



## **BANKOWOŚĆ połączona ze STUDIUM BANKOWOŚCI na stopień „DYPLOMOWANY PRACOWNIK BANKOWY”**



**Certyfikaty ZBP**  
Zwiększ swoje  
kwalifikacje zawodowe!

(Świadectwo ukończenia Uniwersytetu WSB MERITO Wrocław)

**Planowane rozpoczęcie: po zebraniu grupy ok. 20 osób.**

Studia obejmują 160 godzin dydaktycznych, **10 spotkań ONLINE po 2 dni (sobota- niedziela).**

**Koszt:** 350 zł brutto za każde spotkanie + 700 zł brutto- opłata jednorazowa + 850 zł brutto – egzamin na stopień Dyplomowanego Pracownika Bankowego przed Komisją Standardów Kwalifikacyjnych ZBP.

Studia te kierujemy do pracowników Sektora Bankowego różnych szczebli, którzy chcą przygotować się do egzaminu na **DYPLOMOWANEGO PRACOWNIKA BANKOWEGO** (stopień nadawany przez Związek Banków Polskich). Pytania na egzamin są jawne, udostępniane na pierwszym spotkaniu. Dwa dyplomy w jednej cenie: świadectwo MEN ukończenia studiów podyplomowych i certyfikat ZBP. W studiach podyplomowych mogą uczestniczyć osoby, które ukończyły studia magisterskie lub licencjackie. Uczestnicy studiów piszą pracę dyplomową. **Uwaga!!** W Studium Bankowości na stopień Dyplomowanego Pracownika Bankowego **mogą również uczestniczyć osoby bez wykształcenia wyższego (wymagane wykształcenie: minimum średnie).**

**Cel studiów:** nabycie i pogłębienie wiedzy i umiejętności z zakresu systemu bankowego i produktów finansowych w banku. Formułowanie wniosków z przeprowadzanych porównań, analiz i ocen rozwiązań organizacyjnych funkcjonujących w banku lub jego oddziale oraz w podstawowych sferach funkcjonowania banku (organizacja, stosowane procedury, kadra pracownicza, zaplecze techniczne); zrozumienie instrumentów systemu ekonomiczno - finansowego banku oraz sposobów osiągania wymaganych parametrów bezpieczeństwa banku, szans jego rozwoju i kształtowania korzystnej pozycji banku na rynku w celu zwiększenia zaufania publicznego. Nabycie umiejętności zarządzania ryzykiem finansowym w nieustannie zmieniających się warunkach gospodarczych, wykorzystania rozwiązań e-bankingu w praktyce, jak i kompleksowej wiedzy z zakresu najważniejszych obszarów funkcjonowania banku, mechanizmów rynkowych krajów Unii Europejskiej.

**Realizacja zajęć na studiach podyplomowych uwzględnia najnowsze zmiany w bankowości.**

**Szkoła Bankowa Stalowa Wola-Rzeszów Sp. z o.o. ul. Armii Krajowej 19B, 27-600 Sandomierz,**

tel.: +48 (15) 832 78 88, tel/fax: (15) 832 27 90, e-mail: [biuro@szkolbank.sandomierz.pl](mailto:biuro@szkolbank.sandomierz.pl), [www.szkolbank.sandomierz.pl](http://www.szkolbank.sandomierz.pl).

Wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096467, NIP: 865-000-31-77, REGON: 830014650, Wpłacony w całości Kapitał Zakładowy: 189 800,00 zł.

Szkoła jest organem prowadzącym placówkę kształcenia ustawicznego, wpisana przez Starostę Sandomierskiego do Ewidencji Szkół i Placówek Niepublicznych pod Nr OK.XV/I-4320/63/2010.



## **PROGRAM:**

### **1. Podstawowe elementy mechanizmu rynkowego- 4 godziny:**

- 1) Otoczenie ekonomiczne i monetarne banku,
- 2) Rynek produktów i usług bankowych oraz rynek finansowy,
- 3) Instytucje obsługi i pośrednictwa finansowego,
- 4) Bank Centralny a banki komercyjne,
- 5) Europejski Bank Centralny,
- 6) Polityka pieniężna w Unii Europejskiej.

### **2. System bankowy i standardy europejskie- 12 godzin:**

- 1) Instytucje obsługi i pośrednictwa finansowego,
- 2) Rola banków w gospodarce narodowej,
- 3) Przesłanki i proces przebudowy (zmiany) polskiego systemu bankowego,
- 4) Organizacja i struktura systemu bankowego w Polsce,
- 5) Systemy bankowe w krajach UE,
- 6) Funkcje Banku Centralnego,
- 7) Narzędzia kształtowania i kontrolowania podaży i popytu na pieniądź przez Bank Centralny,
- 8) Rola i funkcje Krajowej Rady Polityki Pieniężnej,
- 9) Funkcje Krajowej Izby Rozliczeniowej i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 10) Arbitraż międzynarodowy,
- 11) EURO i następstwa jego wprowadzania dla europejskiego i krajowego systemu bankowego,
- 12) Kontakty zagraniczne w świetle uregulowań międzynarodowych,
- 13) Dostosowanie polskich norm prawa bankowego do uregulowań obowiązujących w UE,
- 14) Finansowanie banków w Polsce i ryzyko z tym związane.

### **3. Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym- 16 godzin:**

- 1) Zarządzanie bankiem,
- 2) Zasada samofinansowania banku,
- 3) Centralizacja i decentralizacja w systemie zarządzania bankiem w warunkach konkurencji rynkowej,
- 4) Zarządzanie finansowe oddziałem/bankiem,
- 5) Podział kompetencji i odpowiedzialności,
- 6) System obiegu informacji,
- 7) Instrumenty oceny sprawności organizacyjnej i ekonomicznej funkcjonowania banku,
- 8) Wewnętrzne i zewnętrzne instytucje kontroli i nadzoru działalności banku,
- 9) Strategia zarządzania personelem w banku,
- 10) Prywatyzacja banku i rola inwestora strategicznego,
- 11) System informacji zarządczej w banku i jego wykorzystanie.

### **4. Operacje bankowe krajowe- 8 godzin:**

- 1) Klasyfikacja operacji bankowych,
- 2) Podstawowe funkcje rachunków bankowych,
- 3) Rodzaje i formy działalności depozytowej,
- 4) Procedury bankowe (regulaminy i instrukcje służbowe),
- 5) Gotówkowe i bezgotówkowe instrumenty rozliczeń pieniężnych,
- 6) Weksel i jego funkcje,
- 7) Bankowość elektroniczna (telefoniczna, terminalowa, komputerowa, telewizyjna),
- 8) Rozliczenia i rozrachunki bankowe w złotych systemy rozliczeń kartowych,
- 9) Realizacja programu przeciwdziałania wprowadzania do obrotu finansowego wartości

**Szkoła Bankowa Stalowa Wola-Rzeszów Sp. z o.o. ul. Armii Krajowej 19B, 27-600 Sandomierz,**

tel.: +48 (15) 832 78 88, tel/fax: (15) 832 27 90, e-mail: [biuro@szkolbank.sandomierz.pl](mailto:biuro@szkolbank.sandomierz.pl), [www.szkolbank.sandomierz.pl](http://www.szkolbank.sandomierz.pl).

Wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096467, NIP: 865-000-31-77, REGON: 830014650, Wpłacony w całości Kapitał Zakładowy: 189 800,00 zł.

Szkoła jest organem prowadzącym placówkę kształcenia ustawicznego, wpisana przez Starostę Sandomierskiego do Ewidencji Szkół i Placówek Niepublicznych pod Nr OK.XV/I-4320/63/2010.



majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu,  
10) Metody określania wysokości prowizji i opłat (determinanty).

#### **5. Operacje bankowe zagraniczne- 8 godzin:**

- 1) Elementy prawa dewizowego,
- 2) Bankowość korespondencka (operacje NOSTRO, LORO, system SWIFT),
- 3) Krajowe systemy rozliczeń w Euro (SORBNET-Euro, Euro-Elixir),
- 4) Europejska infrastruktura rozliczeniowa (systemy TARGET i TARGET2, STEP1 i STEP2),
- 5) Jednolity Obszar Płatności w Euro (SEPA),
- 6) Kurs waluty, data waluty, data transakcji oraz limit pozycji walutowych,
- 7) Operacje zagraniczne: polecenie wypłaty, inkaso, akredytywa dokumentowa,
- 8) Rola gwarancji i weksla w operacjach zagranicznych,
- 9) Ryzyko operacyjne związane z realizacją operacji krajowych i zagranicznych oraz działania banku zmierzające do jego minimalizacji,
- 10) Inne ryzyka operacji zagranicznych.

#### **6. Analiza kredytowa i fundamentalna- 16 godzin:**

- 1) Prawo bankowe a działalność kredytowa,
- 2) Istota, funkcje i rodzaje kredytów, kryteria podziału, charakterystyka,
- 3) Zewnętrzne źródła zasilania finansowego podmiotów gospodarczych: leasing, factoring, forfaiting, emisja obligacji,
- 4) Usługi bankowe związane z przejściem ryzyka za klienta: akcept, awal i poręczenie, gwarancja,
- 5) Ryzyko bankowe – istota, rodzaje, sposoby jego ograniczania,
- 6) Etapy procesu kredytowania,
- 7) Analiza wniosku kredytowego,
- 8) Umowa kredytowa – elementy ustawowe, zasady negocjacji,
- 9) Analiza i ocena bieżącej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa,
- 10) Analiza ekonomiczno-finansowa przedsięwzięć,
- 11) Kryteria wyboru zabezpieczenia kredytu,
- 12) Ocena zyskowności udzielonego kredytu,
- 13) Bankowy monitoring podmiotu w okresie kredytowania,
- 14) Metody analizy rynku (marketing bankowy),
- 15) Ocena efektywności zamierzeń rozwojowych,
- 16) Zasady klasyfikacji kredytów według stopnia ryzyka bankowego,
- 17) Procedury i techniki restrukturyzacji złych kredytów,
- 18) Metody i procedury windykacji kredytów,
- 19) Strategiczne i operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym.



**7. Bezpieczeństwo prawne w działalności bankowej- 16 godzin:**

- 1) Zewnętrzne i wewnętrzne uregulowania prawne określające funkcjonowanie banków,
- 2) Źródła zagrożenia bezpieczeństwa prawnego,
- 3) Rodzaje operacji i procedur bankowych wymagające szczególnej ochrony prawnej,
- 4) Prawny proces bankructwa banku,
- 5) Likwidowanie i zarządzanie masą upadłościową wierzycieli banku – zadania i organizacja,
- 6) Obsługa prawna w zakresie rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków klientów banku,
- 7) Rozstrzyganie sporów i roszczeń na podstawie umów klient – bank.

**8. Marketing bankowy- 8 godzin:**

- 1) Misja, cele i zadania strategiczne banku,
- 2) Instrumenty marketingu bankowego,
- 3) Zasady funkcjonowania SIM w banku,
- 4) Geneza, specyfika i zadania marketingu w banku,
- 5) Kształtowanie wizerunku banku,
- 6) Analiza SWOT w banku,
- 7) Kryteria przygotowania lokalizacji placówek dystrybucji bankowej,
- 8) Analiza konkurencji bankowej,
- 9) Kompleksowa analiza klienta bankowego,
- 10) Baza danych o klientach, produktach i otoczeniu banku,
- 11) Przygotowanie oferty dla klienta,
- 12) Formy współpracy z klientem,
- 13) Plan sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 14) Monitorowanie wykonania planu sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 15) Analiza skarg, reklamacji i wniosków klientów banku,
- 16) Public relations,
- 17) Negocjacje bankowe i zasady komunikacji z klientami banku,
- 18) Standardy jakości obsługi klienta.

**9. Rachunkowość bankowa- 16 godzin:**

- 1) Rachunkowość finansowa i rachunkowość zarządcza,
- 2) Ewidencja zaszczości finansowych w „centrach zysków i kosztów”,
- 3) Zasady planowania finansowego i bieżącego monitorowania wykonywania zadań finansowych,
- 4) Podstawy rachunkowości bankowej,
- 5) Ewidencja obrotów na rachunkach bankowych,
- 6) Rodzaje i ewidencja dochodów banku,
- 7) Rozrachunki międzyoddziałowe i międzybankowe,
- 8) Zasady konstrukcji bilansu banku i jego weryfikacja,
- 9) Charakterystyka banku na podstawie bilansu,
- 10) Koszty i efekty nowoczesnej rachunkowości,
- 11) Podstawowe procedury weryfikowania bilansu,
- 12) Charakterystyka banku na podstawie bilansu.

**10. Informacja i informatyka bankowa- 8 godzin:**

- 1) Program komputerowy, Internet, Intranet, poczta elektroniczna,
- 2) Zasady tworzenia i organizowania bankowych systemów informatycznych (BSI),
- 3) Przepływ informacji w banku,
- 4) Przetwarzanie danych,
- 5) Wpływ specyficznych cech banku na procesy jego informatyzacji,
- 6) Metody zapewnienia ciągłości działania BSI,
- 7) Bezpieczeństwo BSI, w tym techniki przechowywania informacji,





- 8) Podstawy aplikacji systemów telekomunikacyjnych i teleinformatycznych w praktyce bankowej,
- 9) Struktura zintegrowanego systemu informatycznego banku,
- 10) Ryzyka związane z eksploatacją bankowych systemów informatycznych,
- 11) Zabezpieczenie fizyczne, techniczne i informatyczne służące bezpiecznej eksploatacji systemów informatycznych.

**11. Rynek pieniężny i kapitałowy- 16 godzin:**

- 1) Funkcje, struktura i instytucje systemu finansowego,
- 2) Analiza instrumentów finansowych,
- 3) Wartość pieniądza w czasie,
- 4) Proces decyzyjny w obrocie papierami wartościowymi,
- 5) Organizacja i funkcjonowanie rynku kapitałowego,
- 6) Uczestnicy rynku kapitałowego,
- 7) Przedmiot handlu (akcje, obligacje, kontrakty terminowe),
- 8) Podstawy zarządzania ryzykiem i jego ograniczenia,
- 9) Wpływ rynku pieniężnego i polityki fiskalnej na kursy akcji i obligacji.

**12. Zarządzanie aktywami i pasywami- 16 godzin:**

- 1) Istota i cele zarządzania aktywami i pasywami,
- 2) Analiza bilansu, ocena efektywności banku,
- 3) Wycena produktów bankowych,
- 4) Zarządzanie ryzykiem w banku (znaczenie problemu),
- 5) Rodzaje ryzyk występujących w działalności bankowej (ryzyko finansowe, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko compliance),
- 6) Podział zadań i kompetencji pomiędzy centralą a jednostkami organizacyjnymi banku w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 7) Identyfikacja, rejestracja i ocena ryzyk występujących w działalności bankowej (na poziomie jednostki organizacyjnej),
- 8) Metody i instrumenty minimalizacji ryzyk występujących w działalności banku,
- 9) Mierniki oceny działalności banku (wypłacalność, płynność, rentowność),
- 10) Zarządzanie płynnością banku,
- 11) Zarządzanie portfelem kredytowym i inwestycyjnym,
- 12) Zarządzanie ryzykiem walutowym,
- 13) Zarządzanie ryzykiem kapitału,
- 14) Zarządzanie aktywami i pasywami a planowanie strategiczne.

**13. Audyt wewnętrzny i zewnętrzny oraz kontrola działalności banku- 8 godzin:**

- 1) System kontroli wewnętrznej,
- 2) Rola i zadania audytu wewnętrznego,
- 3) Funkcje kontrolne i nadzorcze wykonywane przez instytucje zewnętrzne,
- 4) Podstawowe zagadnienia metodyki audytu wewnętrznego,
- 5) Rodzaje badań audytorskich,
- 6) Rekomendacje KNF w przedmiocie kontroli i audytu wewnętrznego.

**14. Etyka w działalności banku- 8 godzin:**

- 1) Pojęcie etyki,
- 2) Czynniki wpływające na myślenie etyczne,
- 3) Etyka w biznesie,
- 4) Relacje banki- klient a kodeks etyczny,
- 5) Zaufanie i poufność w bankowości, tajemnica bankowa,
- 6) Pojęcie zgodności,
- 7) Kultura korporacyjna a zachowania etyczne.

**RAZEM: 160 GODZIN.**

---

**Szkoła Bankowa Stalowa Wola-Rzeszów Sp. z o.o. ul. Armii Krajowej 19B, 27-600 Sandomierz,**

tel.: +48 (15) 832 78 88, tel/fax: (15) 832 27 90, e-mail: [biuro@szkolbank.sandomierz.pl](mailto:biuro@szkolbank.sandomierz.pl), [www.szkolbank.sandomierz.pl](http://www.szkolbank.sandomierz.pl).

Wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096467, NIP: 865-000-31-77, REGON: 830014650, Wpłacony w całości Kapitał Zakładowy: 189 800,00 zł.

Szkoła jest organem prowadzącym placówkę kształcenia ustawicznego, wpisana przez Starostę Sandomierskiego do Ewidencji Szkół i Placówek Niepublicznych pod Nr OK.XV/I-4320/63/2010.