

14-15 kwietnia 2011
Warszawa



Institute for International Research

IIR

REKOMENDACJA **T**

– po wdrożeniu

JAK WŁAŚCIWIE DOSTOSOWAĆ DZIAŁANIA BANKÓW DO WYMOGÓW
NAJNOWSZYCH REGULACJI



W programie m.in.:

- Przegląd różnych ofert: LtV, okres kredytowania, waluty – o **najważniejszych zmianach w ofercie** dla klientów powie Aleksandra Łukasiewicz, Prezes **HB Doradcy Finansowi**
- **Spory interpretacyjne** wokół zapisów rekomendacji T – **wybrane działania dostosowawcze** banków przedstawi Krzysztof Czerkas, Członek Zarządu **BRE Banku Hipotecznego**
- **Sposób podejścia do wdrożenia** regulacji – case study omówi Łukasz Molenda, Dyrektor **BZ WBK**
- O skutecznym **zarządzaniu ekspozycjami kredytowymi w nowej Rekomendacji S** powie Dyrektor **ZBP** dr Mariusz Zygierewicz
- Rekomendacja T a obowiązki banku wynikające z **nowej ustawy o kredycie konsumenckim** – Iwona Mirosz, Radca Prawny **Bird&Bird**
- O zasadach **oceny zdolności i wiarygodności** kredytowej oraz monitorowaniu ryzyka kredytowego powie Dyrektor **ZBP** dr Tadeusz Białek

Prelegenci warsztatów:

Aleksandra Łukasiewicz, Prezes, **HB Doradcy Finansowi**
Krzysztof Czerkas, Członek Zarządu, **BRE Bank Hipoteczny**
Łukasz Molenda, Dyrektor ds. Kredytów dla Ludności, **Bank Zachodni WBK**
dr Tadeusz Białek, Dyrektor Departamentu Prawno – Legislacyjnego, **ZBP**
dr Mariusz Zygierewicz, Dyrektor, **ZBP**
Iwona Mirosz, Radca Prawny, Wspólnik, **Bird&Bird**
Beata Kaftańska, Radca Prawny, **SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy**

DRUGA
EDYCJA
warsztatów

REKOMENDACJA T

– po wdrożeniu

JAK WŁAŚCIWIE DOSTOSOWAĆ
DZIAŁANIA BANKÓW DO WYMOGÓW
NAJNOWSZYCH REGULACJI



Warsztaty skierowane
są przede wszystkim do:

- BANKÓW

Szczególnie zainteresują:

- Departamenty ds. Kredytów, m.in.: Detalicznych, Konsumenckich, Hipotecznych
- Departamenty Prawne
- Działy Compliance (Zgodności)
- Departamenty FRAUD

Mogą również zainteresować:

- KANCELARIE PRAWNE
- SPÓŁDZIELCZE KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO KREDYTOWE
- POŚREDNIKÓW I DORADCÓW KREDYTOWYCH
- FIRMY POŻYCZKOWE

14-15 kwietnia 2011
Warszawa

Szanowni Państwo,

wychodząc naprzeciw Państwa oczekiwaniom, przygotowaliśmy **drugą edycję warsztatów: Rekomendacja T – po wdrożeniu**. Podczas seminarium prelegenci odwołają się zarówno do rekomendacji T, nowej rekomendacji S, jak i do uregulowań prawnych, m.in. nowej ustawy o kredycie konsumenckim.

Na spotkaniu przedstawiona zostanie również **analiza sytuacji na polskim rynku kredytów (przeгляд różnych ofert)**, a prelegenci – **praktycy powiedzą jak banki poradziły sobie z wdrożeniem zapisów** – dlatego warto wziąć udział w spotkaniu.

Ponadto na warsztatach:

- Będą mieli Państwo niepowtarzalną okazję zweryfikować implementację rekomendacji T w Państwa placówce z **przykładami implementacji innych banków**
- Poruszone zostaną kwestie luk w rekomendacji w odniesieniu do jej właściwego wdrożenia
- Prelegenci przedstawiają **sposoby dostosowania działań różnych banków**
- Aspekty prawne omówią m.in.:
 - Przedstawiciele **Związku Banków Polskich** – o rekomendacji T oraz nowej rekomendacji S
 - Mecenas Iwona Mirosz z Bird&Bird – rekomendacja a obowiązki banku wynikające z **nowej ustawy o kredycie konsumenckim**

Serdecznie zapraszam do udziału.

Aneta Woś
Kierownik Projektu, IIR

PROGRAM WARSZTATÓW

DZIEŃ I

8:30 Rejestracja i poranna kawa

CELE I ZAŁOŻENIA REKOMENDACJI T

9:00 **Cele i założenia przyświecające wprowadzeniu rekomendacji T – jak właściwie odczytywać zapisy by ich wdrożenie było najbardziej skuteczne**

10:00 Przerwa na kawę

DZIAŁANIA DOSTOSOWAWCZE – PRZYKŁADY

10:20 **Sytuacja po implementacji rekomendacji T – wpływ na sektor finansowy**

- Beneficjenci oraz podmioty finansowe, których dotyczą założenia rekomendacji – wpływ rekomendacji na rynek finansowy w Polsce
- Działania podjęte przez banki w zakresie rekomendacji T
- Zasady obliczania maksymalnej raty w różnych bankach po wprowadzeniu rekomendacji T
- Przegląd kredytów hipotecznych – LtV, okres kredytowania, dostępne waluty
- Przegląd kredytów gotówkowych i pożyczek pod zastaw hipotek
- Najważniejsze zmiany w ofercie dla klientów – przegląd różnych ofert banków

*Aleksandra Łukasiewicz, Prezes,
HB Doradcy Finansowi*

12:50 Przerwa na lunch

13:50 **Dostosowania banków do wymogów rekomendacji T - wybrane przykłady**

- Newralgiczne zapisy rekomendacji T
- Spory interpretacyjne wokół zapisów rekomendacji T
- Rekomendacja T a inne planowane regulacje
- Możliwości wypełnienia warunków rekomendacji T przez banki
- Wybrane działania dostosowawcze banków

*Krzysztof Czerkas, Członek Zarządu,
BRE Bank Hipoteczny*

14:50 Przerwa na kawę

15:10 **Wdrożenie zapisów rekomendacji T – case study**

- Sposób podejścia do wdrożenia regulacji
- Harmonogram wdrożenia i jego realizacja
- Kwestie interpretacyjne i techniczne związane z wdrożeniem rekomendacji T
- Konsekwencje wdrożenia rekomendacji dla rynku kredytów detalicznych w Polsce

*Łukasz Molenda, Dyrektor ds. Kredytów dla
Ludności, Bank Zachodni WBK*

16:40 **Koniec pierwszego dnia warsztatów**

DZIEŃ II

8:30 Poranna kawa

REKOMENDACJA T – REGULACJE PRAWNE

9:00 **Prawne konsekwencje rekomendacji T**

- Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
- Monitorowanie ryzyka kredytowego
- Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej
- Zabezpieczenia ekspozycji kredytowych
- Relacje z klientami

*dr Tadeusz Białek, Dyrektor Departamentu
Prawno – Legislacyjnego,
Związek Banków Polskich*

10:30 Przerwa na kawę

NOWA REKOMENDACJA S

10:50 **Nowa rekomendacja S – zarządzanie ekspozycjami kredytowymi**

- Zakres przedmiotowy rekomendacji
- Banki znacząco zaangażowane w działalność kredyty hipoteczne
- Specyficzne zasady wyznaczania zdolności kredytowej klientów
- Zabezpieczenia kredytowe i LtV
- Najważniejsze zmiany i daty wejścia w życie nowych zapisów rekomendacji

*dr Mariusz Zygierewicz, Dyrektor,
Związek Banków Polskich*

12:20 Przerwa na lunch

NOWE REGULACJE DOTYCZĄCE KREDYTÓW KONSUMENCKICH

13:20 **Rekomendacja T a responsible lending**

- Obowiązek badania zdolności i wiarygodności kredytowej
- Rekomendacja T a obowiązki banku wynikające z ustawy o kredycie konsumenckim
- Kierunek zmian w prawie europejskim

Iwona Mirosz, Radca Prawny, Wspólnik, Bird&Bird

14:20 Przerwa na kawę

14:40 **Rekomendacje w świetle nowej ustawy o kredycie konsumenckim**

- Korzystanie z baz danych przy ocenie zdolności kredytowej wg Rekomendacji T a regulacja korzystania z baz danych wg ustawy
- Przedkontraktowe obowiązki informacyjne banku według Rekomendacji T a wymogi ustawy
- Kredyty hipoteczne – nowe obowiązki kredytodawcy wg nowej Rekomendacji S a obowiązki wynikające z ustawy

*Beata Kaftańska, Radca Prawny,
SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy*

15:40 **Zakończenie warsztatów i rozdanie świadectw uczestnictwa**



dr Tadeusz Białek

Dyrektor Departamentu Prawno – Legislacyjnego, Związek Banków Polskich

Doktor nauk prawnych, Dyrektor Zespołu Prawno – Legislacyjnego Związku Banków Polskich, radca prawny specjalizujący się w prawie bankowym, prawie cywilnym i ochronie danych osobowych. Sekretarz Rady Prawa Bankowego. 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



Krzysztof Czerkas

Wiceprezes, BRE Bank Hipoteczny

Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, z BRE Bankiem Hipotecznym związany od 2001, wcześniej jako Dyrektor Departamentu Kredytów Komercyjnych czy Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym. W trakcie swojej kariery zawodowej współpracował m.in. z duńskim bankiem inwestycyjnym Sankt Annae Bank oraz na różnych stanowiskach w Powszechnym Bankiem Kredytowym, gdzie pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Finansowania Projektów Inwestycyjnych. Wykładowca, do chwili obecnej na studiach podyplomowych z zakresu bankowości i finansów oraz bankowości hipotecznej na UW. Członek Komitetu Inwestycji TFI Skarbiec Rynku Nieruchomości. Autor i współautor książek z zakresu bankowości. Współautor artykułów, publikuje w Rzeczpospolitej, Gazecie Bankowej, Gazecie Prawnej, Prawie Bankowym, w Banku i Kredycie. Teoretyk i praktyk.



Beata Kaftańska

Radca Prawny, SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy

Ukończyła Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu. Jest radcą prawnym. Pracowała w renomowanych kancelariach poznańskich specjalizując się w zakresie prawa bankowego, bankowości spółdzielczej i ochrony danych osobowych, później także jako kierownik grupy bankowej. Następnie współpracowała z WKB Wierciński, Kwieciński, Baehr sp. k. jako starszy prawnik w dziale bankowości i finanse. W 2008 r. została oddelegowana na praktykę do londyńskiej kancelarii Macfarlanes. W drugiej połowie 2010 r. zaczęła współpracę z SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy jako doradca z dziedziny bankowości, finansowania i zabezpieczeń.



Aleksandra Łukasiewicz

Prezes, HB Doradcy Finansowi

Obecnie jest prezesem zarządu HB Doradcy Finansowi sp. z o.o. sp. k. oraz członkiem zarządu Home Broker SA. W latach 2007-2009 była członkiem zarządu Open Finance, a od 2005 r. kierowała departamentem produktów bankowych. Karierę zaczynała w 2004 r. jako doradca finansowy Open Finance, a potem kierownik oddziału. Specjalizuje się w zagadnieniach związanych z ofertą kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych oraz rynkiem doradztwa finansowego. Była jednym z założycieli Związku Firm Doradztwa Finansowego, gdzie pełniła funkcję prezesa w latach 2008-2009. Ukończyła finanse i bankowość oraz międzynarodowe stosunki ekonomiczne w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, jak również studia doktoranckie z ekonomii w SGH. Studiowała także na University of Sussex w Wielkiej Brytanii.



Iwona Mirosz

Radca Prawny, Wspólnik, Bird&Bird

Szef Zespołu Bankowości i Finansów Kancelarii. Od ponad 16 lat związana z bankowością, uprzednio jako Dyrektor Departamentów Prawnych w Svenska Handelsbanken Oddział w Polsce i w Banku Handlowym w Warszawie SA. Jest współautorką w zakresie kredytu konsumenckiego przedakcesyjnego "Raportu Ekspertów dla Komisji Europejskiej o stanie dostosowania prawa polskiego do prawa Unii Europejskiej". Doświadczenie prawnicze obejmuje m.in. utworzenie banku i oddziału instytucji kredytowej, prece-densową likwidację banku, sporządzanie dokumentacji związanej ze wszelkiego rodzaju czynnościami bankowymi, w tym dokumentacji kredytów konsumenckich i hipotecznych. W listopadzie 2009 roku uzyskała rekomendację kapituły ekspertów powołanych przez "Gazetę Finansową" wśród „20 rekomendowanych polskich kobiet prawa”, zaś w marcu 2010 rekomendację w kategorii „przedsiębiorcze prawniczki”.



Łukasz Molenda

Dyrektor ds. Kredytów dla Ludności, Bank Zachodni WBK

Absolwent prawa UAM i ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Od ponad 13 lat na rynku kredytów detalicznych. Moje doświadczenia bankowe dotyczą zarówno procesu jak i analizy kredytowej w zakresie produktów kredytowych dla ludności. Prowadziłem również projekty optymalizujące proces podejmowania decyzji i automatyzujące działania w obszarze monitoringu i windykacji. Obecnie Dyrektor ds. Kredytów dla Ludności w BZWBK S.A. Odpowiadam za sprzedaż kredytów detalicznych oraz hipotecznych, kształt produktu, jego wizerunek marketingowy oraz koordynację współpracy różnych kanałów dystrybucji.



dr Mariusz Zygierewicz

Dyrektor, Związek Banków Polskich

Ukończył studia na Wydziale Finansów i Statystyki Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (obecnie SGH), w latach 1989-2003 pracownik naukowy Instytutu Finansów specjalizujący się w problematyce podatkowej i bankowości, w 1991 r. stypendysta Uniwersytetu w Kolonii (Niemcy), w latach 2000-2003 wykładowca Wyższej Szkoły Ubezpieczeń i Bankowości, w 2001 r. doktorat w Szkole Głównej Handlowej, w latach 1990 - 1994 współpracownik firm świadczących usługi doradztwa podatkowego, od 1993 r. pracownik Związku Banków Polskich jako doradca prezesa, w latach 1995-2000 brał udział w pracach Europejskiego Stowarzyszenia Audytorów Wewnętrznych, od 2003 r. Dyrektor w ZBP kierujący Zespołem Ekonomiczno-Regulacyjnym, od 2004 r. członek kilku stałych Komitetów Federacji Bankowej Unii Europejskiej, od 2006 r. członek Panelu Konsultacyjnego Europejskiego Komitetu Nadzorców Bankowych (CEBS), autor wielu publikacji.





Gwarancja jakości

Chcemy, aby byli Państwo zadowoleni z naszych seminariów! Mają Państwo możliwość podjęcia decyzji już pierwszego dnia seminarium do godziny 12:00 – jeżeli zajęcia nie odpowiadają Państwa oczekiwaniom, mogą Państwo dokonać wyboru innego seminarium organizowanego przez IIR w ciągu najbliższych dwunastu miesięcy.

Seminaria w siedzibie firmy

Możemy zorganizować to seminarium również w siedzibie Państwa firmy!



Doradzamy

Chętnie udzielamy Państwu porad dotyczących możliwości kształcenia pracowników w siedzibie firmy.

Dostosowujemy do Państwa potrzeb

Państwo określają zagadnienia – my organizujemy zajęcia specjalnie przystosowane do Państwa wymagań i potrzeb zarówno pod względem treści, miejsca jak i czasu.

Oszczędzamy Państwa czas

Efektywnie wykorzystujemy czas na kompleksowe podnoszenie kwalifikacji Państwa pracowników.

Przedstawiamy prostą kalkulację kosztów

W przypadku wszystkich zajęć przeprowadzanych w siedzibie firmy ustalana jest łączna cena uzależniona od czasu trwania, liczby uczestników i miejsca. W ten sposób uzyskują Państwo jasną i wiążącą kalkulację kosztów.

**DRUGA
EDYCJA**
warsztatów

KONTAKT:

Aneta Woś - kierownik projektu
aneta.wos@iir.pl,
tel.: 22 420 55 30, faks: 22 420 55 01