

# Edukacja i jeszcze raz edukacja!

**Urszula Szulc**, Dyrektor Projektu BAKCYL, Warszawski Instytut Bankowości

Niegdyś praca w bankowości dawała poczucie wyjątkowości i prestiżu. Dzisiejsze skojarzenia znacznej części społeczeństwa są mniej pochlebne, a obrazuje je hasło „bankster”. W najnowszym badaniu „Zaufanie Polaków do banków” zrealizowanym na zlecenie Procontent Communication mniej niż połowa badanych (45%) uważa, że banki są uczciwe wobec swoich klientów.

**O** słabienie zaufania społecznego do banków to bardzo szkodliwy proces z punktu widzenia funkcjonowania całej gospodarki. I tak jak w życiu osobistym, nawet jeśli przyczyną straty zaufania były plotki i niedomówienia, jego odzyskanie jest tak trudne.

## Współpraca

Zaangażowanie banków w edukację finansową to pozytywny przykład, jak można dobrze łączyć interes biznesowy postrzegany długoterminowo z odpowiedzialnością społeczną instytucji finansowych. Niezbędna jednak jest współpraca, bo właśnie współdziałanie daje efekty korzystne dla całego sektora. Przykładem współpracy w zakresie edukacji finansowej jest projekt *Bankowcy na rzecz edukacji finansowej*



*wej młodzieży BAKCYL.* Pomysłodawcą i organizatorem jest Warszawski Instytut Bankowości, a uczestniczy w nim solidarnie wiele banków, w tym banki spółdzielcze: Bank Gospodarstwa Krajowego wraz z Fundacją BGK, Bank BGŻ BNP Paribas wraz z Fundacją BGŻ BNP Paribas, Bank Millennium, Deutsche Bank Polska, Fundacja Kronenberga przy Citi Handlowy, ING Bank Śląski, Raiffeisen Polbank, Societe Generale, FM Bank PBP, Toyota Bank, Bank Spółdzielczy w Płońsku, Warszawski Bank Spółdzielczy, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach, ESBANK Bank Spółdzielczy, Bank Spółdzielczy w Sztumie, Poznański Bank Spółdzielczy oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Takie rozwiązanie oparte na współpracy jest zgodne z rekomendacjami OECD, które promują ideę integracji wielu niezależnych działań edukacyjnych, dzięki czemu można uniknąć powielania zarówno ofert dla szkół, jak i zasobów zaangażowanych instytucji, przy jednoczesnym zapewnieniu jakości. Wspólne zaangażowanie środowiska bankowego w ten projekt to wypełnienie ważnej misji edu-



Zdjęcia: WIB

kacyjnej wobec przyszłych klientów oraz budowa pozytywnego wizerunku sektora jako całości, indywidualnych banków oraz bankowców.

## Wolontariat

W ramach projektu prowadzone są w szkołach gimnazjalnych lekcje z czterech tematów: „Twoje pieniądze”, „Pożyczaj z głową”, „Mądre inwestowanie”, „Finanse na całe życie”. Cykl czterech lekcji stanowi kompendium wiedzy na temat finansów dla młodego człowieka, rozpoczynającego start w dorosłość. Ogromną wartością projektu jest fakt, że w roli nauczyciela występują bankowcy. Do prowadzenia lekcji są przygotowani poprzez warsztatowe szkolenie prowadzone przez organizatora, Warszawski Instytut Bankowości, ale o sukcesie każdej lekcji decyduje ostatecznie ich zaangażowanie i pra-



fot. ESBANK Bank Spółdzielczy

**Piotr Mielczarek**, doradca klienta w ESBANKU Banku Spółdzielczym, wolontariusz BAKCYLA

– W projekcie BAKCYL jestem już od ponad roku, w tym czasie przeprowadziłem 10 lekcji. Praca z gimnazjalistami daje mi wiele satysfakcji, ponieważ dzieląc się swoją wiedzą i doświadczeniem, mogę się przyczynić do budowania świadomości ekonomicznej przyszłych klientów banków. Bycie wolontariuszem BAKCYLA to dla mnie także wyzwanie i możliwość osobistego rozwoju.

ca własna w formule wolontariatu. Doświadczony bankowiec, ekspert w swej dziedzinie, w roli prowadzącego lekcje o finansach jest wiarygodny, profesjonalnie odpowie na różne pytania. A młodzież gimnazjalną nurtują kwestie dotyczące zarówno zawodu bankowca, jak i zarządzania finansami. „Jakie trzeba mieć wykształcenie, ile się zarabia w banku?”, „W co najlepiej inwestować?”

„Jak wysoką emeryturę będę miał?”, „Jeśli małżeństwo bierze kredyt, to po rozwodzie kto go spona?” – to przykładowe pytania z lekcji BAKCYLA. Kontakt z bankowcem może skłonić niektórych uczniów do wyboru drogi zawodowej związanej z instytucjami finansowymi. Samym wolontariuszom prowadzenie lekcji i kontakt z uczniami daje wiele satysfakcji, a świadomość, że swoim przykładem

### ORGANIZATOR I POMYSŁODAWCA



### PARTNER



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

25  
LAT  
1991-2016

### BANKI PARTNERSKIE



### MECENASI EDUKACJI FINANSOWEJ



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



mogą pozytywnie wpłynąć na postrzeganie całego sektora bankowego jest niezwykle motywująca.

## Banki spółdzielcze

Obecnie w projekcie uczestniczy 7 banków spółdzielczych, z których zostało przeszkolonych do roli wolontariusza 16 bankowców. Bank spółdzielczy, włączając się do projektu BAKCYL, ma praktyczną możliwość wspierania swojego środowiska. Dodatkowo stwarza swoim pracownikom okazję rozwoju zawodowego i osobistego. Każda przeprowadzona lekcja to dla wolontariusza okazja do sprawdzenia się w innej roli niż na co dzień, a także dobre ćwiczenie w prowadzeniu prezentacji, pracy z grupą, wystąpieniach publicznych. Jednocześnie wolontariusz – pracownik świadomy, z szerokimi kompetencjami – daje gwarancję wyższego standardu obsługi klienta banku. Ma to szczególne znaczenie w przypadku banków spółdzielczych, dla których znajomość rynku lokalnego jest podstawą funkcjonowania.

## Więcej i szybciej...

BAKCYL jako sektorowy projekt realizowany w partnerstwie ze Związkiem Banków Polskich i pod patronatem instytucji oświatowych oraz Narodowego Banku Polskiego jest



Fot. BSK Płońsk

**Teresa Kudlicka**, prezes zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku

– Ostatnie lata pokazały, że brak wiedzy ekonomicznej był przyczyną poważnych problemów części klientów instytucji finansowych. Dlatego Bank Spółdzielczy w Płońsku jest od roku 2013, jako jeden z pierwszych banków, partnerem projektu edukacyjnego BAKCYL.

pozytywnie odbierany przez szkoły. Zgodnie z zapowiedziami BAKCYL ma stać się dostępny dla szkół w całej Polsce w 2017 r. Obecnie lekcje BAKCYLA mają miejsce już w sześciu województwach, w kolejności wprowadzania są to: mazowieckie, łódzkie, śląskie, małopolskie, wielkopolskie i pomorskie. Już w drugim półroczu 2016 r. zostaną przeprowadzone szkolenia dla wolontariuszy w kolejnych sześciu województwach: kujawsko-pomorskim, świętokrzyskim, opolskim, dolnośląskim, podkarpackim i lubelskim. Tym samym już pod koniec roku 2016 BAKCYL będzie prawie w całej Polsce, a pozostałe województwa: zachodniopomorskie, lubuskie, warmińsko-mazurskie i podlaskie dołączą do projektu w pierwszym kwartale 2017 r. Zaproszenie przystąpienia do projektu jest otwarte dla wszystkich banków spółdzielczych i ich pracowników w roli wolontariuszy.

## Satysfakcja

W marcu odbyła się konferencja „Bankowiec – sprzedawca, doradca, nauczyciel?”, w trakcie której szeroko dyskutowano – w kontekście roli bankowca – o potrzebie zaangażowania sektora finansowego w proces edukacji finansowej młodzieży. Spotkanie było także okazją do podsumowania roku 2015 w BAKCYLU. W ramach konferencji odbył się panel dyskusyjny pt. „Bankowiec 2016 – jaki jest?” z udziałem wolontariuszy BAKCYLA i **Krzysztofa Pietraszkiewicza**, prezesa Związku Banków Polskich w roli moderatora. Wolontariusze mówili, że nie czują się „banksterami”, ale konieczna jest empatia i pokora w relacjach z klientami. Podkreślali, że rolą bankowca jest powiedzenie „nie” wówczas, kiedy tego wymaga sytuacja. Odpowiadali, że nie żałują decyzji o wyborze zawodu, który daje możliwości rozwoju w bardzo różnych specjalizacjach. Przekonująco deklarowali, że praca jest ich pasją. „Kiedy podróżuję po Polsce, mijam sfinansowane przeze mnie inwestycje”. „Przygotowując śniadanie z córką, okazuje się, że korzystamy z produktów firm, które finansowałam” – to przykłady wypowiedzi, mówiące o tym, co daje bankowcowi najwięcej satysfakcji w pracy.

Bycie bankowcem to powód do dumy, dzielimy się naszą pasją z młodzieżą. Bycie wolontariuszem i sprawienie, że młodzież też złapie „BAKCYLA finansowego” daje szczególną satysfakcję. Warto podjąć to wyzwanie! □



Fot. CBPII

**Waldemar Zbytek**, wiceprezes zarządu Warszawskiego Instytutu Bankowości

– W trakcie ostatniego Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich przyjęto uchwałę, w której projekty edukacyjne takie jak BAKCYL stają się jednym z priorytetowych działań sektora finansowego. Naszym najbliższym celem jest organizacja BAKCYLA na terenie całego kraju, a następnie systematyczne zwiększanie jego skali i atrakcyjności. W ujęciu liczbowym w roku 2016 zrealizujemy około 800 lekcji dla 16.000 uczestników, a w 2017 roku blisko 1500 lekcji dla około 30.000 uczestników - co postawi ten wspólny program sektora bankowego w rzędzie największych tego typu działań w naszym kraju.