

Zapraszamy na szkolenie e-learningowe

www.bodie.pl/szkolenia/e-learning/oferta

*Lepiej zapobiegać niż leczyć
Hipokrates*

Compliance w Bankach Spółdzielczych

Ryzyko braku zgodności

Informacje ogólne

Adresaci:

Wszyscy pracownicy banków spółdzielczych, przede wszystkim pracownicy zajmujący się **ryzykiem braku zgodności**.

Organizacja:

Oferowane szkolenia dostępne są na platformie zdalnego nauczania:

- 7 dni w tygodniu,
- przez 24 godziny,
- z dowolnego miejsca,
- na dowolnym komputerze posiadającym dostęp do Internetu,
- przez dwa miesiące od nadania loginu.

Aby uczestniczyć w szkoleniach e-learningowych, wystarczy przesłać formularz zgłoszeniowy. Pracownik BODiE przyzna w ciągu dwóch dni roboczych dostęp do kursu, przekazując uczestnikowi na wskazany w formularzu zgłoszeniowym adres e-mail login i hasło.

Ceny podane w tabeli dotyczą dostępu do kursu dla jednej osoby. Do każdej ceny doliczony zostanie podatek VAT w wysokości 23%.

Podstawowe zagadnienia compliance w biznesie

Cel:

Celem szkoleń jest zapoznanie pracowników banków spółdzielczych z tematyką Compliance.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- rozumieli czym jest compliance i dlaczego wdrażany jest w bankach,
- potrafili wymienić cele wdrażania compliance,
- potrafili wymienić poszczególne polityki compliance,
- wiedzieli jakie są skutki bycia Noncompliance.

Program:

1. Wprowadzenie
2. Definicje Compliance
3. Funkcje Compliance
4. Zadania Compliance
5. Najczęstsze zadania Compliance w bankach
6. Przyczyny wdrażania Compliance
7. Cele wdrażania Compliance
8. Jakie mogą być skutki bycia Noncompliance
9. Elementy Compliance Management System
10. Polityka Compliance
11. Zapobieganie nadużyciom – Fraud Prevention
12. Whistleblowing i polityka antykorupcyjna
13. Zarządzanie konfliktami interesów
14. AML
15. Informacje stanowiące tajemnicę zawodową oraz informacje poufne
16. Tajemnica bankowa
17. Krąg osób i podmiotów związanych z tajemnicą bankową
18. Wyłączenia od obowiązku zachowania tajemnicy bankowej
19. Odpowiedzialność za naruszenie tajemnicy bankowej
20. Sankcje karne
21. Informacje poufne
22. Nieuświadomione ujawnienie informacji poufnej
23. Zasada „need to know”.

Nieuczciwe praktyki rynkowe

Cel:

Zapoznanie pracowników banków z przepisami dotyczącymi zapisów w umowach pomiędzy bankiem a klientem oraz niedozwolonymi klauzulami w umowach bankowych.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- wiedzieli jakie ustawy chronią konsumenta;
- kim jest konsument i jakie są jego prawa;
- kto jest przedsiębiorcą, jak traktować podmioty gospodarcze o różnej formie prawnej;
- potrafili wymienić klauzule niedozwolone.

Program:

1. Przepisy krajowe
2. Konsument
3. Przedsiębiorca
4. Praktyka rynkowa
5. System konsorcyjny
6. Wzorce umowne
7. Klauzule niedozwolone
8. Umowy wyłączone spod zakresu regulacji
9. Nieuczciwe praktyki rynkowe
10. Odpowiedzialność cywilna.

Niezamówiona informacja handlowa w powiązaniu ze zgodą na przetwarzanie danych osobowych

Cel:

Zapoznanie pracowników z podstawowymi przepisami dotyczącymi przesyłania klientom niezamówionych informacji.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in. wiedzieli:

- kiedy możemy mówić o niezamówionej informacji i jakie są tego konsekwencje;
- kiedy wymagana jest zgoda na przetwarzanie danych osobowych;
- w jaki sposób zapytać o zgodę na przetwarzanie danych osobowych drogą mailową.

Program:

1. Niezamówiona informacja handlowa
2. Informacja handlowa
3. Zakaz przesyłania niezamówionej informacji handlowej
4. Przepis karny
5. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych
6. Dane wrażliwe
7. Jedna zgoda= jeden cel
8. Zgoda i obowiązek informacyjny
9. Ograniczenia w formułowaniu klauzuli zgody
10. Przepis karny.

Regulamin inwestowania przez podmioty powiązane w instrumenty finansowe. Konflikt interesów. Podarunki

Cel:

Zapoznanie pracowników z podstawowymi zagadnieniami dotyczącymi inwestowania przez podmioty powiązane w instrumenty finansowe. Kiedy występuje konflikt interesów, czy pracownik może otrzymywać od klienta podarunki.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- wiedzieli, które transakcje własne powinny być zgłoszone do komórki odpowiedzialnej za kontakty z KNF;
- wiedzieli, kiedy osoba powiązana może zawierać transakcję;
- potrafili powiedzieć, kiedy występuje konflikt interesów;
- znali politykę giftową (polityka przyjmowania i wręczania podarunków).

Program:

1. Akty obowiązujące
2. Działalność maklerska
3. Pojęcie manipulacji
4. Instrumenty finansowe
5. Informacje poufne
6. Okres zamknięty
7. Transakcje własne
8. Zasady ogólne, obowiązujące osoby powiązane
9. Rejestr transakcji własnych
10. Transakcje własne
11. Sankcje
12. Obowiązek powiadomienia KNF
13. Konflikt interesów
14. Środki zaradcze
15. Polityka giftowa.

MIFID w kontekście wymogów informacyjnych przy sprzedaży produktów, ocena odpowiedniości instrumentów dla klienta

Cel:

Zapoznanie pracowników z podstawowymi zagadnieniami zawartymi w MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive).

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- potrafili wymienić co zawiera Dyrektywa Europejska dotycząca rynków finansowych;
- wiedzieli w jaki sposób nastąpiło wdrożenie dyrektywy MiFID w Polsce;
- potrafili wymienić kategorię klientów zgodnie z MiFID;
- wiedzieli na czym polega doradztwo inwestycyjne;
- jakie kwalifikacje powinni mieć pracownicy firm inwestycyjnych;
- jakie ewidencje powinny prowadzić instytucje finansowe i w jaki sposób powinny je przechowywać;
- wiedzieli jakie obowiązują zalecenia KNF w sprawie zasad ujawniania zachęt inwestycyjnych;
- potrafili wymienić dozwolone zachęty inwestycyjne.

Program:

1. Akty obowiązujące
2. MiFD
3. Doradztwo inwestycyjne
4. Kwalifikacje pracowników firm inwestycyjnych
5. Wiarygodność uzyskanych informacji
6. Aktualizacja informacji
7. Ewidencja
8. Zachęty inwestycyjne
9. Zasady ujawniania zachęt inwestycyjnych
10. Przykłady dozwolonej zachęty inwestycyjnej
11. Konflikty interesów.

Klauzule niedozwolone w umowach bankowych

Cel:

Przybliżenie pracownikom banków wiedzy na temat niedozwolonych zapisów w umowach i skutkach jakie powodują.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- znali i rozumieli zapisy prawa w zakresie stosowania niedozwolonych zapisów w umowach;
- potrafili poszukać niedozwolone klauzule w rejestrze klauzul niedozwolonych.

Program:

1. Przepisy krajowe
2. Wzorce umowne
3. Klauzule niedozwolone – abuzywne
4. Model kontroli abstrakcyjnej
5. Rejestr klauzul niedozwolonych
6. Przykłady niedozwolonych klauzul.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy – kwestie ogólne

Cel:

Uświadomienie pracownikom zagrożeń jakie powstają dla bezpieczeństwa finansowego banków ze strony zorganizowanej przestępczości. Zdobyć wiedzę, jak rozpoznać transakcje związane z praniem pieniędzy.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- potrafili rozpoznać transakcję podejrzaną o pranie pieniędzy;
- wiedzieli co należy zrobić w przypadku transakcji podejrzanej;
- wiedzieli, w jaki sposób przeprowadzić analizę transakcji podejrzanej;
- potrafili przekazać informację do GIIF;
- wiedzieli, jakie kontrole są przeprowadzane w związku z praniem pieniędzy.

Program:

1. Podstawowe pojęcia
2. Przestępczość jako źródło generujące wartości majątkowe
3. Etapy, formy i metody prania pieniędzy
4. Techniki prania pieniędzy
5. Podmioty uczestniczące w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy
6. Obowiązku banku o charakterze ogólnym
7. Analiza i rejestracja transakcji
8. Zasady przekazywania informacji Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej
9. Kontrola kary.

Przeciwdziałanie przestępstwom

Cel:

Zapoznanie pracowników z wiedzą w jaki sposób zapobiegać nadużyciom w banku.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in. wiedzieli:

- jakie sytuacje sprzyjają nadużyciom ,
- w jaki sposób zapobiegać nadużyciom,
- co to jest i kiedy występuje „trójkąt nadużyć”
- jak postąpić w przypadku wykrycia nadużycia.

Program:

1. Skala nadużycia w Polsce
2. Fraud prevention (zapobieganie nadużyciom)
3. Obszary ryzyka
4. Elementy systemu przeciwdziałania nadużyciom w Bankach
5. Działania noszące znamiona korupcji
6. Informowanie o przestępstwach lub działaniach niepożądanych – whistleblowing
7. Jak rozpoznać czy pracownik jest podatny na nadużycia tzw. „Czerwone flagi”
8. Podstawowe zagadnienia w zakresie przeciwdziałania przestępstwom
9. Skutki nadużyć.

Etyka w biznesie, kodeks etyczny postępowania

Cel:

Zapoznanie pracowników z etycznym postępowaniem w biznesie, zasadami określonymi w rekomendacji M oraz celami powołania Komisji Etyki Bankowej.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- potrafili wymienić podstawowe pojęcia;
- wiedzieli jaki jest stosunek Komisji Nadzoru Finansowego do etyki w Rekomendacji M;
- wiedzieli kto, kiedy i dlaczego powołał Komisję Etyki Bankowej;
- wiedzieli co zawiera Kodeks dobrych praktyk.

Program:

1. Podstawowe pojęcia
2. Komisja Nadzoru Finansowego i rekomendacja M
3. Komisja Etyki Bankowej
4. Kodeks dobrych praktyk
5. Poziomy etyki biznesu
6. Interesariusz
7. Pojęcia etyki w biznesie
8. Zasady Global Compact
9. Etyczność firmy
10. Czym jest misja firmy
11. Etyka w finansach.

Mobbing

Cel:

Jak przeciwdziałać mobbingowi w pracy. Zapoznanie uczestników kursu z pojęciem mobbingu.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in.:

- rozumieli czym jest Mobbing,
- wiedzieli kiedy możemy mówić o występowaniu mobbingu w pracy,
- wiedzieli czym jest molestowanie moralne i jak się jemu przeciwstawić,
- wiedzieli w jaki sposób zapobiegać mobbingowi,
- wiedzieli kiedy mówimy o nieuczciwych praktykach rynkowych, jakie są konsekwencje ich stosowania.

Program:

1. Kodeks pracy
2. Mobbing
 - a. Kim jest mobber i jak działa
 - b. Molestowanie moralne
 - c. Odpowiedzialność pracodawcy
 - d. Przeciwdziałanie mobbingowi
3. Skutki i koszty Mobbingu.

Dobre praktyki bancassurance

Cel:

Zapoznanie pracowników banku z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie Bancassurance, rekomendowanymi przez KNF, zwłaszcza w rekomendacji U.

Korzyści:

Po zakończeniu kursu uczestnicy będą m.in. potrafili:

- zdefiniować pojęcie Bancassurance;
- wymienić podstawowe zagadnienia związane z Bancassurance;
- wymienić obszary i zagadnienia objęte Rekomendacją U.

Program:

1. Bancassurance – definicja KNF, kiedy zjawisko ma miejsce w banku
2. Podstawowe zagadnienia
3. Czym są dobre praktyki?
4. Zagadnienia objęte Rekomendacją U
5. Relacje z klientami.

Cena:

Pakiet	Lp.	Tytuł szkolenia	Cena netto	
			Kurs	Pakiet
Pakiet I	1.	Podstawowe zagadnienia compliance w biznesie	40,00 zł	100,00 zł
	2.	Nieuczciwe praktyki rynkowe	50,00 zł	
	3.	Niezamówiona informacja handlowa w powiązaniu ze zgodą na przetwarzanie danych osobowych	40,00 zł	
Pakiet II	1.	Regulamin inwestowania przez podmioty powiązane w instrumenty finansowe. Konflikt interesów. Podarunki	40,00 zł	100,00 zł
	2.	MIFID w kontekście wymogów informacyjnych przy sprzedaży produktów, ocena odpowiedniości instrumentów dla klienta	50,00 zł	
	3.	Klauzule niedozwolone w umowach bankowych	40,00 zł	
Pakiet III	1.	Przeciwdziałanie praniu pieniędzy –kwestie ogólne	100,00 zł	80,00 zł
	2.	Przeciwdziałanie przestępstwom	35,00 zł	
Pakiet IV	1.	Etyka w biznesie, kodeks etyczny postępowania	40,00 zł	60,00 zł
	2.	Mobbing	40,00 zł	
	1.	Dobre praktyki bancassurance	50,00 zł	

Ceny zawierają dostęp do szkoleń przez okres dwóch miesięcy od nadania loginu, automatyczny wydruk zaświadczenia po zdanym egzaminie.

Do drukowanego i przesłanego zaświadczenia przez BODiE doliczamy 7,00 zł netto.