

Certyfikacja społecznej odpowiedzialności instytucji finansowych

Andrzej Poszewiecki

Uniwersytet Gdański

Krajowa Fundacja Kultury Przedsiębiorczości



Certyfikacja CSR IF

- Dlaczego warto uruchamiać specyficzną certyfikację IF?
- Specyfika IF jako jednostek wymagających zaufania
- Ataki medialne i bardzo często niesprawiedliwe oceny
- Obwinianie wszystkich za błędy nielicznych (np. tylko kilkanaście banków oferowało opcje walutowe a obwinia się cały sektor bankowy)
- Skuteczniejsza walka ze stereotypami
- IF mają lepszą możliwość udowodnienia, że grają fair, wspólnie prezentując swoje osiągnięcia



Certyfikacja CSR IF – Pomysł



- Zasadniczy pomysł w zakresie stworzenia certyfikacji CSR IF to zaoferowanie usprawnienia systemów zarządzania IF poprzez inkorporację elementów CSR oraz silnej promocji uzyskanych osiągnięć w tym względzie wśród klientów detalicznych
- Certyfikacja CSR IF ma być dźwignią promocyjną i sprzedażową rzetelnych IF

Certyfikacja CSR IF – Dlaczego?



- **Korzyści dla klientów detalicznych:**
 - 1) Uzyskanie pewności, że produkt danej instytucji finansowej charakteryzuje się bezpieczeństwem
 - 2) Gwarancja niezmienności raz ustalonych zasad bez zgody obu stron
 - 3) Przewidywalność wyniku końcowego ze współpracy
 - 4) Gwarancja nie oferowania nadmiernie ryzykownych produktów, które mogą spowodować kłopoty na obie strony bez należytego wytłumaczenia i oszacowania wartości potencjalnych korzyści i ryzyka
 - 5) Dążenie do osiągnięcia korzyści przez obie strony

Certyfikacja CSR IF – Dlaczego 2



- **Korzyści dla instytucji finansowych:**

- 1) Promocja wśród klientów indywidualnych
- 2) Możliwość wpisania do oferty, że produkty spełniają wymogi certyfikacji RIF – EURO FIACP RETAIL
- 3) Możliwość uzyskania wzrostu sprzedaży produktów do klientów, którzy są skłonni zapłacić wyższą marżę w zamian za pewność i bezpieczeństwo
- 4) Możliwość przeorientowania się w kierunku bardziej zamożnych klientów
- 5) Możliwość uzyskiwania wyższej rentowności w wyniku pozyskania zamożniejszej bazy klientów indywidualnych

Wartości biznesowe oferowane dla klientów



- Na czym polega przykładowa wartość Certyfikatu CSR IF dla klienta:
- Zastąpienie deklaracji konkretnymi wartościami, np.:
 - 1) że w obliczu obniżenia naturalnej wartości zabezpieczenia IF nie będzie żądała kompensat w postaci ubezpieczeń;
 - 2) że w przypadku zaciągnięcia kredytów denominowanych w obcych walutach IF będzie stosowała spread o konstrukcji uzgodnionej z klientem w umowie;
 - 3) że umowy zawarte wadliwie, które mogłyby okazywać brak poszanowania zasady równości IF z klientem zostaną zastąpione umowami ekwiwalentnymi;
 - 4) że IF nie będzie uczestniczyła w grach hazardowych lub zakładach wzajemnych lub stosowała instrumentów o podobnej konstrukcji
 - 5) że IF otwarcie i w pełni poinformuje w równym stopniu o dodatnich i ujemnych stronach umowy

Wartość biznesowa certyfikacji dla IF



Podniesienie wartości stosowanego modelu biznesowego przez instytucje finansową (upgrading) na rynku detalicznym, o danie silnej gwarancji, że ich praca daje klientom:

- a) pewność
 - b) przewidywalność
 - c) obliczalność
 - d) uczciwość
- to jest warte zapłaty wyższej ceny za usługi instytucji certyfikowanej

Certyfikacja CSR IF – kontekst europejski



- W ramach certyfikacji zostaną uwypuklone europejskie wymagania w zakresie relacji z klientami i charakteru produktów finansowych
- Część certyfikacji CSR IF będzie oparta na dyrektywach UE (m.in. MIFID) oraz zaleceniach Komisji
- Polskie instytucje spełniające wymogi certyfikacji CSR IF będą jednocześnie spełniały wymogi europejskie

Certyfikacja CSR IF – Promocja



- IF, które wdrażają innowacyjne rozwiązania w zakresie CSR powinny zostać szeroko przedstawione opinii publicznej
- Każdy nowy element wdrożony i certyfikowany powinien być upowszechniony
- Klienci detaliczni powinni mieć możliwość sprawdzenia, czy dana instytucja wdrożyła elementy CSR na specjalnej stronie internetowej poświęconej społecznie odpowiedzialnym IF

Certyfikacja CSR – promocja



- Dzięki promocji uzyska się upowszechnienie informacji na temat osiągnięć poszczególnych IF
- Pozytywne informacje będą szybciej upowszechniać wśród klientów
- IF będą mogły wystąpić ze skutecznym przekazem do klientów

Certyfikacja CSR IF



- Organizator: Krajowa Fundacja Kultury Przedsiębiorczości (KFKP)
– spin off z KIG i UG
- Polsko-Amerykańska Fundacja Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw
- Instytut KIG
- Rada Certyfikacyjna będzie się składać z naukowców SGH i UG

Certyfikacja CSR IF



Dziękuję bardzo !

Andrzej Poszewiecki

pos99@poczta.wp.pl