



IV spotkanie Grupy Roboczej ds. badań, edukacji i szkoleń w obszarze zrównoważonych finansów w ramach Platformy Zrównoważonych Finansów

Warszawa, 22 czerwca 2023 r.



Ministerstwo
Finansów

Funded by the
European Union





Otwarcie spotkania i wprowadzenie

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



Agenda

10:00-10:05	Otwarcie spotkania i wprowadzenie	<i>Ludwik Kotecki</i> <i>Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
10:05-10:15	Aktualizacja i uzupełnienie diagnozy stanu polskiego rynku w zakresie wiedzy i usług ESG	<i>Kamil Laskowski</i> <i>WiseEuropa</i>
10:15-10:30	Dyskusja o stanie polskiej oferty edukacyjnej w zakresie ESG i zrównoważonych finansów	<i>Moderacja:</i> <i>Ludwik Kotecki</i>
10:30-10:45	Standardy oferty edukacyjnej w zakresie ESG: dobre praktyki międzynarodowe, propozycje dla polskiego rynku	<i>Kamil Laskowski</i> <i>WiseEuropa</i>
10:45-11:35	Dyskusja o standardach dla oferty edukacyjnej w zakresie ESG i zrównoważonych finansów	<i>Moderacja:</i> <i>Ludwik Kotecki</i>
11:35-11:50	Polskie Centrum Kompetencji w zakresie zrównoważonych finansów – wstępna dyskusja	<i>Moderacja:</i> <i>Ludwik Kotecki</i>
11:50-12:00	Sprawozdanie z prac podgrupy badawczo-akademickiej, podsumowanie i zamknięcie spotkania	<i>Robert Rybski</i> <i>Uniwersytet Warszawski</i> <i>Ludwik Kotecki</i> <i>Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>

Niniejsza prezentacja powstała przy wsparciu finansowym Unii Europejskiej. Za jej treść odpowiadają wyłącznie autorzy. Wyrażone w niej poglądy nie mogą być w żaden sposób traktowane jako odzwierciedlenie oficjalnego stanowiska Unii Europejskiej.

Projekt "Niwelowanie luki w finansowaniu działań związanych ze zmianą klimatu za pomocą instrumentów polityki publicznej (Bridging the Climate financing gap with public policy instruments)" jest finansowany przez Unię Europejską za pośrednictwem Instrumentu Wsparcia Technicznego, zarządzanego przez Dyрекcję Generalną Komisji Europejskiej ds. Wspierania Reform Strukturalnych.



Aktualizacja i uzupełnienie diagnozy stanu polskiego rynku w zakresie wiedzy i usług ESG

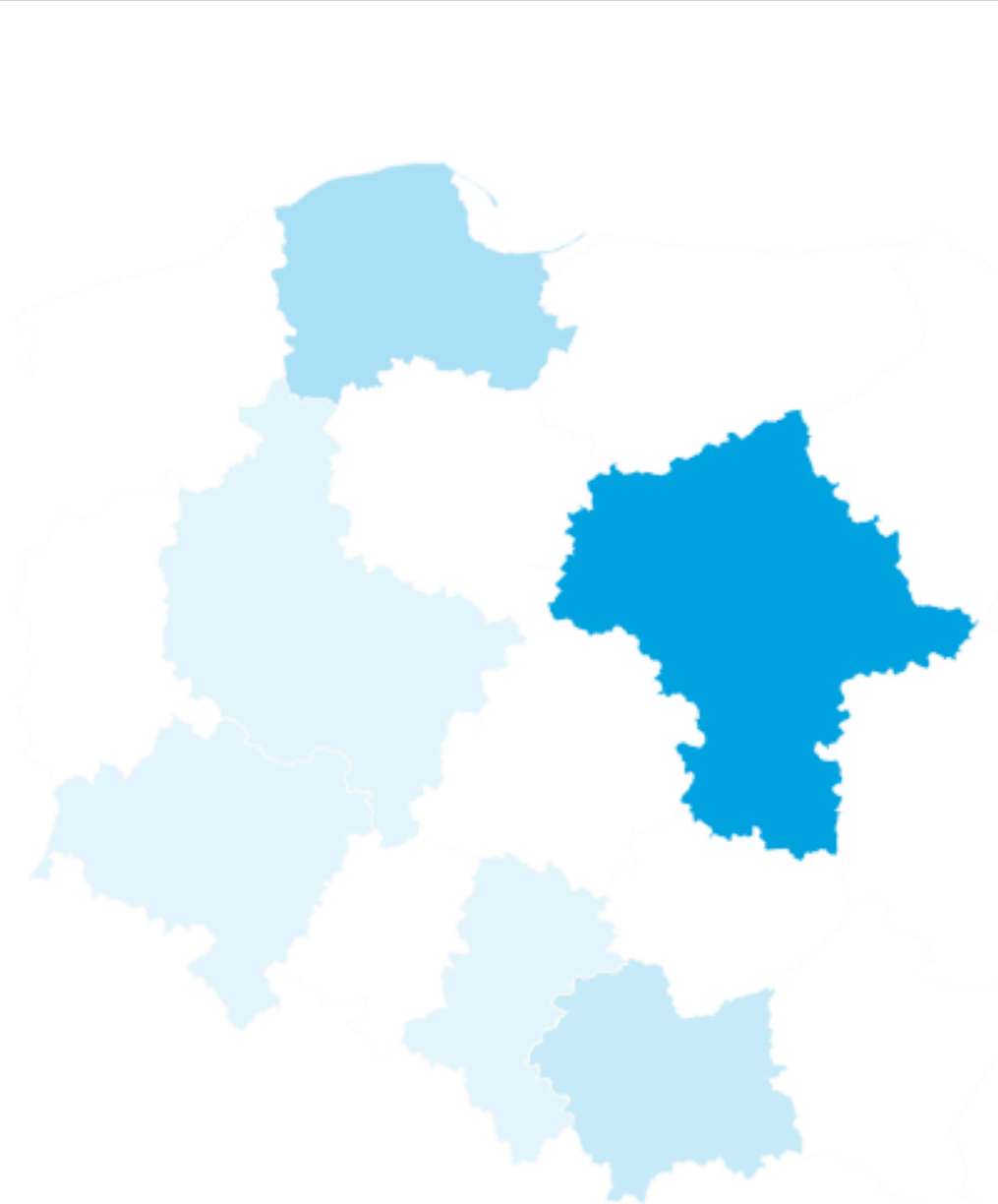
Kamil Laskowski

Analitik, WiseEuropa



WiseEuropa

Przegląd oferty edukacyjnej pod kątem geograficznym



Miasto	Uczelnia	Nazwa programu edukacyjnego	Forma
Warszawa	Uniwersytet Warszawski	Zrównoważone finanse – Podyplomowe Studium Prawno-Finansowe	Częściowo online
	Akademia Leona Koźmińskiego	CSR. Cele Zrównoważonego Rozwoju w strategii firmy	Częściowo online
	Akademia Leona Koźmińskiego	Zasady Zrównoważonego Rozwoju dla Biznesu. Transformacja Klimatyczna	Częściowo online
	Akademia Leona Koźmińskiego	Zrównoważone finanse i ESG	Częściowo online
	Collegium Civitas	Manager CSR. Zrównoważony rozwój i ESG	Częściowo online
	Politechnika Warszawska	ESG w Budownictwie	Hybrydowa
	SGH	Modele Biznesu ESG – Raportowanie Niefinansowe	Stacjonarna
	SGH	Międzyuczelniana Akademia Klimatu	Online
	Uczelnia Łazarskiego	Master of Business Administration (MBA ESG)	Częściowo online
Gdańsk	Politechnika Gdańska	Zarządzanie w warunkach realizacji celów zrównoważonego rozwoju	Hybrydowa
Sopot	Sopocka Akademia Nauk Stosowanych	ESG w praktyce	Częściowo online
Gdynia	Wyższa Szkoła Administracji i Biznesu im. Eugeniusza Kwiatkowskiego	Polityka CSR w firmie - zrównoważony rozwój i neutralność klimatyczna	Stacjonarna
Kraków	Akademia Górniczo-Hutnicza	Zrównoważony rozwój przedsiębiorstwa	Stacjonarna
	Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie	Menedżer ESG	Online i stacjonarna
Poznań	Collegium Da Vinci	ESG Management	Częściowo online
Wrocław	Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu	Menedżer zrównoważonego rozwoju	Częściowo online
Katowice	Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach	Sustainability leader/Lider zrównoważonego rozwoju	Częściowo online

Dostawcy usług w obszarze poszczególnych kompetencji dostępni na rynku polskim

Obszar kompetencji	GŁÓWNI DOSTAWCY USŁUG	PODMIOTY KRAJOWE
BIZNESOWE		
Strategiczne podejście do ESG	Deloitte PwC KPMG JLL Clouds on Mars	SAPERE MATERIALITY Natural Innovations Lab
Stosowanie Taksonomii		
Identyfikacja, ocena istotności i zarządzanie ryzykami ESG		
Zbieranie danych		
Raportowanie ESG		
Wykorzystanie ratingów/scoringów ESG	S&P, MSCI	
Audyt ESG	Bureau Veritas, Société Générale de Surveillance (SGS)	
<i>Compliance</i>	Kancelarie prawne...	
Komunikacja i zaangażowanie interesariuszy		
SPECJALISTYCZNE FINANSOWE		
Analiza danych ESG	JLL, Clouds on Mars, ESG Book, Arabesque...	
Ramy i warunki zrównoważonego finansowania	Kancelarie prawne...	
Zewnętrzna kontrola warunków zrównoważonego finansowania (SPO)	Climate Bonds Initiative, Sustainalytics, Cicero	KAPE, <i>Polskie Centrum Badań i Certyfikacji</i>

Wnioski



- Polska oferta edukacyjna w zakresie ESG i zrównoważonych finansów **jest dość obszerna i zbalansowana geograficznie**, ale pozostaje na **ogólnym poziomie związanym z zarządzaniem**
- W zakresie specjalistycznym oferta edukacyjna i usługowa **skupia się na raportowaniu ESG**
- Pożądana jest rozwój szczegółowych kompetencji związanych *stricte* ze **zrównoważonym finansowaniem** (rola szkoleń i kursów?)
- Stosunkowo wiele podmiotów oferuje usługi w zakresie ESG i zrównoważonych finansów, co powoduje konieczność rozwoju odpowiednich kompetencji u potencjalnych odbiorców usług, aby świadomie wybierali jak najodpowiedniejsze dla siebie usługi. Rekomendowane jest zatem ujawnianie przez usługodawców stosowanej przez nich **metodologii świadczenia usług** (np. w zakresie obliczania śladu węglowego).



Dyskusja o stanie polskiej oferty edukacyjnej w zakresie ESG i zrównoważonych finansów

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



Pytania pomocnicze



- Czy już wiemy, jaki jest zasięg i poziom kształcenia w zakresie zrównoważonych finansów i ESG w Polsce?
- Czy polska oferta edukacyjna dostarcza odpowiednią wiedzę?
- W jakim kierunku powinna zmierzać oferta edukacyjna?



Standardy oferty edukacyjnej w zakresie ESG i zrównoważonych finansów: dobre praktyki międzynarodowe i propozycje dla polskiego rynku

Kamil Laskowski

Analitik, WiseEuropa



WiseEuropa

Sustainable Finance for Professional Bankers

– standardy autorstwa *Global Banking Education Standards Board (GBESTB)*

OBSZAR	SZCZEGÓŁY
REKOMENDACJE OGÓLNE	<ul style="list-style-type: none">• Zaleca się szeroko zakrojoną współpracę przy opracowywaniu i realizacji programów.• Programy muszą zawierać odpowiedni sposób oceny.
RAMY ZRÓWNOWAŻONYCH FINANSÓW	<ul style="list-style-type: none">• Należy uwzględnić wszystkie istotne krajowe i międzynarodowe polityki, ramy instytucjonalne oraz regulacje.
TREŚĆ	<ul style="list-style-type: none">• Należy uwzględnić określone tematy, np. kluczowe definicje, współzależność finansowania i zmiany klimatu, itp.
SPOSÓB REALIZACJI	<ul style="list-style-type: none">• Sposób realizacji musi pasować do tematyki szkolenia (warsztaty, webinar...).• Należy wprowadzić odpowiednie mechanizmy zapewniania jakości szkoleń.
OCENA	<ul style="list-style-type: none">• Uczestnik szkolenia musi przejść weryfikację pod kątem nabytej wiedzy (np. poprzez sprawdzian kończący szkolenie)
MIERZENIE WPŁYWU	<ul style="list-style-type: none">• Należy wprowadzić kluczowe wskaźniki efektywności w celu pomiaru wpływu programów edukacyjnych i szkoleniowych.

Dodatkowe elementy, które powinny zostać wzięte pod uwagę przez Grupę Roboczą, odnoszą się do:

- **Zarządzania programami**, np. potrzeby wykazania się interdyscyplinarną wiedzą specjalistyczną w zarządzaniu programem szkoleniowym;
- **Potrzeba rozróżnienia** pomiędzy wiedzą tematyczną a funkcjonalną.

Publikacja GBESTB dostępna [tutaj](#).

Guidance on Sustainable Finance Learning Content

– standardy autorstwa szwajcarskiej PZF (Swiss Sustainable Finance - SSF)

Standardy (w postaci matrycy – wycinek poniżej) dotyczą zawartości szkoleń i skierowane są do podmiotów kształcących i doszkalających **pracowników instytucji rynku finansowego**, m.in.: doradców klienta w banku, analityków finansowych zarządzających portfelem, pracowników zarządzających ryzykiem i działów *compliance*, osób zarządzających funduszami emerytalnymi i pracowników branży ubezpieczeniowej.

Standardy wyszczególniają obszary wiedzy i charakteryzują w skali od 0 do 3, w jakim stopniu pracownik powinien posiadać wiedzę z danego obszaru.

Standardy SSF dostępne są [tutaj](#) (plik Excel do pobrania).

Learning topics		Professional profiles	Client Advisor Bank (SAQ)					Financial Analyst - Portfolio Manager	Credit Specialist	Sustainable Finance Expert	Risk Manager/ Compliance Officer	
			Private Clients	Individual Clients	Affluent Clients	Wealth Management	SME Clients					Corporate Banker
Basics of sustainable finance	Fundamentals of sustainability	Sustainability in the economy as a driver of change in the financial world	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2
		Double materiality* of sustainability factors and fiduciary duty	1	1	1	1	1	1	2	2	3	3
		Sustainable Development Goals (SDGs)	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1
		Environmental issues and climate change	1	1	1	2	1	2	2	2	3	2
	Legal and regulatory frameworks	International standards and norms in the field of sustainable finance	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2
		Sustainable Investing Regulation - International	0	0	1	1	0	0	2	0	2	2
		Sustainable Investing Regulation - Switzerland (incl. self regulation and avoidance of greenwashing)	1	1	1	1	1	1	2	0	3	2
		Sustainable Financing Regulation - International	0	0	0	0	0	1	0	2	2	2
		Sustainable Financing Regulation - Switzerland (incl. self regulation)	1	1	1	1	1	1	0	2	3	2

Wstępna propozycja elementów, które powinny zawierać standardy edukacyjne w zakresie ESG i zrównoważonych finansów



- **Minimum wiedzy** w zakresie zrównoważonych finansów: podstawowe pojęcia i definicje (jakie? np. podwójna istotność...)
- Zdefiniowanie **aktów prawnych i rekomendowanych materiałów źródłowych**, na których powinien opierać się program edukacyjny
- Wymóg jasnego określenia w ofercie edukacyjnej: szczegółowej **zawartości** (raportowanie, regulacje czy aspekty finansowe), **formy** (warsztat, webinar), **adresatów** (audytorzy, działy *compliance*...)
- **Zróżnicowanie standardów** w zależności od rodzaju wiedzy i stanowiska w organizacji (ESG, raportowanie, audyt, specjalista od zarządzania ryzykiem...)
- Zakończenie programów edukacyjnych **egzaminem**, prowadzącym do otrzymania **certyfikatu** z poświadczeniem posiadania danej **umiejętności** (spośród wyszczególnionych w standardach, np. w oparciu o IBF Singapore)
- Standard **nieobowiązkowy**, lecz opatrzony **autoryzacją** ze strony MF lub MEiN
- Prowadzenie publicznie dostępnej **bazy podmiotów**, które zgłosiły się do Ministerstwa i zadeklarowały spełnianie standardów



Jak powinny być skonstruowane standardy edukacyjne w zakresie ESG i zrównoważonych finansów dla polskiego rynku i co powinny uwzględniać? Dyskusja

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



Przykładowe pytania



- Czy standardy powinny objąć tylko zewnętrzną ofertę edukacyjną czy być rozszerzone o całościowe wewnętrzne zarządzanie ofertą edukacyjną opracowywaną przez instytucje dla swoich pracowników?
- Czy Grupa uważa za użyteczne przeprowadzenie **ankiety** wśród członków Grupy w zakresie pożądanых elementów standardów?

Propozycje ze strony Grupy (do uzupełniania w trakcie dyskusji)

Struktura standardów

Czy i jak Standardy powinny być zróżnicowane ze względu na formę i treść programów edukacyjnych, ich adresatów, etc.?

- ...
- ...
- ...

Elementy standardów

Co powinny zawierać standardy, zarówno w odniesieniu do minimalnej wiedzy pożądanej ze strony oferty edukacyjnej, jak i pozostałych elementów wymagających ustandaryzowania?

- ...
- ...
- ...

Kwestie do rozstrzygnięcia

Wątpliwości i dodatkowe kwestie, które wymagają przedyskutowania w ramach Grupy:

- ...
- ...
- ...



Kolejne kroki dotyczące opracowania standardów

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów





Polskie Centrum Kompetencji w zakresie zrównoważonych finansów – wstępna dyskusja

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



Pytania do dyskusji



- Jak rozumiemy Centrum Kompetencji? Jako osobne ciało czy platformę funkcjonującą w ramach już istniejącej instytucji?
- Kto jest dziś wystarczająco kompetentny, by pełnić taką rolę?
- Jaką ekspertyzę i jakie szczegółowe kompetencje mogłoby zapewniać Centrum?
- Ciało dostarczające doraźnych konsultacji czy platforma z materiałami źródłowymi?
- Czy Grupa uważa za użyteczne przeprowadzenie **ankiety** wśród członków Grupy w zakresie pożądanego kształtu Centrum Kompetencji?



Sprawozdanie z prac podgrupy badawczo-akademickiej

Robert Rybski

Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego





Podsumowanie i zamknięcie spotkania

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów

