

ZRBS/71/2016

Warszawa, dnia 8 września 2016 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

Szanowni Państwo,

W związku z uchwaleniem w ostatnich miesiącach kadencji ostatniego parlamentu szeregu niezwykle istotnych, obszernych i generujących istotne obciążenia i ryzyko dla sektora bankowego ustaw, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka realizując swoją statutową działalność zwraca się do banków spółdzielczych z ofertą przeprowadzenia szkoleń w zakresie konsekwencji uchwalenia ostatnich zmian legislacyjnych dotyczących banków.

Harmonogram szkoleń:

Delegatury (proszę zakreślić wybraną)	Temat: „Ostatnie zmiany legislacyjne dotyczące banków”
☐ Warszawa	22.09.2016
☐ Wrocław	20.10.2016
☐ Bydgoszcz	21.10.2016
☐ Olsztyn	17.11.2016
☐ Kraków	01.12.2016

Temat szkolenia:

Szkolenie: „Ostatnie zmiany legislacyjne dotyczące banków” poprowadzi radca prawny Tadeusz Białek. Szkolenie będzie obejmować następujące zagadnienia:

Program szkolenia:

1. Zmiany dotyczące finansowania nieruchomości rolnych
2. Zmiany dotyczące funkcjonowania BFG /wybrane aspekty/
3. Zmiany dotyczące dochodzenia roszczeń i egzekucji (w tym świadczenia niepodlegających egzekucji) oraz opłat windykacyjnych
4. Funkcjonowanie Centralnej Informacji o rachunkach
5. Nowe rachunki rodzinne i projektowany rachunek podstawowy
6. Projekt ustawy o kredycie hipotecznym (kredyty złotowe)
7. Wdrażanie regulacji CRS (europejska FATCA)
8. Wdrażanie unijnych rozporządzeń:
 - a) europejski nakaz zabezpieczenia na rachunku bankowym (EAPO)
 - b) RODO (rozporządzenie ogólne o ochronie danych osobowych)
 - c) eIDAS (rozporządzenie w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym)

1. Zmiany dotyczące finansowania nieruchomości rolnych

Ustawa z dnia 14 kwietnia 2016 r. o wstrzymaniu sprzedaży nieruchomości Zasobu Własności Rolnej Skarbu Państwa oraz o zmianie niektórych ustaw wprowadziła istotne zmiany dotyczące ochrony ziemi rolniczej, w szczególności poprzez zasadę, że nabywcami nieruchomości rolnych mogą być zasadniczo tylko rolnicy indywidualni. Jednocześnie Agencji Nieruchomości Rolnych otrzymała szczególne uprawnienia (np. prawo pierwokupu). Wprowadzona zasada ograniczenia dotyczącego sumy hipoteki na nieruchomości rolnej (która nie mogła przewyższać wartości rynkowej nieruchomości ustalonej na dzień ustanowienia hipoteki) zatrzymała na pewien czas kredytowanie nieruchomości rolnych. Ostatnia zmiana wraz z korzystnym przepisem przejściowym wychodzi naprzeciw bankom, ale część problemów dalej pozostaje (brak zmiany w zakresie możliwości nabycia nieruchomości rolnych na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym i upadłościowym).

2. Zmiany dotyczące funkcjonowania BFG /wybrane aspekty/

Ustawa dokonuje z mocą od 9 października br. wdrożenia postanowień dyrektywy 2014/59/UE (BRRD) i dyrektywy 2014/49/UE (DGSD) poprzez stworzenie ram prawnych umożliwiających przeprowadzenie postępowania przymusowej restrukturyzacji podmiotów objętych zakresem podmiotowym regulacji, a także modyfikacji przepisów dotyczących obecnie istniejącego w Polsce systemu gwarantowania depozytów. Przepisy, niezależnie od pewnych ustępstw w stosunku do banków spółdzielczych należących do systemu ochrony (np. grupowy plan naprawy), zawierają szereg istotnych wątpliwości interpretacyjnych dotyczących np. uzyskiwania zgody nabywcy instrumentu finansowego lub strony umowy na uznanie skutków decyzji o zastosowaniu instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązania (art. 222), czy także wykonywania obowiązków dotyczących przekazania przez podmioty objęte systemem gwarantowania informacji zainteresowanemu korzystaniem oraz korzystającym z ich usług przed zawarciem umowy rachunku (arkusz informacyjny, art. 318)

3. Zmiany dotyczące dochodzenia roszczeń i egzekucji (w tym świadczenia niepodlegających egzekucji) oraz opłat windykacyjnych

W sierpniu br. weszły w życie restrykcyjne przepisy dotyczące wzmocnienia ochrony świadczeń niepodlegających egzekucji. Ustawa wprowadza zmiany dotyczące wskazania w przepisach kpc (art. 890 § 1¹) i Pr. Bankowego (art. 54a), że zajęcie wierzytelności z rachunku bankowego nie obejmuje kwot pochodzących z niepodlegających egzekucji świadczeń, a środki pieniężne znajdujące się na rachunkach oszczędnościowych, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz na rachunkach terminowych lokat oszczędnościowych pochodzące ze świadczeń, dodatków i zasiłków wskazanych w art. 833 § 6 i 7 kpc są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego. Powyższe rodzi poważne problemy z właściwą identyfikacją środków po stronie banków spółdzielczych oraz kumulacją (mieszanym się) środków podlegających i niepodlegających egzekucji.

Rok bieżący przyniósł także poważne ograniczenia w zakresie możliwości pobierania opłat windykacyjnych (ustawowy limit kosztów pozaodsetkowych i stanowisko UOKIK).

4. Funkcjonowanie Centralnej Informacji o rachunkach

Z dniem 1 lipca br. weszła w życie ustawa o zm. Pr. Bankowego (tzw. „ustawa o uśpionych rachunkach”), która wprowadziła m.in. Centralną Informację o rachunkach i trzy grupy podmiotów (stąd trzy grupy formularzy), które mogą złożyć zapytanie tj. spadkobiercy; osoby, które chcą uzyskać informacje o sobie i tzw. podmioty uprawnione. Krótkie terminy odpowiedzi, brak czasokresu udzielanej informacji, niepełne dane i kontrowersje związane z objęciem informacją niektórych rachunków to szereg kwestii, z którymi banki spółdzielcze muszą się zmierzać. Wykonanie ustawy podlega pod nadzór KNF (w szczególności terminowość udzielania odpowiedzi) i UOKIK (w szczególności w zakresie pobieranych opłat).

5. Nowe rachunki rodzinne i projektowany rachunek podstawowy

Rachunek rodzinny, który wszedł w życie w sierpniu br. służy gromadzeniu wyłącznie świadczeń niepodlegających egzekucji (w tym świadczenia wychowawczego 500+) i nie podlega zajęciu. Zapewnia ochronę środków i możliwość oddzielenia środków niepodlegających egzekucji z pozostałymi, zapobiegając kumulacji środków skutkującej brakiem możliwości ich właściwego odróżnienia.

Rachunek podstawowy przewidziany jest w projekcie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych i implementuje do polskiego porządku prawnego Dyrektywę 2014/192/UE z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie porównywalności opłat związanych z rachunkami płatniczymi, przenoszenia rachunku płatniczego oraz dostępu do podstawowego rachunku płatniczego (tzw. dyrektywa PAD). Przepisy przewidują zwiększenie wyboru ofert usług płatniczych dostępnych dla konsumentów (w tym rachunek podstawowy) oraz wprowadzenie ułatwień w zakresie porównywania opłat i usług w zakresie rachunków płatniczych, a także przenoszenie rachunków płatniczych w przypadku, gdy konsument znajdzie lepszą ofertę.

6. Projekt ustawy o kredycie hipotecznym (kredyty złotowe)

Projekt ustawy w zakresie swojej regulacji wdraża postanowienia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 r. w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomościami mieszkalnymi i zmieniającej dyrektywy 2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz. U. UE L 60 z 28.2.2014, s. 34). Projekt ustawy przewiduje kompleksową regulację problematyki kredytów związanych z nieruchomościami. Jednocześnie projekt przewiduje zmiany w ustawie o kredycie konsumenckim, doprecyzowujące niektóre jej przepisy. Ustawa dotyczyć będzie wszystkich umów o kredyt zabezpieczony hipoteką oraz umów o kredyt przeznaczony na sfinansowanie nabycia lub utrzymania prawa własności nieruchomości gruntowej lub istniejącego lub planowanego budynku.

7. Wdrażanie regulacji CRS (europejska FATCA)

Projekt ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami implementuje do krajowego porządku prawnego regulacje związane z Common Reporting Standard (CRS) oraz dyrektywą Rady 2014/107/UE. Ustawa normuje zasady i tryb wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, obowiązki instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontrolę ich wykonywania, obowiązki w zakresie automatycznej wymiany informacji pochodzących z informacji z jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów

8. Wdrażanie unijnych rozporządzeń:

a) europejski nakaz zabezpieczenia na rachunku bankowym (EAPO)

Rozporządzenie UE dot. EAPO ma na celu umożliwienie wierzycielom uzyskania zabezpieczenia ich wierzytelności na rachunku bankowym dłużnika na tych samych warunkach niezależnie od państwa, w którym rachunek jest prowadzony. Zgodnie z postanowieniami rozporządzenia wykonanie zabezpieczenia odbywać się przy tym będzie na zasadach przyjętych w danym państwie członkowskim dla analogicznych środków. Skutkiem wydania europejskiego nakazu zabezpieczenia na rachunku bankowym jest blokada rachunku dłużnika. Projekt ustawy nie przewiduje podobnych do FATAC zwolnień dla banków spółdzielczych.

b) RODO (rozporządzenie ogólne o ochronie danych osobowych)

Rozporządzenie UE dot. RODO ustanawia całkowicie nowe zasady dotyczące ochrony danych osobowych w UE i jego wdrożenie oznaczać będzie poważne zmiany w dotychczasowym systemie ochrony danych osobowych. Obok modyfikacji podstawowych zasad (przesłanki i cele przetwarzania danych, kwestia zgody, anonimizacja danych) regulacja wprowadza także zupełnie nowe przepisy m.in.: kwestia zasad profilowania, kwestia przenoszalności danych i tzw. prawo do bycia zapomnianym.

c) eIDAS (rozporządzenie w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym)

Rozporządzenie eIDAS ustanawia warunki dotyczące tego, które środki identyfikacji elektronicznej muszą być uznawane i w jaki sposób należy notyfikować systemy identyfikacji elektronicznej. Projektowana ustawa o usługach zaufania, identyfikacji elektronicznej i zmianie niektórych ustaw dostosowuje terminologię oraz wprowadza niezbędne odwołania do rozporządzenia eIDAS, w tym stworzenie warunków dla zapewnienia zgodności usługodawców z wymaganiami określonymi przez rozporządzenia eIDAS oraz raportowania i zgłaszania incydentów w zakresie usług zaufania.

Jakie korzyści uzyskasz poprzez udział w szkoleniu?

1. Poznasz nowe ważne regulacje, które dotyczą lub będą w najbliższym czasie dotyczyć banków spółdzielczych – pakiet obszernych zmian legislacyjnych przyjętych w ostatnim czasie lub wchodzących w życie na jesieni br.
2. Poznasz nowe tworzone właśnie przepisy, które są w fazie projektowania (zwłaszcza wdrażanie określonych unijnych rozporządzeń i dyrektyw) i będą dotyczyć także banków spółdzielczych

- **Komu rekomendujemy szkolenie?**

Władzom Banku, Pracownikom działów biznesowych i obsłudze prawnej

- **Jak przebiega szkolenie?**

Zajęcia są prowadzone w formie wykładu. Po szkoleniu możesz korzystać ze wsparcia trenera (kontakt mailowy przez 14 dni od zakończenia szkolenia) materiały w pliku pdf.

- **Kto prowadzi szkolenie?**

Tadeusz Biątek, doktor nauk prawnych, Dyrektor Zespołu Prawno – Legislacyjnego Związku Banków Polskich, radca prawny specjalizujący się w prawie bankowym

Koszt uczestnictwa w szkoleniu:

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

Cena szkolenia obejmuje: koszty obiadu i przerwy kawowej.

Koszty podróży pokrywane są przez Bank delegujący

Miejsca szkoleń:

Bydgoszcz: miejsce szkolenia zostanie podane w terminie późniejszym;

Kraków: miejsce szkolenia zostanie podane w terminie późniejszym;

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

Wrocław: Hotel Vega, ul. Grabiszyńska 251, Wrocław;

Olsztyn: sala konferencyjna BPS, sala 101, ul. Marsz. J. Piłsudskiego 32.

Zgłoszenia:

Uprzejmie proszę o przesyłanie zgłoszeń (faksem, e-mail lub przez stronę internetową: www.zrbs@wp.pl – zakładka usługi- szkolenia) na poszczególne adresy, adekwatnie do miejsca szkolenia:

- **Wrocław** – Tel.: 698 635 057, email: wroclaw@zrbs.pl
- **Kraków** - Tel.: 668 208 447, email: romanska@zrbs.pl
- **Bydgoszcz** - Tel/fax.: 52 323 52 52, email: zwrewb@wp.pl
- **Warszawa** - Tel/fax: 22 629 52 65, email: glogowska@zrbs.pl
- **Olsztyn** - Tel/fax: 89 521 81 25, email: zrbs.olsztyn@poczta.internetdsl.pl

W załączeniu: **Karta zgłoszenia**

SERDECZNIE ZACHĘCAM DO UDZIAŁU W SZKOLENIU

Prezes Zarządu
ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie
/Piotr Huzior/

Zgłoszenie uczestnictwa w szkoleniu
Ostatnie zmiany legislacyjne dotyczące banków

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

Delegatury (proszę zakreślić wybraną)	Temat: „ Ostatnie zmiany legislacyjne dotyczące banków”
☐ Warszawa	22.09.2016
☐ Wrocław	20.10.2016
☐ Bydgoszcz	21.10.2016
☐ Olsztyn	17.11.2016
☐ Kraków	01.12.2016

Zgłaszamy udział następujących osób:

L.p.	Nazwisko i imię uczestnika