

Zasady prowadzenia przez Bank Spółdzielczy KONTA I LOKATY MIESZKANIOWEJ oraz udzielania RODZINNEGO i BEZPIECZNEGO KREDYTU 2%

SZKOLENIE ONLINE wykład na żywo z możliwością zadawania pytań przez chat

W dniu 1 lipca 2023 roku wejdzie w życie ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe, która wprowadzi szczególne rodzaje rachunków dla konsumentów: Konto Mieszkaniowe i Lokatę Mieszkaniową. Warunkiem ich włączenia do oferty banku jest zawarcie umowy z BGK oraz wykonywanie obowiązków sprawozdawczych wobec tego banku.

Jednocześnie ustawodawca dokonał zmiany w ustawie z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i wprowadził nowy produkt hipoteczny: Bezpieczny kredyt 2%.

Celem szkolenia jest przygotowanie się banku do wprowadzenia nowych rodzajów rachunków oraz do udzielania Bezpiecznego kredytu 2%, a zwłaszcza zwrócenie uwagi na różnice tych produktów w stosunku do standardowej oferty i związane z nimi obowiązki informacyjne.

Podczas szkolenia zaprezentowane zostaną także rozwiązania wypracowane przez Grupę Roboczą przy Związku Banków Polskich w zakresie praktycznego wdrożenia nowej regulacji.

Dla kogo: zarządy banków i dyrektorzy oddziałów, audytorzy, prawnicy, pracownicy działu reklamacji, pracownicy zajmujący się kredytowaniem hipotecznym i zakładaniem rachunków.

PROGRAM:

I. Zagadnienia wstępne:

1. Cel i główne założenia ustawy z dnia 14 kwietnia 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe.
2. Podstawowe pojęcia.
3. Termin wejścia regulacji w życie.
4. Interpretacje Grupy Roboczej przy Związku Banków Polskich w zakresie praktycznego wdrożenia nowych regulacji.

II. Umowa uprawniająca do prowadzenia konta i lokaty:

1. Status „banku prowadzącego konto” – obowiązek zawarcia przez bank umowy z BGK;
2. Dokumentacja dotycząca rachunków.
3. Obowiązki sprawozdawcze banku wobec BGK.

III. Konto Mieszkaniowe i Lokata Mieszkaniowa:

1. Konto mieszkaniowe i Lokata mieszkaniowa:
 - a) pojęcie;
 - b) zakazy dotyczące nazwy produktu – konieczność dokonania przeglądu dotychczasowej oferty banku,

- c) waluta konta,
- d) czas trwania umowy rachunku,
- e) oprocentowanie,
- f) podatek „Belki”.

2. Warunki założenia konta:

- a) osoby uprawnione do korzystania z produktu;
- b) wyjątki;
- c) małoletni.

3. Warunki dokonywania wpłat na rachunek.

4. Zasady przekształcania konta w lokatę mieszkaniową i zasady prowadzenia lokaty.

5. Postępowanie banku w przypadku naruszenia przez posiadacza zasad prowadzenia rachunku.

6. Zasady przenoszenia konta do innego banku.

7. Zasady korzystania z Konta przez małoletnich – wyjątki od art. 58 Prawa bankowego.

IV. Premia mieszkaniowa:

1. Warunki uzyskania premii mieszkaniowej i termin wypłaty.

2. Dziedziczenie prawa do premii.

3. Zasady i warunki zwrotu premii przez posiadacza.

V. Zmiany w ustawie z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym:

1. Rodzaje udzielanych przez bank kredytów – podobieństwa i różnice:

- a) kredyt rodzinny;
- b) kredyt bezpieczny 2%

2. Zakres i sposób zawierania umowy uprawniającej do udzielania rodzinnego kredytu mieszkaniowego i bezpiecznego kredytu 2%,

- a) osoby uprawnione do uzyskania kredytowania,
- b) wymagany wkład własny;
- c) wysokość kredytu,
- d) marża banku.

3. Zasady i warunki udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty części:

- a) rodzinnego kredytu mieszkaniowego,
- b) bezpiecznego kredytu 2%,
- c) zasady składania wniosku,
- d) wysokość i czas trwania gwarancji.

4. Zasady i warunki dokonywania przez BGK na rzecz kredytobiorcy:

- a) spłaty części rodzinnego kredytu mieszkaniowego w związku z powiększeniem gospodarstwa domowego tego kredytobiorcy o drugie albo kolejne dziecko „spłata rodzinna”,
- b) dopłaty do rat bezpiecznego kredytu 2%.

5. Obowiązki sprawozdawcze banku wobec BGK.

INFORMACJE ORGANIZACYJNE:

Szczegółowych informacji udziela:

Monika Cicha

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

E-mail: biuro@crf.pl

Data i miejsce zajęć:

20 czerwca 2023 r. Online

23 czerwca 2023 r. Online

Godziny zajęć: 09:00-12:00**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 390 zł +23 % VAT

Koszt szkolenia:

od jednej osoby - **490 zł + VAT***

* cena bez VAT dla optacających 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

Upzejmie 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.