



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

Warszawa, 18 maja 2023 r.



Ministerstwo  
Finansów

Funded by the  
European Union





# Otwarcie spotkania i wprowadzenie

---

**Ludwik Kotecki**

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



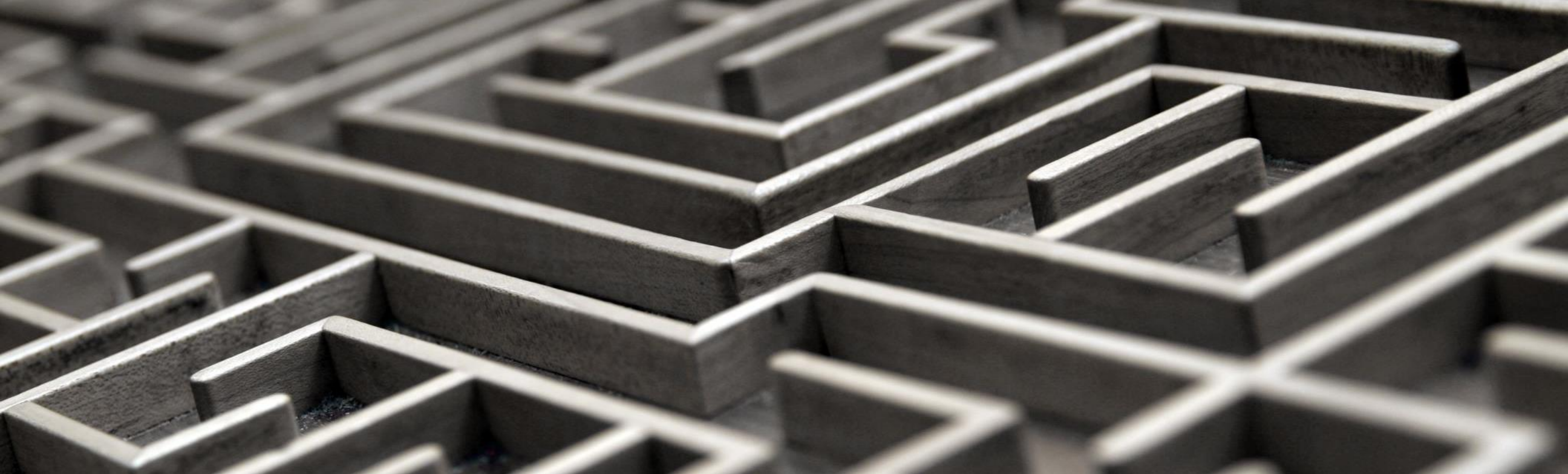
# Agenda

10:00-10:05	Otwarcie spotkania i wprowadzenie	<i>Ludwik Kotecki Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
10:05-10:15	Bariery dla rozwoju rynku zrównoważonych finansów w Polsce wynikające z braku kompetencji na polskim rynku	<i>Ludwik Kotecki Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
10:15-10:25	Gdzie jesteśmy? Matryca usług i umiejętności dostępnych na rynku polskim	<i>Kamil Laskowski WiseEuropa</i>
10:25-11:05	Dyskusja: problemy i potrzeby polskiego rynku	<i>Ludwik Kotecki Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
11:05-11:15	Podgrupa badawczo – akademicka – plan działania i zakres prac	<i>Robert Rybski Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego</i>
11:15-11:25	Międzynarodowe dobre praktyki jako punkt odniesienia dla ewentualnych polskich rozwiązań	<i>Kamil Laskowski WiseEuropa</i>
11:25-11:55	Rekomendacje dla polskiego rynku	<i>Ludwik Kotecki Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
11:55-12:00	Podsumowanie i zakończenie spotkania	<i>Ludwik Kotecki 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 Dyрекcyję Generalną Komisji Europejskiej ds. Wspierania Reform Strukturalnych.





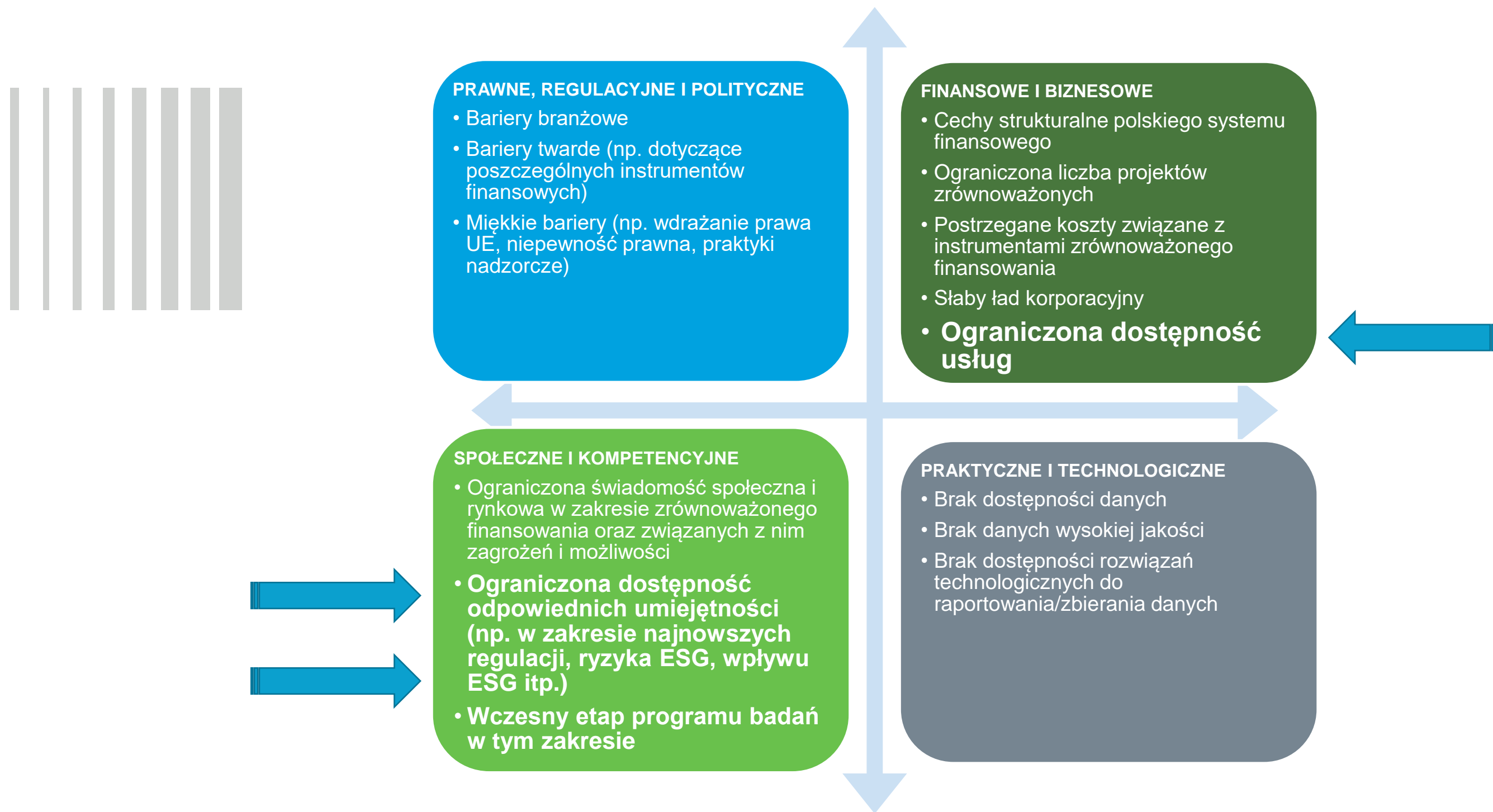
# Bariery dla rozwoju rynku zrównoważonych finansów w Polsce wynikające z braku kompetencji na polskim rynku

**Ludwik Kotecki**

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



# Barierzy rozwoju zrównoważonego rynku finansowego w Polsce



# Powiązane ze sobą bariery i przeszkody:

---



## ➤ **Ograniczona dostępność usług**

Istnieje ograniczona oferta różnych dostawców usług z zakresu zrównoważonego finansowania, które są potrzebne na rynku zrównoważonego finansowania:

- ogólne doradztwo biznesowe;
- ujawnianie informacji;
- asekuracja i audyt zrównoważonego rozwoju;
- szacowanie danych i analityka;
- ratingi i scoringi ESG;
- szkolenia.

## ➤ **Wczesny etap powiązanego programu badawczego**

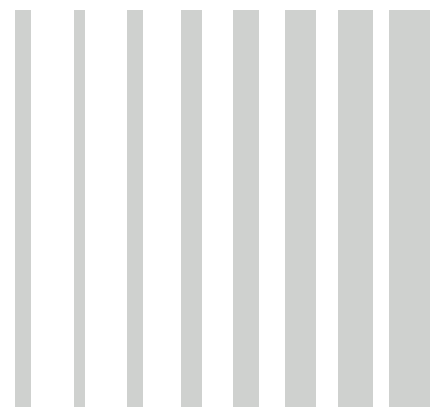
W organizacjach badawczych i instytucjach wyższych pojawia się zainteresowanie zrównoważonym rozwojem i zrównoważonymi finansami w kontekście studiów ekonomicznych, prawnych i finansowych.

## ➤ **Ograniczona dostępność odpowiednich umiejętności**

Dostępność odpowiedniego zestawu umiejętności nadal stanowi istotną barierę.

# Główne wnioski

---



- Brakuje kombinacji potrzebnych umiejętności - wiedzy na temat regulacji, ładu organizacyjnego i procesów, a także zrozumienia metryk i analityki danych.
- Pomimo szybkiego rozwoju szerokiej oferty szkoleniowej i edukacyjnej, praktyczne doświadczenie jest nadal ograniczone.
- Podobny niedobór umiejętności można zidentyfikować w sektorze finansowym, gdzie głęboka wiedza na temat kwestii ESG jest nadal niska - a banki będą odgrywać zasadniczą rolę w integracji czynników zrównoważonego rozwoju w relacjach finansowych.
- Oprócz ekspertów w dziedzinie ESG, kluczowe znaczenie ma zapewnienie odpowiedniej dostępności wiedzy technicznej w zakresie transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju, związanej na przykład z certyfikacją efektywności energetycznej budynków i zrównoważonym budownictwem, transportem niskoemisyjnym, klimatologią, naukami o środowisku itp.
- Nie ma jeszcze dedykowanego centrum doskonałości w zakresie zrównoważonych finansów, w szczególności takiego, które wspierałoby najnowocześniejsze interdyscyplinarne badania w obszarach o szczególnym znaczeniu w Polsce, takich jak finanse okresu przejściowego i zrównoważony rozwój społeczny.





# Gdzie jesteśmy? Matryca usług i umiejętności dostępnych na rynku polskim

**Kamil Laskowski**  
Analityk, WiseEuropa





# Dostępne w Polsce usługi w obszarze zrównoważonych finansów na tle międzynarodowym

Typ usługi	Przykłady międzynarodowe	Przykłady krajowe	Dostępność na rynku polskim
Ogólne doradztwo biznesowe, w tym w zakresie ram zielonych obligacji	Big Four (Deloitte, PwC, KPMG)	SAPERE, MATERIALITY, Natural Innovations Lab	✓
Rating, ocena i weryfikacja ESG	Sustainalytics, Cicero	X	X
<i>Second party opinion</i> (Niezależna ocena zewnętrzna)	Sustainalytics	X	X
Gromadzenie, udostępnianie, analiza i raportowanie danych ESG	Deloitte, Bureau Veritas, Greenomy	Climate Strategies Poland	X/✓
Programy edukacyjne (szkolenia profesjonalne)	ESG CFA	Szkoła ESG, dedykowane programy na uczelniach	X/✓

## Kluczowe wnioski:

- Ograniczona obecność polskich dostawców usług
- Wysoka cena usług świadczonych przez podmioty międzynarodowe
- Niewykorzystana szansa, biorąc pod uwagę dużą obecność zaplecza w postaci międzynarodowych dostawców usług
- Brak długoterminowego budowania i szerzenia wiedzy



# Problemy i potrzeby polskiego rynku. Dyskusja

**Ludwik Kotecki**

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



# Problemy i potrzeby polskiego rynku

---



## **Obecna sytuacja:**

1. Czy raport o barierach przedstawia dokładny obraz usług wspierających rozwój obszaru ESG i zrównoważonego finansowania w Polsce?
2. Czy brakuje jakiegoś rodzaju usług lub kluczowych usługodawców?

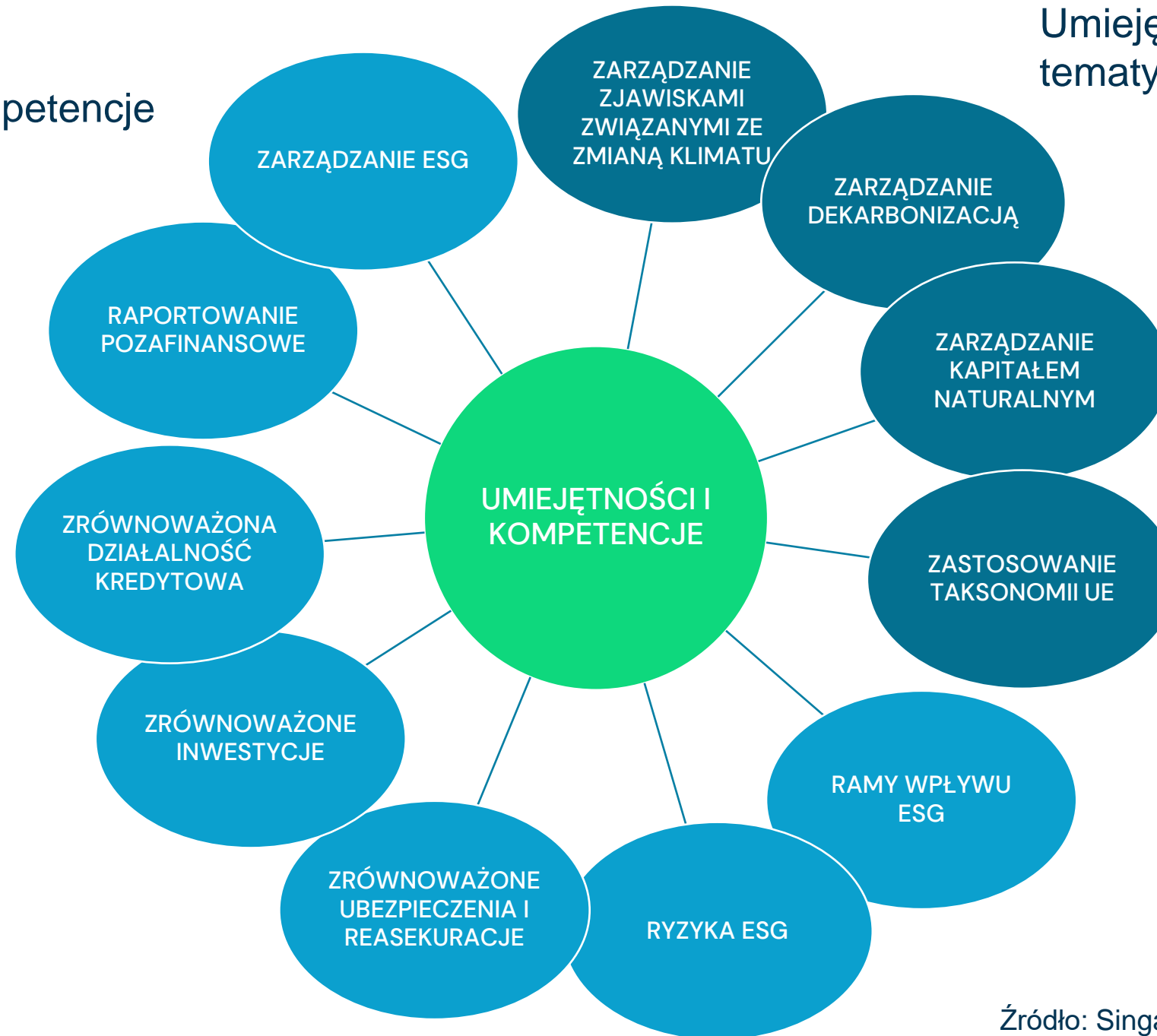
## **Kluczowe potrzeby:**

1. Jakie są Państwa zdaniem priorytetowe potrzeby w zakresie usług w obszarze ESG i zrównoważonych finansów na polskim rynku?
2. Czy istnieją umiejętności i zdolności, których szczególnie brakuje i które w związku z tym powinny być traktowane priorytetowo?



# Przykładowe umiejętności i kompetencji w zakresie zrównoważonych finansów (1/2)

Umiejętności i kompetencje funkcjonalne



Umiejętności i kompetencje tematyczne

# Przykładowe umiejętności i kompetencji w zakresie zrównoważonych finansów (2/2)

## ESG SKILL DEMAND-SIDE LEVEL CONTEXTUALITY.



### Sample "E" Expertise

Natural Science Knowledge

Applied Technical Knowledge

### Sample "S" Expertise

Legal/Regulatory/Compliance

Financial Expertise

### Sample "G" Expertise

Marketing/Communications

Management/Business Expertise

## Kluczowe wnioski:

- Infografika podkreśla współzależność pewnych działań związanych ze zrównoważonym rozwojem i odpowiadającą im wiedzą.
- Na rysunku wymieniono niektóre działania związane z ESG i zrównoważonym rozwojem oraz wskazano, które umiejętności byłyby najistotniejsze, aby sprostać złożoności odpowiednich zadań.
- Im większa złożoność danego działania, tym wyższy poziom wymaganej wiedzy.
- Niektóre działania będą wymagały połączenia kompetencji z obszarów E, S i/lub G, które będą rozwiązywane przez zespół interdyscyplinarny lub przez ekspertów zewnętrznych.
- Do wykonania tych zadań wymagane są różne poziomy szkolenia, w zależności od tego, jak istotne są one dla firmy.





# Podgrupa badawczo – akademicka


## Plan działania i zakres prac

**Robert Rybski**

Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego







# Międzynarodowe dobre praktyki jako punkt odniesienia dla ewentualnych polskich rozwiązań

---

**Kamil Laskowski**

Analitik, WiseEuropa



WiseEuropa

# Międzynarodowe dobre praktyki, z których można się uczyć

## INICJATYWA PUBLICZNO-PRYWATNA MAJĄCA NA CELU WYPEŁNIENIE LUK RYNKOWYCH

Sustainable Finance Skillnet  
Irlandia

Współpracuje z branżą nad stworzeniem internetowej bazy dostępnych kursów.

Tworzy społeczność profesjonalistów wspieraną przez wymianę najlepszych praktyk poprzez regularne spotkania tematyczne i okrągłe stoły prowadzone przez ekspertów.

Opcjonalnie opracowanie karty umiejętności zawodowych...

Więcej szczegółów [tutaj](#).

## SZKOLENIA URZĘDNIKÓW PAŃSTWOWYCH

Brytyjska i Irlandzka Mapa Drogowa Zrównoważonego Finansowania przewidują analizę wymagań dotyczących umiejętności w zakresie zrównoważonego finansowania w sektorze publicznym i zaprojektowanie programu szkoleniowego dla sektora publicznego.

Wraz z Uniwersytetem w Oksfordzie stworzono krótki kursu dla urzędników rządowych w UK, z wiedzy podstawowej na temat zielonych finansów..

Więcej szczegółów [tutaj](#).

## SZKOLENIA OBOWIĄZKOWE

We Francji organ nadzorujący rynek finansowy (AMF) zdecydował w lutym 2021 r. o stworzeniu specjalnego modułu do weryfikacji kompetencji specjalistów finansowych związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Zwiększono też wagę kwestii zrównoważonego rozwoju w ogólnej certyfikacji, poprzez zwiększenie liczby pytań dotyczących zrównoważonego rozwoju w ogólnym egzaminie (z 4 do 15).

Więcej szczegółów [tutaj](#).

## CENTRUM KOMPETENCJI

Na Litwie powstanie Instytut Zielonych Finansów, który będzie centrum doskonałości. Będzie odpowiedzialny za

- konsultacje;
- badania, edukację i zasięg;
- doradztwo w zakresie finansów publicznych;
- łączenie podmiotów publicznych i prywatnych;
- doradztwo dla decydentów;
- promowanie Litwy jako dobrego otoczenia regulacyjnego w zakresie zrównoważonych finansów.

Będzie też rozwijać szkolenia dla instytucji finansowych i profesjonalnych firm doradczych.

Więcej szczegółów [tutaj](#).





# Rekomendacje dla polskiego rynku

Ludwik Kotecki

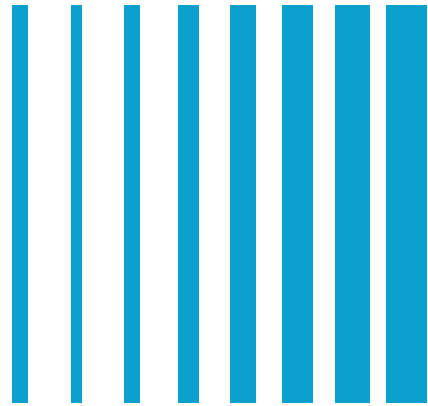
Instytut Odpowiedzialnych Finansów





# Rekomendacje dla polskiego rynku

---



- Jakie inicjatywy, działania i środki powinny być podjęte w celu budowy umiejętności i kompetencji polskich uczestników rynku w zakresie zrównoważonych finansów...
  - ...w krótkim okresie (najbliższe 12 miesięcy)?
  - ...w średnim okresie (najbliższe 2 lata)?
  - ...w długim okresie (najbliższe 5 lat)?
  
- Którzy kluczowi interesariusze powinni być zaangażowani w te inicjatywy i ich wdrażanie?



# Podsumowanie i kolejne kroki

---

**Ludwik Kotecki**

Instytut Odpowiedzialnych Finansów

