



NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA ZWIĄZANE Z PRZYSTĄPIENIEM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DO PROJEKTU

eSka w Beesach

PROCESOWE WDROŻENIE REKOMENDACJI S
w Bankach Spółdzielczych

Czy można zgłosić więcej niż jedną osobę do kontaktu?

Tak, wskazana przez Bank osoba do kontaktu będzie pełnić również rolę koordynatora wdrożenia po stronie banku i sprawny przepływ informacji o realizowanych działaniach w ramach projektu.

Czy wymagane będzie zawarcie umowy potwierdzającej uczestnictwo BS w projekcie?

Tak, projekt umowy zostanie przesłany do Banków, które złożyły mailowe zgłoszenie. Wszelka komunikacja będzie za pośrednictwem wyznaczonej przez Bank osoby (lub osób) wskazanych w pierwotnych zgłoszeniu.

Jakie korzyści płyną dla Banku z udziału w projekcie?

Korzyści z uczestnictwa w projekcie:

- zapewnienie terminowego wdrożenia wymogów regulacyjnych,
- bieżąca informacja o postępach prac,
- sprawne wdrożenie znowelizowanych wymagań przy jednoczesnym zapewnieniu zgodności, z regulacjami wewnętrznymi
- sprawne wkomponowanie w funkcjonujące już procesy wewnętrzne,
- minimalizowanie zasobów kadrowych banku do prac związanych z wdrożeniem, realizacją działań i tworzeniem raportu końcowego,
- zapewnienie indywidualnego wsparcia w przypadku funkcjonujących w banku rozwiązań (procesów i regulacji) odmiennych od prezentowanych we wzorcach,
- wspólne działanie na rzecz sprawnego funkcjonowania powiązanych z projektem procesów w zrzeczeniu, koordynowania zmian w regulacjach wewnętrznych,
- szkolenia wspierające wdrożenie.

Czy możliwa jest wymiana rozwiązań stosowanych w zrzeczeniu BPS dla wszystkich uczestników?

Tak, dla zainteresowanych uczestników projektu bez względu na wybrany pakiet planowane jest "Forum Wsparcia".

Czy możliwa będzie zmiana pakietu w późniejszym terminie?

Tak, w przypadku zainteresowania innym pakietem prosimy o informację mailową od osoby wyznaczonej do kontaktu.

Czy przygotowane rozwiązania będą na podstawie wzorców Banku Zrzeszającego?

Tak, bazą wyjściową naszych prac są wzorce regulacji opracowywanych i dostarczanych przez merytorycznie wyznaczone departamenty i pracowników Banku BPS. Prace realizowane w projekcie oparte są o wzorce banku zrzeszającego oraz w zgodności z wytycznymi SOZ.

Czy w ramach projektu przewidziana jest praca w siedzibie Banku lub przyjazd do Banku w celu zapoznania się z procedurami i wprowadzeniem zmian?

Nie jest przewidywany przyjazd do banku, gdyż cały projekt ma na celu minimalne zaangażowanie Państwa pracowników i wykorzystanie zdalnej formy komunikacji i wymiany opracowanych rozwiązań. W ramach potrzeby indywidualnych rozwiązań polecamy PAKIET INDYWIDUALNY w ramach którego Bank otrzyma konsultacje on-line.



Czy jest to outsourcing?

Projekt jest realizowany jako usługa łącząca szkolenia i doradztwo (wsparcie, konsultacje merytoryczne). Nie jest to outsourcing czynności bankowych. Przy czym każdy BS zawierając umowę potwierdzającą udział w projekcie powinien zastosować się do wewnętrznych rozwiązań przyjętych w swoim Banku.

Czy ze szkoleń przewidzianych w ramach projektu będą mogły skorzystać inne Banki?

Tak, Szkolenia będą też w ofercie dla BS, które nie skorzystają z projektu, przy czym cena będzie według modelu biznesowego FRBS za każdą zgłoszoną osobę.

Czy niewielka ilość uczestników projektu może spowodować, że projekt nie będzie realizowany?

Nie, już dziś obecna ilość zgłoszeń wskazuje na zgodność projektu z potrzebami banków spółdzielczych.

Czym różnią się poszczególne pakiety do wyboru?

Pakiet indywidualny

Najkorzystniejszą formą procesowego wdrożenia Rekomendacji S przy współpracy z Fundacją Rozwoju Bankowości Spółdzielczej jest PAKIET INDYWIDUALNY.

Banki spółdzielcze zgłaszające chęć skorzystania z tego pakietu są objęte szczególnym wsparciem na każdym etapie prac wdrożeniowych zapewniając zgodność i dostosowanie do funkcjonujących już w banku regulacji wewnętrznych i rozwiązań w nich zawartych. Zakresem objęte będą wszystkie regulacje niezbędne do zapewnienia wdrożenia wymagań rekomendacji (instrukcje, regulaminy, umowy kredytowe, analizy, raport końcowy). W zakresie ryzyk bankowych zapewniamy zgodność z wytycznymi SSOZ BPS. Niezbędne będzie przekazanie drogą mailową wybranych procedur wewnętrznych wskazywanych na poszczególnych etapach prac wdrożeniowych. Pakiet ten jest odpowiedni dla banków spółdzielczych, które chcą mieć "gotowce" dedykowane do swoich rozwiązań.

W ramach pakietu przewidziano nieodpłatny udział Banku w 4 szkoleniach.

Serdecznie zapraszamy - są jeszcze miejsca!

Pakiet rozszerzony

Bardzo korzystną formą procesowego wdrożenia Rekomendacji S przy współpracy z Fundacją Rozwoju Bankowości Spółdzielczej jest PAKIET ROZSZERZONY.

Banki spółdzielcze zgłaszające chęć skorzystania z tego pakietu są objęte wsparciem na każdym etapie prac wdrożeniowych zapewniając zgodność i dostosowanie do obowiązującej w Banku mapy procesów (wykazu procesów). Zakresem objęte będą wszystkie regulacje niezbędne do zapewnienia wdrożenia wymagań rekomendacji (instrukcje, regulaminy, umowy kredytowe, analizy, raport końcowy). W zakresie ryzyk bankowych zapewniamy zgodność z wytycznymi SSOZ BPS. Niezbędne będzie przekazanie drogą mailową wybranych procedur wewnętrznych wskazywanych na poszczególnych etapach prac wdrożeniowych.

W ramach pakietu przewidziano nieodpłatny udział Banku w 3 szkoleniach.

Serdecznie zapraszamy - ilość miejsc jest nieograniczona!

Pakiet podstawowy

PAKIET PODSTAWOWY zgodny jest z katalogiem korzyści z uczestnictwa w projekcie. Pakiet ten przewiduje standardowy zestaw wersjowanych wzorców do samodzielnego "dobrania" do specyfiki i rozwiązań banku spółdzielczego. Zakresem objęte będą wszystkie regulacje niezbędne do zapewnienia wdrożenia wymagań rekomendacji (instrukcje, regulaminy, umowy kredytowe, analizy, raport końcowy). W zakresie ryzyk bankowych zapewniamy zgodność z wytycznymi SSOZ BPS.

W ramach pakietu przewidziano nieodpłatny udział Banku w 2 szkoleniach.

Serdecznie zapraszamy - ilość miejsc jest nieograniczona!

Czego będą dotyczyć szkolenia zawarte w pakietach?

W zależności od wybranego pakietu odpowiednio przewidziane są 2, 3 lub 4 szkolenia w tematyce niniejszego projektu (czyli ściśle związane z kredytami hipotecznymi, mieszkaniowymi, na budowę domu, zakup mieszkania, zabezpieczonymi hipotecznie etc).

Dla BS-uczestników projektu ilość szkoleń według wybranego pakietu będzie w ramach abonamentu.

Więcej szczegółów w kwestii szkoleń pojawi się na początku sierpnia br., a konkretne programy wraz z potwierdzeniem trenerów na początku września br.



Forma szkoleń dostosowana zostanie również do **potrzeb uczestników projektu**.

Założenie jest na 7 szkoleń w czterech blokach spójnych z przygotowanymi strumieniami (jako klucz przejścia do obszarów wynikających z Rekomendacji S).

Zakres szkoleń:

ZAKRES SZKOLEŃ			
Blok 1	Blok 2	Blok 3	Blok 4
1! PRODUKTY BANKOWE 2! OBSŁUGA KLIENTA	3! ZARZĄDZANIE STRATEGICZNE	4! ZARZĄDZANIE RYZYKIEM 5! SYSTEM INFORMACJI ZARZĄDCZEJ	6! SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ 7! BUDOWANIE ŚWIADOMOŚCI 8! PROCESY POWIĄZANE + ZARZĄDZANIE STRATEGICZNE
WSTĘPNE TERMINY PLANOWANYCH SZKOLEŃ			
Wrzesień 2022	Październik 2022	Listopad 2022	Grudzień 2022

Czy przewidziano spotkania organizacyjne dla uczestników Projektu?

Tak, ze względu na pionierski charakter projektu dla uczestników wszystkich pakietów przewidziano spotkania organizacyjne, raz w miesiącu przez czas jego trwania.

Startowe - 11 sierpnia 2022 r. - godzina rozpoczęcia zostanie podana na późniejszym etapie.

Wstępne terminy kolejnych spotkań:

8 września 2022r.

13 października 2022r.

10 listopada 2022r.

8 grudnia 2022r.

Podsumowujące cały projekt 12 stycznia 2023 r.

Na czym będą polegać konsultacje on-line w ramach pakietu indywidualnego?

W związku z tym, że banki spółdzielcze zrzeszenia BPS mają różnorodność procesową i struktury regulacyjnej (i kierując się innymi potrzebami Banku) w ramach PAKIETU INDYWIDUALNEGO przewidziane są konsultacje on-line dwa razy w miesiącu w tematyce bieżącego etapu prac (indywidualna opieka ekspercka).

Terminy indywidualnych konsultacji zostaną ustalone wcześniej z możliwością elastycznej zmiany w nieprzewidzianych sytuacjach.

Czy ilość miejsc w projekcie jest ograniczona?

Z uwagi na to, że jest to pionierski projekt i pozostało niecałe 6 miesięcy na wdrożenie, oszacowano nakład prac związany z różnorodnością funkcjonujących w BSach rozwiązań i przewidziana jest ograniczona ilość miejsc (ilość BS) w ramach PAKIETU INDYWIDUALNEGO. Pozostałe pakiety są bez ograniczeń - każdy zainteresowany projektem Bank Spółdzielczy w zrzeszeniu BPS może zadeklarować swój udział.

Ile wynosi koszt uczestnictwa w projekcie?

Koszt uczestnictwa w projekcie przewidziany jest jako abonament miesięczny dla Banku bez względu na ilość osób zgłoszonych z danego Banku. Odpowiednio w zależności od wybranego pakietu jest to 280 / 380 / 580 złotych netto. Do ceny netto doliczony zostanie podatek VAT zgodnie z obowiązującą stawką. Projekt łączy w sobie usługę doradztwa, więc podatek VAT jest obligatoryjny.

Termin zakończenia wdrożenia to 31 grudnia 2022 roku, zatem koszt dla banku, który przystąpi w lipcu lub w sierpniu to 5 (pięć) miesięcy sierpień-grudzień) x miesięczny abonament w wybranym pakiecie.



Czy przewidziano stworzenie raportu powdrożeniowego dla Banków biorących udział w projekcie?

Tak. Przewidziano opracowanie raportu po wdrożeniu dla zarządu Banku. Przykładowy fragment:

strumienie	Zarząd i rada nadzorcza		WYMAGANIA REGULACYJNE	OSOBA MERYTORYCZNA	WZORCE	PROCEDURY WEWNĘTRZNE	PODEJŚCIE PROCESOWE
ZARZĄDZANIE STRATEGICZNE	REKOMENDACJA 1	Zarząd banku jest odpowiedzialny za zatwierdzenie i wprowadzenie sporządzonej w formie pisemnej polityki zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Polityka w tym zakresie powinna wynikać z zatwierdzonej przez radę nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności, w szczególności odzwierciedlać określone w strategii i zaakceptowane przez radę nadzorczą banku: apetyt na ryzyko, jak również maksymalne poziomy wskaźnika DStI oraz wskaźnika LtV. (...)	przywołanie aktów zewnętrznych	SSOZ BPS inne	baza wyjściowa - ścieżka zmian - wersja wzorca wdrożona w BS	polityka EKZH, regulamin działania zarządu, regulamin organizacyjny, strategia ryzyk	Umieszczenie w systemie zarządzania / mapie procesów / sposób realizacji danej rekomendacji / uzasadnienie braku realizacji