

ZRBS/33/2016

Warszawa, dnia 16.06.2016 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

Szanowni Państwo,

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka realizując swoją statutową działalność zwraca się do banków spółdzielczych z ofertą przeprowadzenia szkolenia w zakresie tzw. rachunków uśpionych.

- **Temat szkolenia:**

„Ustawa o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (tzw. rachunki uśpione).” Szkolenie poprowadzi radca prawny Tadeusz Białek – Dyrektor Zespołu Prawno – Legislacyjnego ZBP oraz aplikant adwokacki Jan Ziomek – Członek Zespołu Prawno – Legislacyjnego ZBP.

- **Cel szkolenia:**

Celem szkolenia jest przygotowanie osób odpowiedzialnych w bankach za wdrażanie nowych regulacji do zmieniającego się stanu prawnego oraz nowych obowiązków wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2015 r. poz. 1864). Nowe obowiązki związane są w szczególności z obowiązkami informacyjnymi oraz organizacyjnymi, które muszą być obligatoryjnie wprowadzone w celu identyfikacji rachunków nieaktywnych (zapomnianych) oraz rachunków osób zmarłych.

- **Komu rekomendujemy szkolenie?**

Szkolenie jest kierowane w szczególności do osób zajmujących się tworzeniem wzorów umów, działów prawnych i compliance oraz osób odpowiedzialnych za obsługę klientów jak również adwokatów i radców prawnych zapewniających obsługę prawną banków.

- **Program szkolenia:**

Szkolenie będzie dotyczyło wszystkich najważniejszych kwestii wprowadzonych ustawą:

1. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci (jaka forma poinformowania posiadacza rachunku o możliwości wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, jakie dokumenty są niezbędne do wypłaty środków na rzecz spadkobiercy, czy należy informować spadkobiercę o ustanowionych dyspozycjach wkładem na wypadek śmierci).
2. Rozwiązanie/wygaśnięcie umowy rachunku bankowego (co należy rozumieć pod pojęciem ostatniej dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, zapadalność lokat w kontekście konieczności zamykania rachunków zgodnie z przepisami ustawy, co oznacza sformułowanie „umowę uważa się za wiążącą”, jak należy waloryzować środki zgromadzone na rachunku)
3. Zbiorcza informacja (zasady działania Centralnej informacji oraz zakres danych składanych we wniosku od osoby poszukującej swoich rachunków oraz spadkobierców poszukujących rachunków spadkodawców)
4. Udostępnienie danych z Rejestru PESEL

5. Pisemne poinformowanie gminy ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku w przypadkach wskazanych w ustawie (w jaki sposób informować gminę o śmierci klienta, jak należy postępować w przypadku klientów z adresem zagranicznym, czy poinformowanie powinno nastąpić według miejsca zamieszkania wskazanego w Rejestrze PESEL).
6. Uzyskiwanie zbiorczej informacji przez gminę
7. Przepisy przejściowe i końcowe ustawy.

Szkolenie będzie uwzględniało ustalenia przygotowane przez Radę Prawa Bankowego przy Związku Banków Polskich.

- **Informacje o szkoleniowcy:**

Tadeusz Białek- doktor nauk prawnych, Dyrektor Zespołu Prawno – Legislacyjnego Związku Banków Polskich, radca prawny specjalizujący się w prawie bankowym, prawie cywilnym i ochronie danych osobowych. Sekretarz i członek Prezydium Rady Prawa Bankowego. Członek Komitetu Prawnego Europejskiej Federacji Bankowej. Arbiter Sądu Polubownego przy KNF. Uczestniczył w wielu pracach legislacyjnych nad ustawami m. in. w zakresie prawa bankowego, kredytu konsumenckiego, zastawu rejestrowego, udostępniania informacji gospodarczych, egzekucji z rachunków bankowych. Wykładowca prawa bankowego na wyższych uczelniach. Autor blisko trzydziestu publikacji z ww. zakresu.

- **Koszt uczestnictwa w szkoleniu:**

Koszt uczestnictwa w szkoleniu 1 osoby wynosi: 400 zł + 23% VAT.

Cena szkolenia obejmuje: koszty obiadu, przerwy kawowej oraz materiałów szkoleniowych.

Koszty podróży pokrywane są przez Bank delegujący.

- **Miejsce szkolenia:**

Warszawa: Hotel Gromada, Pl. Powstańców Warszawy 2, 00-030 Warszawa

- **Zgłoszenia:**

Upriejmie proszę o przesyłanie zgłoszeń (faksem: Tel/fax: 22 629 52 65, e-mail: glogowska@zrbs.pl lub przez stronę internetową: www.zrbs@wp.pl – zakładka usługi- szkolenia).

W załączeniu: **Karta zgłoszenia**

SERDECZNIE ZACHĘCAM DO UDZIAŁU W SZKOLENIU

Załączam pozdrowienia

**Z poważaniem
Prezes Zarządu
/-/ Piotr Huzior**

Zgłoszenie uczestnictwa w szkoleniu**Ustawa o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (tzw. rachunki uśpione).**

Nazwa i adres Banku Spółdzielczego	Nazwa Banku: Ulica: Pocztą: NIP:
Telefon	
Faks	
Email	

Harmonogram szkolenia:

☐ Warszawa	20.07.2016
-----------------------------------	------------

Zgłaszamy udział następujących osób:

L.p.	Nazwisko i imię uczestnika