

Po pierwsze TROSKA

Dzisiejsza rzeczywistość to rejs po wzburzonym oceanie. Uspokójmy fale. Bo nawet gdy czasy są trudne, niestabilne i pełne niepokoju, nasze pieniądze są chronione, w dobrych rękach. O poczuciu bezpieczeństwa finansowego rozmawiamy z Beata Majewską, Dyrektor Zarządzającą Pionu Wealth Management i Biura Maklerskiego Banku BNP Paribas w Polsce.

Na czym polega nowoczesna, nadążająca za wymogami czasów bankowość prywatna? Nowoczesna bankowość prywatna to połączenie sprawdzonych wartości z tym, co oferuje dzisiejsza technologia. Choć zmieniają się narzędzia i kanały komunikacji, jedno pozostaje niezmiennie – Klient i jego potrzeby są zawsze w centrum naszej uwagi, a relacja z jego dedykowanym doradcą Wealth Management nadrzędna. Oczywiście korzystamy z zaawansowanych rozwiązań cyfrowych, ale są one w bankowości prywatnej tylko narzędziem ułatwiającym Klientom bankowanie. Kluczową rolę odgrywają ludzie – ich wiedza i doświadczenie, których nie zastąpi nawet najbardziej zaawansowany algorytm. To dzięki nim potrafimy z wyprzedzeniem rozpoznać potrzeby Klienta i zareagować z wyczuciem. Właśnie dlatego BNP Paribas Wealth Management jest doceniany na rynku. W czerwcu po raz kolejny zdobyliśmy tytuł Best Private Bank – Eastern Europe w ramach konkursu Global Private Banking Innovation Awards, czyli wyróżnienie za najlepszą bankowość prywatną na arenie międzynarodowej. Prawdziwa innowacja to nie tylko nowoczesne narzędzia – to również głęboka znajomość rynku, trendów i wyprzedzanie oczekiwań Klienta.

Obecne czasy stawiają przed Klientkami i Klientami wiele wyzwań i budzą niepokój: wojna, inflacja, zmiany geopolityczne. Jak w takich okolicznościach sprawić by czuli, że ich środki są bezpieczne, a okoliczności wcale nie muszą hamować np. inwestycji?

Nie da się ukryć – żyjemy w świecie pełnym niepewności, w dynamicznie zmieniającej się sytuacji geopolitycznej, a to naturalnie wpływa również na decyzje finansowe. W takich warunkach kluczowa jest pozycja instytucji, w której Klienci alokują środki. Grupa BNP Paribas ma bardzo stabilną sytuację, z ratingiem AA-, wyższym niż Polska. Jest największą instytucją finansową w strefie euro. Możemy korzystać z ponad 200-letniego doświadczenia BNP Paribas, co pozwala nam działać odpowiedzialnie i z dużą dozą pewności – nawet w wymagającym otoczeniu rynkowym. Bez względu na okoliczności zawsze zaczynamy od dogłębnego zrozumienia sytuacji Klienta – jego celów, planów, ale też poziomu akceptacji ryzyka. Na tej podstawie proponujemy rozwiązania, które z jednej strony poprawiają bezpieczeństwo środków, a z drugiej – pomnażają majątek. **Czym wyróżnia się oferta BNP Paribas Wealth Management od innych ofert private bankingu? Cemu właśnie tutaj Klient czuje się wyjątkowo?**

Wyróżnia nas przede wszystkim podejście oparte na długofalowych relacjach – zarówno z Klientami, jak i ich kolejnym pokoleniem. Nasza strategia „One Bank” oznacza holistyczne podejście do majątku – zarówno prywatnego, jak i firmowego – z uwzględnieniem kontekstu rodzinnego. Jesteśmy jedynym bankiem z takim podejściem na rynku. Jako prekursor usługi family office w Polsce mamy ekspertów z wykształceniem prawniczym, którzy doradzają Klientom chociażby w opracowaniu statutów fundacji rodzinnych. Z produktów, które szczególnie doceniają nasi Klienci mamy najlepszą kartę kredytową na rynku – Mastercard World Elite, która gwarantuje wiele benefitów, szczególnie w podróżach. Drugi raz z rzędu została uznana za nr 1. **Wealth Management odnosi od lat wiele sukcesów w licznych rankingach, światowych i lokalnych, jest pionierem w dostarczaniu najwyższej jakości obsługi Klienta private bankingu w sektorze firm rodzinnych. Jakie wsparcie oferujecie Klientom w tym zakresie?**

Firmy rodzinne to trzon polskiej gospodarki, jest ich na rynku

ponad 800 tys. My jesteśmy liderem w obsłudze fundacji rodzinnych – wspieramy Klientów w procesie planowania sukcesji, która ma zabezpieczyć firmę tak, aby nie utracić efektów wieloletnich wysiłków włożonych w jej budowanie. Poza tym wspieramy Klientów w zakładaniu i prowadzeniu fundacji rodzinnej, a jednocześnie jesteśmy partnerem, który sprawnie przeprowadzi przez proces sukcesji. Klienci zaufali nam w kwestiach zarządzania majątkiem prywatnym i to zaufanie przekładają także na zarządzanie ich majątkiem w fundacjach rodzinnych. Mogą liczyć na profesjonalne doradztwo na każdym etapie procesu sukcesji, również przy sprzedaży przedsiębiorstwa czy udziałów. Jako jedyni w Polsce prowadzimy w Wealth Management rachunki escrow dla Klientów indy-

vidualnych, które zabezpieczają ich przy dużych transakcjach, gwarantując wpływ środków ze sprzedaży.

Pani ponad 20-letnie doświadczenie w bankowości i dbałość o każdego Klienta zostały właśnie docenione na polu międzynarodowym. Otrzymała Pani nagrodę Global Private Banker w kategorii „Outstanding Achievement by Leader of a Private Bank – Poland”. Czuje Pani spełnienie czy apetyt na więcej? Otrzymanie tej nagrody to dla mnie ogromny zaszczyt i potwierdzenie, że wartości, którymi kieruję się i w życiu, i w pracy – mają realne znaczenie. Wraz ze wspaniałym zespołem stworzyłam bankowość prywatną najpierw w Deutsche Bank, a teraz w Banku BNP Paribas, z której jestem dumna i która została doce-

niona na arenie międzynarodowej. Czy czuję spełnienie? Zdecydowanie tak. Najbardziej motywują mnie spotkania z Klientami, którzy doceniają nasz model pracy i wartości, którymi kieruje się cały zespół. Są to: uczciwość, transparentność i troska o Klienta.

Czy kobiecie trudno o sukces w sektorze finansowym? Jak kobiecie radzą sobie na stanowiskach menedżerskich w tej dziedzinie? Coraz częściej zajmują kluczowe stanowiska w sektorze finansowym, co jest bardzo pozytywnym zjawiskiem. Osobiście wspieram koleżanki w podejmowaniu trudnych decyzji biznesowych. Oczywiście pojawiały się wyzwania trudne, jak to się zdarza w każdej dziedzinie życia, ale nigdy nie traktowałam ich jako przeszkody, a raczej dostrzegałam w nich element rozwoju. Przez lata obserwuję, że kobiety budują swoją pozycję nie tylko dzięki kompetencjom, lecz także dzięki wrażliwości na relacje, empatii i determinacji w działaniu.

