

OSU-II.401.116.2017  
C37/17

Lublin, 27 kwietnia 2017 r.

---

PROGRAM  
SZKOLENIA DLA SĘDZIÓW ORZEKAJĄCYCH W SPRAWACH CYWILNYCH  
I KARNYCH ORAZ DLA PROKURATORÓW

---

---

TEMAT SZKOLENIA:

---

**„Zasady działania i funkcjonowania banków – wybrane problemy  
prawne”**

---

DATA I MIEJSCE:

---

28-29 września 2017 r.                      Ośrodek Szkoleniowy w Dębem  
05-140 Serock  
tel. (22) 774-20-61, 774-21-51

---

ORGANIZATORZY:

---

Krajowa Szkoła Sądownictwa i Prokuratury  
Ośrodek Szkolenia Ustawicznego i Współpracy Międzynarodowej  
Krakowskie Przedmieście 62, 20 - 076 Lublin  
tel. 81 440 87 10  
oraz  
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego  
Plac Powstańców Warszawy 1 , 00-030 Warszawa  
tel. 22 262 50 00

---

OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZE STRONY ORGANIZATORÓW:

---

ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)  
Anna Smyk-Latoszek,  
specjalista w Departamencie Komunikacji Społecznej  
tel. 22 262 4122  
e-mail: [anna.smyk-latoszek@knf.gov.pl](mailto:anna.smyk-latoszek@knf.gov.pl)

ze strony Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury  
merytorycznie:  
sędzia Marek Manowiec  
tel. 81 440 87 20  
e-mail: [m.manowiec@kssip.gov.pl](mailto:m.manowiec@kssip.gov.pl)

organizacyjnie:  
starszy inspektor Dorota Jędrasik  
tel. 81 440 87 14  
e-mail: [d.jedrasik@kssip.gov.pl](mailto:d.jedrasik@kssip.gov.pl)

---

---

## WYKŁADOWCY:

---

---

### **Małgorzata Gryber**

adwokat, aktualnie radca prawny w Departamencie Prawnym UKNF. Ukończyła studia magisterskie na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach. Współpracowała jako wykładowca z Wyższą Szkołą Bankowości i Finansów w Katowicach. Od kilkunastu lat związana zawodowo z rynkiem finansowym, a w szczególności z sektorem bankowym i skok. Uczestniczy w pracach legislacyjnych nad przepisami o kluczowym znaczeniu dla funkcjonowania ww. sektorów rynku finansowego. Uczestniczyła w międzynarodowej misji eksperckiej MSZ w Mołdawii w zakresie wdrażania przepisów UE. Zajmuje się prowadzeniem postępowań administracyjnych i sadowoadministracyjnych w zakresie sektora skok, w tym postępowań restrukturyzacyjnych oraz upadłości skok. Bierze również udział w pracach dotyczących rozwiązań legislacyjnych związanych z funkcjonowaniem parabanków oraz projektu założeń projektu ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy – prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw. Współautorka publikacji „Przewodnik po kredycie konsumenckim” wydanej nakładem Komisji Nadzoru Finansowego w ramach projektu CEDUR.

### **Daniel Nowicki**

zajmujący w Departamencie Prawnym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego stanowisko eksperta (Samodzielne Stanowisko ds. Analiz i Orzecznictwa). W swej działalności zawodowej oraz naukowej zajmuje się prawem administracyjnym oraz publicznym prawem gospodarczym. Związany z Instytutem Nauk Prawnych PAN oraz Warszawskim Seminarium Aksjologii Administracji, w ramach którego ukończył pracę nad rozprawą doktorską poświęconą proceduralno-prawnym problemom wykonywania nadzoru nad rynkiem finansowym. Od lat ponad 17 związany z instytucjami wykonującymi nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce. Brał także udział w pracach Banku Światowego dotyczących wsparcia rynków finansowych w krajach Europy Środkowej i Wschodniej. Od czasu poddania spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych nadzorowi KNF bierze czynny udział w działaniach nadzorczych dotyczących tej grupy podmiotów. Uczestniczy także w postępowaniach sadowoadministracyjnych mających za swój przedmiot rozstrzygnięcia KNF w sprawie nadzoru nad kasami. Ponadto jest zaangażowany w liczne postępowania przed Trybunałem Konstytucyjnym w przedmiocie wniosków o zbadanie zgodności z Konstytucją RP aktów normatywnych regulujących działalność kas. Autor kilku publikacji i glos z zakresu prawa administracyjnego oraz publicznego prawa gospodarczego.

Zajęcia prowadzone będą w formie seminarium.

## PROGRAM SZCZEGÓŁOWY

CZWARTEK

28 września 2017 r.

- 
- 
- 11.30 odjazd autokaru z Warszawy (parking przy Pałacu Kultury i Nauki od strony Muzeum Techniki – tylko dla autokarów)
- 12.30 – 13.00 zakwaterowanie uczestników szkolenia
- 13.00 – 13.30 obiad
- 13.30 – 15.00** **Model prawo – organizacyjny bankowości. Geneza i rozwój instytucji banku.**  
**Kształtowanie się współczesnego systemu bankowego.**  
**Struktura systemu bankowego. Rodzaje banków.**  
**Zasady systemu bankowego.**  
**Źródła prawa regulujące działalność banków – ustawy, rozporządzenia. Wpływ prawa europejskiego na działalność banków.**  
**Normy ostrożnościowe w działalności banków – charakter prawny rekomendacji i uchwał.**  
**Status prawny banku – ustawowa definicja banku.**  
**Szczególne obowiązki i uprawnienia ustawowe banku.**  
Prowadzenie – Daniel Nowicki
- 15.00 – 15.15 przerwa
- 15.15 – 16.45** **Pojęcie i katalog czynności bankowych.**  
**Czynności bankowe a działalność bankowa.**  
**Rodzaje i znaczenie czynności bankowych.**  
**Czynności bankowe zastrzeżone dla banków.**  
**Czynności bankowe niezastrzeżone dla banków.**  
**Outsourcing w działalności bankowej.**  
**Sankcje za wykonywanie czynności bankowych bez zezwolenia**  
Prowadzenie – Małgorzata Gryber
- 16.45 – 17.00 przerwa
- 17.00 – 18.30** **Tworzenie i organizacja banku państwowego**  
**Zezwolenie na utworzenie banku oraz zezwolenie na rozpoczęcie działalności przez bank.**  
**Tworzenie banków w formie spółek akcyjnych**  
**postępowanie.**  
**Organizacja banku w formie spółki akcyjnej – wpływ organu nadzoru na członków organów banku.**  
**Ingerencja publicznoprawna w strukturę akcjonariatu banku działającego w formie spółki akcyjnej**  
**Tworzenie banków spółdzielczych.**  
**Szczególne cechy banku spółdzielczego.**  
**Organy banku spółdzielczego**  
**Zrzeszanie, łączenie się i podział banków**  
Prowadzenie – Daniel Nowicki
- 19.00 kolacja

7.30 – 8.30	śniadanie
<b>8.30 – 10.00</b>	<b>Pojęcie nadzoru bankowego. Cel i zakres nadzoru bankowego. Cechy nadzoru bankowego. Zakres podmiotowy nadzoru bankowego Zakres przedmiotowy nadzoru bankowego – czynności nadzorcze Organizacja nadzoru bankowego – Komisja Nadzoru Finansowego jako organ wykonujący nadzór bankowy. Instrumenty nadzoru bankowego - klasyfikacja instrumentów, zasady stosowania instrumentów nadzorczych, charakter prawny. Pojęcie „nadzoru ostrożnościowego” Nadzór uzupełniający</b> Prowadzenie – Daniel Nowicki
10.00 – 10.15	przerwa
<b>10.15 – 11.45</b>	<b>Podstawa prawna obowiązku zachowania tajemnicy bankowej. Zakres przedmiotowy tajemnicy bankowej. Okres ochronny tajemnicy bankowej. Podmiot zobowiązany do zachowania tajemnicy bankowej. Podmiot uprawniony do uzyskania dostępu do informacji stanowiących tajemnicę bankową. Zakres związania tajemnicą i obowiązki podmiotu uprawnionego do uzyskania dostępu do informacji chronionych Gospodarka finansowa banków – uwagi ogólne. Fundusze własne banków i ich struktura.</b> Prowadzenie – Małgorzata Gryber
11.45 – 12.00	przerwa
<b>12.00 – 13.30</b>	<b>Ogólna charakterystyka postępowań sanacyjnych w banku. Plany naprawy – cechy prawne i zakres ingerencji organu nadzoru w plan naprawy. Instytucja wczesnej interwencji – przesłanki zastosowania Kurator i zarząd komisaryczny w banku. Likwidacja banku – przesłanki, zasady, wpływ KNF na proces likwidacji. Restrukturyzacja banku Upadłość banku – przesłanki upadłości. Decyzja o zawieszeniu działalności banku i jej skutki prawne.</b> Prowadzenie – Małgorzata Gryber

13.30 – 14.00      obiad

14.15                odjazd uczestników do Warszawy

Program szkolenia dostępny jest na Platformie Szkoleniowej KSSiP pod adresem:

<http://szkolenia.kSSIP.gov.pl/login/>

oraz na stronie internetowej KSSiP pod adresem: [www.kSSIP.gov.pl](http://www.kSSIP.gov.pl)

Zaświadczenie potwierdzające udział w szkoleniu generowane jest za pośrednictwem Platformy Szkoleniowej KSSiP. Warunkiem uzyskania zaświadczenia jest obecność na szkoleniu oraz uzupełnienie znajdującej się na Platformie Szkoleniowej anonimowej ankiety ewaluacyjnej (znajdującej się pod programem szkolenia) dostępnej w okresie 30 dni po zakończeniu szkolenia.

Po uzupełnieniu ankiety zaświadczenie można pobrać i wydrukować z zakładki „moje zaświadczenia”.