

RACHUNKI UŚPIONE – ZMIANA ZASAD INFORMOWANIA GMINY PROJEKTOWANE ZMIANY PRAWA BANKOWEGO W ZAKRESIE OUTSOURCINGU, TAJEMNICY BANKOWEJ ORAZ INFORMOWANIA O ZAWIERANIU UMÓW LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

SZKOLENIE ONLINE wykład na żywo
z możliwością zadawanie pytań przez chat

Mimo funkcjonującej od 1 lipca 2016 roku regulacji dotyczącej tzw. „rachunków uśpionych” wciąż pojawiają się pytania banków i nadzorców o prawidłowość postępowania banku z umowami rachunków po śmierci klientów. Problematyka rachunków uśpionych była w 2020 roku przedmiotem oceny Ministra Finansów, który zaproponował zmianę przepisów – ustawę o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku.

Celem szkolenia jest omówienie nowych zasad informowania gminy o środkach zmarłych posiadaczy rachunków oraz trybu działania banku w przypadku braku wiedzy o ostatnim miejscu zamieszkania klienta-konsumenta.

Podczas szkolenia przybliżone zostaną także projektowane zmiany w zakresie przepisów Prawa bankowego dotyczących dostępu do tajemnicy bankowej, outsourcingu czynności bankowych oraz obowiązków informacyjnych banków, które umożliwiają zawarcie umowy lokaty strukturyzowanej.

Dla kogo: zarządy banków i dyrektorzy oddziałów, pracownicy obsługi klienta, pracownicy zajmujący się wykonywaniem czynności związanych z mieszkaniowymi rachunkami powierniczymi, audytu, prawnicy, pracownicy działu reklamacji

PROGRAM:

I. Zasady postępowania banku z rachunkami zmarłych klientów konsumentów – tzw. „rachunki uśpione”:

1. Skutki rozwiązania umowy – z uwzględnieniem proponowanych zmian ustawowych i opinii KNF:

- a) co oznacza „umowa rozwiązana ale nadal wiążąca”?
- b) na jakim rachunku i jak długo przechowywać środki?
- c) problem opłat za prowadzenie rachunku,
- d) osoby uprawnione do wypłaty środków:
 - a – spadkobierca,
 - b – zapisobiorca,
 - c – osoba ponosząca kosztów pogrzebu posiadacza rachunku,

d – organy emerytalno-rentowe.

2. Terminy przedawnienia roszczeń poszczególnych uprawnionych do wypłaty środków z rachunków, czyli jak długo należy przechowywać w banku środki zmarłych posiadaczy rachunków.

II. Nowe zasady informowania gminy o rachunkach uśpionych:

1. Zasady powiadamiania gminy o środkach pozostałych na rachunkach:

a- przesłanki powiadomienia gminy,

b- termin powiadomienia gminy,

c- treść powiadomienia,

d- działanie banku w przypadku braku wiedzy o miejscu ostatniego miejsca zamieszkania klienta.

III. Projektowane zmiany w ustawie Prawo bankowe:

1. Outsourcing czynności bankowych.

2. Tajemnica bankowa.

3. Obowiązki informacyjne banków, które umożliwiają zawarcie umowy lokaty strukturyzowanej.

INFORMACJE ORGANIZACYJNE:

Szczegółowych informacji udziela:

Monika

tel.: 22 299 00 34, kom. 506 335 666

E-mail: m.cicha@crf.pl

Data i miejsce zajęć:

15 września 2021 r. Online

23 września 2021 r. Online

Godziny zajęć:9:00-12:00

Cena obejmuje:uczestnictwo w warsztacie dla 1 osoby, możliwość zadawania pytań przez chat podczas szkolenia, autorskie materiały szkoleniowe przygotowane przez trenera, zaświadczenie

PROMOCJA:

Każda kolejna osoba z firmy 290 zł +23 % VAT

Koszt szkolenia:

od jednej osoby - **340 zł + VAT***

* cena bez VAT dla optacujących szkolenie w co najmniej 70% ze środków publicznych

Płatności prosimy dokonać po otrzymaniu potwierdzenia na konto:

ING BANK ŚLĄSKI

70 1050 1025 1000 0097 0816 2640

Uprzejmie prosimy na przelewie umieścić temat, datę szkolenia oraz nazwiska uczestników.

Zgłoszenia prosimy nadsyłać mailem biuro@crf.pl lub faksem na nr 22 207 22 58 .

Warunki rezygnacji Rezygnację przyjmujemy najpóźniej na 7 dni przed szkoleniem w formie pisemnej. Rezygnacja w późniejszym terminie wiąże się z koniecznością pokrycia kosztów w 100%. Nieobecność na szkoleniu nie zwalnia z dokonania opłaty.