

# European Foundation Certificate in Banking

## EFCB\*

### Το παρόν και το μέλλον

Το έτος 2000 το European Bank Training Network (Ευρωπαϊκό Δίκτυο Τραπεζικής Εκπαίδευσης – EBTN) θεμελίωσε το ρόλο του ως οργανισμού πιστοποίησης με τη δημιουργία ενός κοινού ευρωπαϊκού πιστοποιητικού βασικών τραπεζικών γνώσεων. Για το σκοπό αυτό διαμορφώθηκε μια Επιτροπή Επαγγελματικών Προτύπων, καθώς και μια Επιτροπή Διαπίστευσης για την αξιολόγηση των εθνικών εκπαιδευτικών φορέων. Η ολοκλήρωση των διαδικασιών για το πιστοποιητικό βασικών τραπεζικών σπουδών υποστηρίχθηκε οικονομικά από το πρόγραμμα Leonardo da Vinci. Δεκαοκτώ μέλη του EBTN από δεκαέξι ευρωπαϊκές χώρες συνεργάστηκαν στενά για δύο σχεδόν χρόνια, προκειμένου να το αναπτύξουν, με τη συμβουλευτική στήριξη του Ολλανδικού Ινστιτούτου για τον Τραπεζικό και Χρηματιστηριακό Τομέα. Η τελική περιγραφή των προδιαγραφών των εξετάσεων για την πιστοποίηση παρουσιάστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο του EBTN και εγκρίθηκε με την ονομασία Standard Examination Model, το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα [www.ebtn.com](http://www.ebtn.com)

Το European Foundation Certificate in Banking (EFCB) σχεδιάστηκε έτσι ώστε να βοηθήσει τους νέους εργαζομένους στις τράπεζες της Ευρώπης να αναπτύξουν την επαγγελματική τους καριέρα με αξιόπιστο και αναγνωρίσιμο τρόπο, κατέχοντας ένα σύγχρονο και πρακτικό επαγγελματικό εφόδιο με προοπτικές. Επικεντρώνεται στη σύνδεση των αναγκών της πελατείας με τις τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα, τα οποία μπορούν να προσαρμόζονται ανάλογα με τις ιδιαίτερες απαιτήσεις κάθε πελάτη. Η μοναδικότητα της πιστοποίησης αυτής έγκειται στο ότι εγκολπώνει τις καλύτερες εμπειρίες και πρακτικές τοπικών αγορών της Ευρώπης και τις συνθέτει σε ένα πιστοποιητικό προσανατολισμένο στην αγορά. Αντικατοπτρίζει το σημερινό μοντέλο της τραπεζικής επιχείρησης και, ειδικότερα, χαρτογραφεί τον επιχειρηματικό ρόλο του εργαζομένου που ξεκινάει την καριέρα του σε μια τράπεζα.

Σε στρατηγικό επίπεδο στοχεύει στην προώθηση της κινητικότητας στην ευρωπαϊκή αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η διαφάνεια και η συγκρισιμότητα των τίτλων που διαθέτουν οι εργαζόμενοι δι-

\* Πηγή: Szymanska-Koszczyk, M. «European Foundation Certificate in Banking: Today and Tomorrow» και Iannucci, C., Maniati, A. «European Foundation Certificate in Banking: Implementation Status», EBTN newsletter, issue 11, spring 2005, σσ. 3 και 7.

ευκολύνει την αναγνώριση των ατομικών γνώσεων και δεξιοτήτων, τις οποίες επιβεβαιώνει το EFCB, ανεξάρτητα από τη χώρα στην οποία έχει ληφθεί το δίπλωμα. Ο εργοδότης είναι σε θέση να γνωρίζει τι μπορεί να περιμένει από τον κάτοχο του πιστοποιητικού. Συνεπώς το σύστημα πιστοποίησης του EFCB είναι ένα εργαλείο για τα πιστωτικά ιδρύματα όλης της Ευρώπης, το οποίο μπορούν να χρησιμοποιούν στις εσωτερικές διαδικασίες πρόσληψης, κατάρτισης και ανάπτυξης προσωπικού, αλλά και για την εδραίωση ποιοτικών προτύπων εξυπηρέτησης των πελατών τους. Μπορεί δε να φανεί ιδιαίτερα χρήσιμο σε πανευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία διαθέτουν θυγατρικές ή καταστήματα σε όλη την Ευρώπη και ενδιαφέρονται για συνέργειες με τις τοπικές αγορές.

Το EFCB αφορά επιπλέον τη δημιουργία κοινών προτύπων για τις τραπεζικές πιστοποιήσεις στην Ευρώπη: για τους εργαζομένους στις τράπεζες και τα ίδια τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, για τους εκπαιδευτές και για τις εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές. Τα κοινά αυτά πρότυπα είναι απολύτως απαραίτητα, αν βλέπουμε σοβαρά την περαιτέρω ενοποίηση της ευρωπαϊκής αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Το EFCB μπορεί να αναβαθμίσει τη βασική τραπεζική κατάρτιση στην Ευρώπη, προσφέροντας μια ευκαιρία βελτίωσης της ποιότητας των υπηρεσιών, άρα ένα ανταγωνιστικό πλεονέκτημα. Υλοποιώντας τους στόχους της Στρατηγικής της Λισσαβόνας, συμβάλλει στην ενσωμάτωσή τους στην καθημερινή πρακτική του EBTN και των μελών του.

Πρέπει να τονίσουμε ότι το EFCB είναι ένα καλά δομημένο και περιεκτικό σύστημα πιστοποίησης και διαπίστευσης, το οποίο αποτελείται από δύο κύριους πυλώνες: το Standard Examination Model (Πρότυπο Μοντέλο Εξετάσεων – SEM) και το Accreditation System (Σύστημα Διαπίστευσης – AS). Το SEM είναι ένα ποιοτικό μοντέλο που αποτυπώνει το προφίλ των εξετάσεων, αλλά και τις απαιτήσεις για εγκυρότητα, αξιοπιστία και διαφάνεια αυτών. Ορίζει μια συγκεκριμένη διαδικασία για το πώς πρέπει να προετοιμάζονται, διεξάγονται, ελέγχονται και αναλύονται οι εξετάσεις. Το AS, το οποίο αποτελείται από την Επιτροπή Διαπίστευσης, το Σύμβολο Διαπίστευσης και τις Κατευθυντήριες Γραμμές για τη Διαπίστευση, εγγυάται ότι τα διαπιστευμένα ινστιτούτα τηρούν το SEM. Στην Επιτροπή Διαπίστευσης μετέχουν 5 άτομα που ειδικεύονται στην κατάρτιση, την πιστοποίηση και το σχεδιασμό προγραμμάτων ειδικά για τον τραπεζικό τομέα. Έχουν επιλεγεί και εγκριθεί από το ΔΣ του EBTN για να διαφυλάσσουν την ποιότητα του συστήματος και να δρουν ανεξάρτητα στο πλαίσιο της διαδικασίας διαπίστευσης.



Το αντικείμενο της πιστοποίησης είναι η αξιολόγηση των γνώσεων με εξετάσεις, που προσδιορίζονται από το SEM με τη μορφή λεπτομερών αντικειμένων εξέτασης, ενώ το αντικείμενο της διαπίστευσης είναι η σχετική αξιολόγηση των εκπαιδευτικών φορέων. Οποιοδήποτε μέλος του EBTN μπορεί να υποβάλει αίτηση για τη διαπίστευση EFCB. Για να αποκτήσει όμως το δικαίωμα να προσφέρει τις εξετάσεις στη χώρα του, θα πρέπει να αποδείξει στην Επιτροπή – μέσω συγκεκριμένης διαδικασίας – ότι μπορεί να διεξαγάγει τις εξετάσεις για το EFCB, τηρώντας τις προδιαγραφές του SEM και όλες τις προϋποθέσεις υλοποίησης του εκπαιδευτικού προγράμματος. Μέχρι στιγμής έχουν υποβληθεί 20 αιτήσεις και έχουν λάβει τη διαπίστευση 10 ινστιτούτα. Οι πρώτες εξετάσεις έγιναν στην Πολωνία το Δεκέμβριο 2004. Υπολογίζεται ότι μέχρι το τέλος του 2005 θα υπάρχουν 2.000 κάτοχοι του Διπλώματος σε όλη την Ευρώπη.

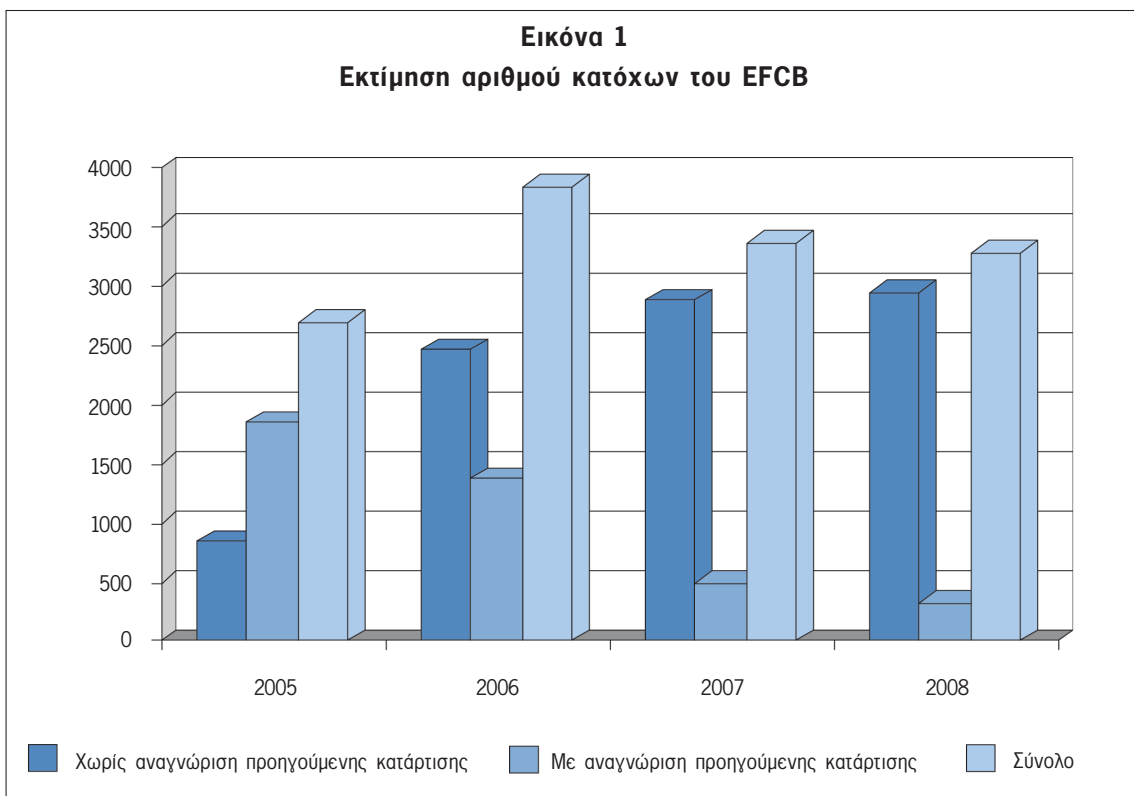
## EFCEB – Έκθεση Προόδου

Πέντε χρόνια μετά από την απόφαση του EBTN να δημιουργήσει το Ευρωπαϊκό Δίπλωμα Βασικών Τραπεζικών Σπουδών, το EFCEB είναι πλέον πραγματικότητα. Πού βρίσκονται λοιπόν τα πράγματα σήμερα; Η Επιτροπή Επαγγελματικών Προτύπων του EBTN διεξήγαγε σχετική έρευνα μεταξύ των μελών του Δικτύου και τα κυριότερα αποτελέσματα ήταν τα παρακάτω:

**(α)** Το EFCEB είναι μια πραγματικά ευρωπαϊκή πρωτοβουλία: η φάση της υλοποίησης έχει ξεκινήσει σε πολλές χώρες. Τα αντίστοιχα ινστιτούτα έχουν ήδη εντάξει ή σχεδιάζουν την ένταξη του EFCEB στα προγράμματά τους.

**(β)** Τέσσερα ινστιτούτα προσφέρουν ήδη το σχετικό πρόγραμμα, ενώ άλλα δέκα προγραμματίζουν την έναρξή του το 2005.

**(γ)** Μέχρι το 2008 τα ινστιτούτα εκτιμούν τον αριθμό των κατόχων του πιστοποιητικού EFCEB (με ή χωρίς διαδικασία αναγνώρισης προηγούμενης κατάρτισης) ως εξής:



**(δ)** Το SEM (μοντέλο εξετάσεων για το EFCEB) προσδιορίζει με λεπτομέρειες το περιεχόμενο των εξετάσεων. Ωστόσο η μέθοδος διεξαγωγής τους παραμένει στη διακριτική ευχέρεια των ινστιτούτων. Οι προτιμήσεις που αποτυπώθηκαν στην έρευνα ήταν οι ακόλουθες:

<b>Πίνακας 1</b> <b>Μέθοδος διεξαγωγής εξετάσεων EFCB</b>				
	<b>Σε εξεταστικό κέντρο - Σε έντυπη μορφή</b>	<b>Σε εξεταστικό κέντρο - Σε Η/Υ</b>	<b>On-line από το σπίτι</b>	<b>On-line από το γραφείο</b>
Ινστιτούτα	11-12	3-4	1	0

**(ε)** Εννέα ινστιτούτα δήλωσαν ότι σχεδιάζουν να απευθυνθούν στην αντίστοιχη εθνική αρχή πιστοποίησης για να πιστοποιήσουν το εκπαιδευτικό τους πρόγραμμα και τις εξετάσεις για το EFCB, προκειμένου το πιστοποιητικό να αποκτήσει μεγαλύτερη εγκυρότητα σε εθνικό επίπεδο.

**(στ)** Ως προς τη μέθοδο προσφοράς του εκπαιδευτικού προγράμματος προετοιμασίας για το EFCB διαφάνηκαν αρκετές διαφοροποιήσεις.

<b>Πίνακας 2</b> <b>Εκπαιδευτική μεθοδολογία</b>				
<b>Εκπαιδευτική μεθοδολογία</b>	<b>Κατάρτιση στην αίθουσα</b>	<b>Κατάρτιση από απόσταση</b>	<b>E-learning</b>	<b>Μικτή μέθοδος</b>
Ινστιτούτα	7	10	6	9

**(z)** Επτά ινστιτούτα προβλέπουν διαδικασία αναγνώρισης για προηγούμενη κατάρτιση του ίδιου επιπέδου.

Ανακεφαλαιώνοντας, θα πρέπει να τονιστεί ότι το EFCB αποτελεί ένα αξιόπιστο και συνεχώς ανανεούμενο εκπαιδευτικό πρόγραμμα με σαφή διάσταση πρακτικής εφαρμογής, καθώς και ένα διαφανές και έγκυρο σύστημα διαπίστευσης. Η έναρξή του έχει ήδη σημειώσει επιτυχία και δεν υπάρχει αμφιβολία ότι είναι η ναυαρχίδα των δραστηριοτήτων του EBΤΝ. Το Δίκτυο και τα μέλη του επικεντρώνουν τις προσπάθειές τους στην ευρύτερη προώθηση του EFCB, τόσο σε διεθνές όσο και σε εθνικό επίπεδο. Βέβαια, ο καλύτερος τρόπος για να επιτευχθεί αυτό είναι η χειροπιαστή βελτίωση της απόδοσης στην εργασία από πλευράς των κατόχων του Διπλώματος. Πιστεύουμε ότι εκείνοι θα γίνουν οι καλύτεροι πρέσβεις του Ευρωπαϊκού Διπλώματος Βασικών Τραπεζικών Σπουδών, παρακινώντας περισσότερους συναδέλφους τους, αλλά και τράπεζες, από όλες τις ευρωπαϊκές χώρες να συμμετάσχουν στο πρόγραμμα αυτό.