



## **Ustalanie statusu prawnego klienta i analiza dokumentów i informacji o kliencie. Korzystanie z baz danych i rejestrów. Ustalanie zasad reprezentacji. Rodzaje podmiotów zawierających umowy z bankiem i podstawy ich działania.**

---

### **SZKOLENIE ONLINE wykład na żywo z możliwością zadawania pytań przez chat**

Przedmiotem szkolenia jest omówienie zasad działania i sposobu reprezentacji podmiotów, z którymi banki nawiązują relacje umowne. Prawidłowe ustalenie formy prawnej klienta oraz osób upoważnionych do zawierania w jego imieniu umów umożliwi realizację szeregu obowiązków banku, a także zabezpieczenia go przed ryzykiem powstania negatywnych konsekwencji. Bank wchodzi w stosunki prawne z szeregiem różnorodnych podmiotów, które różnią się w zakresie swojej organizacji, wymaganej dokumentacji oraz sposobu działania w obrocie cywilnoprawnym. Szkolenie ma na celu zapoznanie jego uczestników z zasadami działania klientów, zakresem wymaganej dokumentacji do analizy oraz zasadami działania rejestrów i ewidencji publicznych i prywatnych, jako narzędzi wspomagających codzienną pracę.

Właściwe ustalenie formy i statusu prawnego klienta ma także istotne znaczenie dla zachowania prawidłowości danych w systemie wyliczania, prowadzonego dla potrzeb ustawy o gwarantowaniu depozytów.

Szkolenie ma charakter ogólny i skierowane jest zarówno do pracowników zajmujących się działalnością depozytową, jak i zajmujących się działalnością kredytową. Ponadto szkolenie przydatne będzie dla osób, którzy zawierają umowy w imieniu banku spoza zakresu działalności bankowej.

Szkolenie oparte będzie na przykładach z praktyki.

### **PROGRAM:**

---

1. Uwagi ogólne, omówienie kwestii organizacyjnych
2. Podmiotowość prawna - osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne mające podmiotowość prawną, jednostki organizacyjne nie mające podmiotowości prawnej
3. Ustalenie formy i statusu prawnego klienta, analiza dokumentacji klienta
4. Rejestry i ewidencje publiczne i prywatne będące źródłem informacji o kliencie
  - Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej
  - Krajowy rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej (REGON)
  - Krajowy Rejestr Sądowy
  - Krajowy Rejestr Zadłużonych
  - Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych
  - Rejestr podatników VAT
  - Rejestr szkół i placówek oświatowych
  - Krajowy Rejestr Kół Gospodyń Wiejskich
  - Pozostałe rejestry i ewidencje przydatne w działalności banku
5. Reprezentacja klienta przez przedstawiciela - pełnomocnika, przedstawiciela ustawowego, syndyka,

zarządcę sukcesyjnego, kuratora

6. Spółki cywilne – zasady zawierania umów i reprezentacji, zmiana wspólnika w spółce cywilnej

7. Spółki osobowe:

- prowadzenie spraw i reprezentacja, zawierania umów ze spółkami osobowymi
- przegląd dokumentów organizacyjnych
- zmiana wspólnika w spółce osobowej

8. Spółki kapitałowe – zasady reprezentacji, zawierania umów, ustalanie sposobu reprezentacji

9. Nietypowi posiadacze rachunków bankowych – rada rodziców, szkolna kasa oszczędnościowa, kasa zapomogowo – pożyczkowa – zasady i sposób reprezentacji, dokumentacja organizacyjna

10. Wspólny mieszkaniowy – zasady i sposób reprezentacji, modele zarządzania wspólnotą mieszkaniową, dokumentacja organizacyjna

11. Jednostki samorządu terytorialnego i ich jednostki pomocnicze i organizacyjne wchodzące w skład struktury JST i nie wchodzące w skład struktury JST

12. Pozostałe osoby prawne – zasady działania i sposób reprezentacji

- Stowarzyszenia
- Fundacje
- Związki zawodowe
- Spółdzielnie
- Organizacja zawodowe i branżowe
- Inne osoby prawne

13. Jednostki organizacyjne nie posiadające podmiotowości prawnej

14. Skutki wadliwej reprezentacji i działania naprawcze

15. Skutki działania przez niewłaściwie umocowanego pełnomocnika

16. Pytanie uczestników szkolenia

## **INFORMACJE ORGANIZACYJNE:**

### **Szczegółowych informacji udziela:**

Monika Cicha

tel.: 22 299 00 34, kom. 573 999 468

E-mail: [biuro@crf.pl](mailto:biuro@crf.pl)

### **Data i miejsce zajęć:**

25 kwietnia 2024 r. Online

**Godziny zajęć:** 09.00-13.00

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

### **PROMOCJA:**

Każda kolejna osoba z firmy 390zł +23 % VAT

### **Koszt szkolenia:**

od jednej osoby - **490 zł** + VAT\*

\* cena bez VAT dla opłacających 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](mailto: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.