

PROGRAM STUDIÓW PODYPLOMOWYCH

Profesjonalny doradca finansowy

Katedra Finansów i polityki finansowej UEK

1. Adresaci studiów:

Studia podyplomowe „*Profesjonalny doradca finansowy*” adresowane są do absolwentów studiów licencjackich i magisterskich, zainteresowanych pracą lub już pracujących w zawodzie doradcy finansowego. Szczególną grupą odbiorców są pracownicy podmiotów pośrednictwa finansowego – w tym banków – którzy chcą przygotować się do egzaminu na stopień zawodowy Certyfikowanego Konsultanta ds. Finansowych, w ramach systemu standardów kwalifikacyjnych Związku Banków Polskich.

Słuchaczami studiów podyplomowych mogą być osoby legitymujące się dyplomem ukończenia studiów wyższych: licencjackich, inżynierskich lub magisterskich.

2. Cel studiów podyplomowych:

Studia podyplomowe „*Profesjonalny doradca finansowy*” dają możliwość zapoznania się z aktualnym stanem wiedzy na temat produktów finansowych – lokacyjnych, finansujących, ubezpieczeniowych, hedgingowych dla klientów indywidualnych oraz podmiotów z sektora mikro i MSP, tworzenia oferty produktowej dostosowanej do potrzeb klientów, planowania w zakresie finansów osobistych oraz finansów podmiotów gospodarczych, znajomości etyki zawodowej oraz rozpoznania uwarunkowań prawno-ekonomicznych prowadzonej działalności. Studia pozwalają również słuchaczom wypracować tzw. „miękkie” umiejętności, m.in. w zakresie technik sprzedaży, budowy i utrzymywania relacji z klientem. Należy podkreślić, iż jednym ich z założeń programu jest kształtowanie postawy odpowiedzialnego działania, w tym poszanowania praw konsumentów na rynku finansowym.

3. Program studiów:

Lp.	Przedmiot	Liczba godzin	punkty ECTS
1	Współczesny system pieniężny i finansowy	10	2
2	Doradztwo a pośrednictwo finansowe w Polsce i innych krajach UE	5	1
3	Finanse osobiste – planowanie i zarządzanie	5	1
4	Finanse mikro podmiotów i MSP – planowanie i zarządzanie	5	1
5	Metody ilościowe w planowaniu finansowym	10	2
6	Dobór i optymalizacja instrumentów lokacyjnych	15	2
7	Dobór i optymalizacja instrumentów finansowania	15	3
8	Dobór instrumentów płatniczych	15	3
9	Dobór produktów hedgingowych i ubezpieczeniowych	15	3
10	Inwestycje w nieruchomości	10	2

11	Private banking	5	1
12	Modele dystrybucji produktów finansowych	5	1
13	Zarządzanie relacjami z klientami	5	1
14	Sprawozdawczość finansowa i informacyjna podmiotów finansowych	10	2
15	Regulacje prawne w zakresie usług doradztwa finansowego	10	2
16	Podatkowe aspekty inwestowania na rynku finansowym	5	1
17	Etyka zawodowa doradcy finansowego	5	1
18	Ochrona praw konsumenta na rynku usług finansowych	10	1
Σ		160	30

4. Czas trwania studiów oraz liczba godzin:

Studia podyplomowe odbywać będą się w trybie niestacjonarnym (zajęcia w soboty oraz niedziele).

Studia trwają dwa semestry, a łączna liczba godzin przewidzianych w ramach zajęć dydaktycznych wynosi 160.

5. Warunki oraz sposób zaliczenia studiów:

Każdy z semestrów kończy się egzaminem testowym, obejmującym treści poszczególnych przedmiotów. Po ukończeniu studiów podyplomowych słuchacze mogą przystąpić do egzaminu na stopień zawodowy Certyfikowanego Konsultanta ds. Finansowych (opłata za egzamin zawarta jest w opłacie za studia podyplomowe), w ramach systemu standardów kwalifikacyjnych Związku Banków Polskich. Program studiów podyplomowych został dostosowany do wytycznych Związku Banków Polskich.

Po ukończeniu studiów podyplomowych i uzyskaniu pozytywnych wyników obu testów semestralnych, słuchacze otrzymują świadectwo ukończenia studiów podyplomowych, wydane przez Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie.

Po zdaniu egzaminu na stopień zawodowy Certyfikowanego Konsultanta ds. Finansowych, słuchacze otrzymują Certyfikat: „Certyfikowany Konsultant ds. Finansowych”, wydawany przez Związek Banków Polskich.

6. Efekty uczenia się:

EFEKTY UCZENIA SIĘ DLA STUDIÓW PODYPLOMOWYCH

Kierunek, na którym prowadzone są studia podyplomowe	Profesjonalny doradca finansowy
Dziedziny nauki i dyscypliny naukowe, z którymi związany jest kierunek studiów	dziedzina: nauki społeczne dyscyplina: ekonomia i finanse

Profil studiów		Ogólnoakademicki
Poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji		7
Poziom studiów		studia podyplomowe
Liczba semestrów		2
Symbol efektu uczenia się dla kierunku	Opis efektów uczenia się	Odniesienie do charakterystyk efektów uczenia się
		Charakterystyki drugiego stopnia
P_W (WIEDZA) Absolwent zna i rozumie:		
PDF_W01	w pogłębionym stopniu pojęcia i kategorie ekonomiczne oraz teorie naukowe, kierunki ich rozwoju i metodykę badań właściwą dla studiów podyplomowych Profesjonalny doradca finansowy.	P7S_WG
PDF_W02	zaawansowane metody i narzędzia opisu wykorzystywane w systemie informacyjnym przedsiębiorstw.	P7S_WG
PDF_W03	wybrane zagadnienia zaawansowanej wiedzy szczegółowej z zakresu doradztwa finansowego, instrumentów lokacyjnych, płatniczych, finansowania, ubezpieczeniowych i <i>hedgingowych</i> .	P7S_WG
PDF_W04	normy etyczne i moralne, w tym prawa przysługujące konsumentom.	P7S_WK
PDF_W05	funkcjonowanie rynku finansowego, w tym kapitałowego, instrumenty finansowe, system prawny i podatkowy (w tym źródła prawa podatkowego) oraz politykę finansową państwa.	P7S_WG
PDF_W06	funkcjonowanie jednostek sektora prywatnego, realizowane w nich procesy gospodarcze oraz obowiązujące je akty prawne, a także zasady zarządzania zasobami własności intelektualnej i formy rozwoju indywidualnej przedsiębiorczości.	P7S_WG P7S_WK
P_U (UMIEJĘTNOŚCI) Absolwent potrafi:		
PDF_U01	interpretować i wyjaśniać zjawiska ekonomiczno-finansowe oraz relacje zachodzące między nimi.	P7S_UW
PDF_U02	formułować i rozwiązywać złożone i nietypowe problemy z obszaru doradztwa finansowego, doboru instrumentów finansowych, <i>private bankingu</i> , dobierać odpowiednie modele dystrybucji produktów finansowych i papierów wartościowych.	P7S_UW P7S_UU
PDF_U03	posługiwać się systemami normatywnymi, normami, regułami (prawnymi, zawodowymi, etycznymi) w celu rozwiązywania konkretnych problemów z zakresu doradztwa finansowego	P7S_UW
PDF_U04	samodzielnie pozyskiwać dane do analizowania procesów i zjawisk ekonomiczno-finansowych oraz dokonywać właściwych obliczeń, w tym przy pomocy metod matematyczno-statystycznych.	P7S_UW P7S_UU
PDF_U05	komunikować się na tematy specjalistyczne, z zakresu doradztwa finansowego, zarządzania ryzykiem, wyceny przedsiębiorstw, wyceny papierów wartościowych ze zróżnicowanymi kręgami odbiorców, a także potrafi przygotować wystąpienia publiczne, prowadzić debaty oraz przygotować zaawansowane opracowania pisemne w języku polskim.	P7S_UK
PDF_U06	kierować grupą i współpracować, ma poczucie odpowiedzialności za efekty pracy swojej i zespołu oraz przewiduje skutki społeczne swojej działalności i akceptuje ich konsekwencje.	P7S_UO
PDF_U07	doskonalić i aktualizować swoją wiedzę z zakresu doradztwa finansowego, wyznaczać kierunki własnego rozwoju i kształcenia,	P7S_UW P7S_UU

	sięgać po informacje odnoszące się do produktów finansowych (ich prawnych uregulowań, wad i zalet dla odbiorców indywidualnych i MSP), umiejętnie dobierać produkty do potrzeb, oczekiwań i możliwości finansowych klientów, a także określać prawa przysługujące konsumentom na rynku finansowym.	
P_K (KOMPETENCJE SPOŁECZNE) Absolwent jest gotów:		
PDF_K01	do krytycznego korzystania ze źródeł wiedzy na temat rynku finansowego, produktów finansowych oraz regulacji prawnych, a także pogłębiania swoich interdyscyplinarnych kompetencji.	P7S_KR
PDF_K02	do myślenia i działania w sposób przedsiębiorczy, wykazując inicjatywę i samodzielność w działaniach zawodowych	P7S_KO
PDF_K03	do odpowiedzialnego pełnienia ról zawodowych z uwzględnieniem zmieniających się potrzeb społecznych, podtrzymywania etosu zawodowego, przestrzegania i rozwijania zasad etyki zawodowej	P7S_KK

Objaśnienia oznaczeń w symbolach dotyczących kierunku studiów podyplomowych:

- PDF – kierunek studiów podyplomowych „*Profesjonalny doradca finansowy*”
- W – kategoria wiedzy
- U – kategoria umiejętności
- K – kategoria kompetencji społecznych
- 01, 02, 03 i kolejne – numer efektu uczenia się

Objaśnienia oznaczeń w odniesieniach do charakterystyk efektów uczenia się:

- P – poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji (PRK)
- P7S – charakterystyka drugiego stopnia poziomu 7 PRK

P7U_W – charakterystyka uniwersalna (WIEDZA):

- P7S_WG – charakterystyka drugiego stopnia (zakres i głębokość)
- P7S_WK – charakterystyka drugiego stopnia (kontekst)

P7U_U – charakterystyka uniwersalna (UMIEJĘTNOŚCI):

- P7S_UW – charakterystyka drugiego stopnia (wykorzystanie wiedzy)
- P7S_UK – charakterystyka drugiego stopnia (komunikowanie się)
- P7S_UO – charakterystyka drugiego stopnia (organizacja pracy)
- P7S_UU – charakterystyka drugiego stopnia (uczenie się)

P7U_K – charakterystyka uniwersalna (KOMPETENCJE SPOŁECZNE):

- P7S_KK – charakterystyka drugiego stopnia (oceny/krytyczne podejście)
- P7S_KO – charakterystyka drugiego stopnia (odpowiedzialność)
- P7S_KR – charakterystyka drugiego stopnia (rola zawodowa)