w komunikacji i materiałach marketingowych instytucji finansowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Definiuje greenwashing oraz wskazuje jego podstawowe formy (np. nieprecyzyjne twierdzenia, selektywne ujawnianie danych, brak potwierdzenia deklaracji)
- B. Rozpoznaje przykłady wprowadzających w błąd komunikatów dotyczących produktów finansowych ESG
- C. Wskazuje różnice między rzetelną informacją a przekazem potencjalnie wprowadzającym w błąd
- D. Identyfikuje ryzyka reputacyjne i regulacyjne wynikające z greenwashingu

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 2: [Analizuje zgodność komunikacji ESG z obowiązującymi regulacjami i standardami rynkowymi]

Kryteria weryfikacji:

- A. Definiuje ryzyko ESG w podziale na różne kategorie (środowiskowe, społeczne, ładu korporacyjnego)
- B. Wskazuje regulacje i wytyczne dotyczące komunikacji produktów zrównoważonych (np. SFDR, wytyczne nadzorcze, przepisy konsumenckie)
- C. Ocenia, czy komunikat marketingowy jest spójny z dokumentacją produktu i raportowaniem ESG
- D. Weryfikuje kompletność i adekwatność ujawnianych informacji

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 3: [Charakteryzuje i stosuje zasady ograniczające ryzyko greenwashingu w instytucji finansowej]

Kryteria weryfikacji:

- A. Proponuje modyfikacje wewnętrznych wytycznych dotyczących transparentnej komunikacji ESG
- B. Wskazuje mechanizmy weryfikacji treści marketingowych przed publikacją
- C. Rozróżnia role i odpowiedzialności zespołów (marketing, ESG, compliance) w procesie zatwierdzania komunikacji
- D. Uczestniczy w przeglądzie materiałów pod kątem zgodności z polityką instytucji finansowej

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Efekt uczenia się nr 4: [Identyfikuje możliwe działania korygujące w przypadku wystąpienia ryzyka greenwashingu]

Kryteria weryfikacji:

- A. Wskazuje elementy komunikacji wymagające zmiany lub doprecyzowania
- B. Formułuje propozycje rekomendacji ograniczające ryzyko reputacyjne i regulacyjne
- C. Współpracuje z zespołami marketingu, ESG i compliance w celu wdrożenia działań naprawczych
- D. Wspiera skuteczność wprowadzonych zmian

Propozycje metod walidacji:

Ad. A-D. Test jednokrotnego wyboru (w formie pisemnej/elektronicznej)

Szacowana skala niedoboru kompetencji/kwalifikacji (liczba osób) 500

Usługa rozwojowa²⁴ wspierająca zdobycie kompetencji/kwalifikacji

Standard usługi:

Usługa szkoleniowa

Koszt usługi: 1500 zł (w zależności od czasu trwania usługi, standardu usługi, bez sali, cateringu, noclegu uczestników)

Warunki w zakresie kompetencji osób przystępujących do usługi:

Brak

Maksymalna liczebność grupy szkoleniowej:

Liczebność grupy szkoleniowej: 10-20 osób.

Minimalny czas trwania usługi:

4 godziny zegarowe

Minimalne wymagania w zakresie zasobów:

Sala wykładowa spełniająca standardy jakości w zakresie realizacji usług szkoleniowych, dostosowana do liczby uczestników usługi (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),

- sprzęt komputerowy dla trenera z dostępem do internetu,
- oprogramowanie umożliwiające prezentowanie treści oraz komunikację zdalną,
- rzutnik, ekran (w przypadku usługi realizowanej w formie stacjonarnej),
- materiały pomocnicze: flipchart, flamastry, karteczki samoprzylepne lub tablice interaktywne typu Miro (w przypadku realizacji usługi w formie zdalnej lub hybrydowej),
- materiały dla uczestników usługi,

²⁴ Przez **usługę rozwojową** rozumie się nabycie, utrzymanie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy lub pozwalająca na jego rozwój. Usługa rozwojowa jest również utożsamiana z **usługą szkoleniową** mającą na celu nabycie, potwierdzenie lub wzrost wiedzy, umiejętności lub kompetencji społecznych usługobiorcy, w tym przygotowującą do uzyskania kwalifikacji, lub pozwalającą na jego rozwój;

Wymagania w zakresie kompetencji trenera:

Trener powinien posiadać kompetencje spełniające wymogi określone w §6 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686) oraz dodatkowo powinien posiadać:

- doświadczenie w zakresie tematyki usługi: minimum 2 lata doświadczenia w obszarze związanym z tematyką ESG w instytucjach finansowych lub instytucjach infrastruktury finansowej, np. w izbach gospodarczych sektora finansowego, w szkołach wyższych prowadzących kierunki finansowe czy w instytucjach szkoleniowych specjalizujących się w kształceniu z zakresu finansów
- doświadczenie w zakresie realizacji usług rozwojowych: doświadczenie w prowadzeniu szkoleń - minimum 40 godzin

Sposób oraz metody realizacji usługi:

Rekomendowana forma realizacji usługi: stacjonarna, zdalna, hybrydowa.

W trakcie realizacji usługi powinny być wykorzystywane metody pozwalające na aktywizację uczestników i utrwalenie wiedzy.

Usługa musi zostać zakończona weryfikacją nabytych przez uczestników usługi efektów uczenia się, przeprowadzoną zgodnie ze standardami określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie rejestru podmiotów świadczących usługi rozwojowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1686).

Potencjalni uczestnicy usług rozwojowych

- Zespoły marketingowe
- Zespoły komunikacji korporacyjnej
- Zespoły ESG / Zrównoważony rozwój
- Pracownicy Compliance / Legal
- Menedżerowie produktów

Dodatkowe uwagi

Brak