



Studia Podyplomowe przy współpracy WSB we Wrocławiu

- WINDYKACJA I ZARZĄDZANIE NALEŻNOŚCIAMI BANKU

Dyplom Wyższej Szkoły Bankowej We Wrocławiu

11 zjazdów (176 godzin) Organizacja zajęć: sobota- niedziela jeden raz w miesiącu

Odpłatność wynosi : 360 zł za każdy zjazd plus jednorazowa opłata 300 zł , obejmuje dydaktykę, materiały pomocnicze, serwis konferencyjny.

CEL:

Niniejsze studia mają na celu przekazanie uczestnikom wiedzy i umiejętności koniecznych do samodzielnego opracowania i wdrożenia systemu zarządzania wierzytelnościami ściśle odpowiadającego potrzebom reprezentowanych przez nich banków.

UCZESTNICY:

Pracownicy banków zajmujący się windykacją należności bankowych, nadzorowaniem procesów zarządzania wierzytelnościami, pracowników działów sprzedaży i działów handlowych, pracowników działów windykacji

WYKŁADOWCY:

Kadrę dydaktyczną stanowią konsultanci zajmujący się zawodowo dochodzeniem należności oraz wykładowcy i praktycy z doświadczeniem w zabezpieczaniu należności .

Praktyczny charakter studiów :Zajęcia realizowane są w formie wykładów oraz programu praktycznego (warsztaty) – nauki poprzez ćwiczenia. Studia prowadzone są w formie aktywizującej wszystkich uczestników.

PROGRAM STUDIÓW:

1. Wprowadzenie do windykacji i zarządzania należnościami banku (ZJAZD NR 1)

(16 godzin)

1. Podstawowe pojęcia z zakresu należności bankowych (wierzytelność, dług, odpowiedzialność)
2. Etapy windykacji należności bankowych (windykacja polubowna, sądowa, egzekucyjna i poegzekucyjna)
3. Organizacja procesu windykacji w banku, w tym procedury i wzorce w procesie windykacji
4. Organizacja służb windykacyjnych w banku
5. Współpraca banku z firmami zewnętrznymi (outsourcing windykacji należności)
6. Czynności przedwindykacyjne (monitujące)
7. Wypowiadanie i rozwiązywanie umów bankowych
8. Ryzyko reputacji banku w procesie windykacji
9. Przedawnienie roszczeń bankowych
10. Informacja zarządcza w procesie windykacji i zarządzania należnościami
11. Wymagania nadzorcze w procesie windykacji
12. Narzędzia wspierania proces windykacji w banku
13. Ochrona danych osobowych i tajemnica bankowa w procesie windykacji

2. Prawne zabezpieczenia należności bankowych (ZJAZD NR 2) (16 godzin)

1. Analiza rodzaju zabezpieczeń pod kątem potencjalnych działań windykacyjnych
2. Wycena prawnych zabezpieczeń
3. Rodzaje prawnych zabezpieczeń
 1. Weksel in blanco
 2. Poręczenie wekslowe i cywilne
 3. Kaucja pieniężna





4. Zabezpieczenia na rachunku bankowym
 5. Przewłaszczenie na zabezpieczenie
 6. Cesja na zabezpieczenie
 7. Zastaw zwykły, rejestrowy i finansowy
 8. Hipoteka
4. Prawne zabezpieczenia należności a prawo upadłościowe i naprawcze
- 3. Rodzaje dłużników, zasady ich reprezentacji i odpowiedzialności (ZJAZD NR 3) (8 godzin)**
1. Osoba fizyczna – konsument
 2. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, w tym rolnik
 3. Zasady odpowiedzialności za długi w małżeństwie
 4. Spółka cywilna
 5. Spółki osobowe (spółki jawne, partnerskie, komandytowa, komandytowo – akcyjne)
 6. Spółki kapitałowe (spółki z o.o., spółki akcyjne)
 7. Spółdzielnie, w tym spółdzielnie mieszkaniowe
 8. Przedsiębiorstwa państwowe
 9. Stowarzyszenia i fundacje
 10. Wspólnoty mieszkaniowe
 11. Jednostki publiczne
 12. Inne podmioty
- 4. Źródła informacji o dłużniku i zasady funkcjonowania rejestrów dłużników (ZJAZD NR 3) (8 godzin)**
1. Ogólnodostępne bazy danych
 2. Rejestry publiczne (Krajowy Rejestr Sądowych, Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej, elektroniczna księga wieczysta, ewidencja gruntów i budynków)
 3. Inne źródła informacji o dłużniku
 4. Rejestry dłużników nierzetelnych
 1. Biura informacji gospodarczych – ustawa o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych
 2. Rejestr Dłużników Niewypłacalnych
 3. Rejestr Związku Banków Polskich (MIG BR)
 4. Zasady dokonywania wpisów w rejestrach
 5. Biuro Informacji Kredytowej i zasady jego funkcjonowania
 6. Korzystanie z usług detektywistycznych
- 5. Księgowe i podatkowe aspekty windykacji i zarządzania należnościami banku (ZJAZD NR 4) (16 godzin)**
1. Rachunek rezerw celowych
 2. Podatkowe aspekty windykacji należności
 3. Księgowe aspekty windykacji należności
- 6. Psychologiczne aspekty windykacji i zarządzania należnościami banku (ZJAZD NR 5) (16 godzin)**
1. Typy dłużników
 2. Strategie windykacyjne
 3. Komunikacja werbalna z dłużnikiem w procesie windykacji
 4. Komunikacja pisemna z dłużnikiem i zasady jej przygotowywania i doręczania
 5. Komunikacja elektroniczna z dłużnikiem i zasady jej przygotowywania
 6. Znaczenie etyki w windykacji (kodeksy dobrych praktyk)
 7. Windykacja polubowna
 1. Pojęcie windykacji polubownej



2. Narzędzia windykacji na etapie polubownym
3. Monity i upomnienia
4. Wezwanie do zapłaty – forma, treść i zasady przygotowywania

**7. Procesy restrukturyzacyjne należności bankowych (ZJAZD NR 6)
(8 godzin) - Sądowe dochodzenie należności bankowych**

1. Wniosek o restrukturyzację należności bankowych
2. Umowy restrukturyzacyjne z konsumentami
3. Umowy restrukturyzacyjne z niekonsumentami
4. Postępowanie polubowne przed sądem i organami sądownictwa polubownego
5. Zawieranie i zabezpieczanie umów restrukturyzacyjnych
6. Stosowanie ulg w spłacie należności bankowych

**8. Sądowe dochodzenie należności bankowych (ZJAZD NR 6 i 7)
(24 godziny)**

1. Kryteria wyboru sposobu dochodzenia należności od dłużnika
2. Współpraca z profesjonalnymi pełnomocnikami procesowymi
3. Koszty sądowego dochodzenia należności bankowych
4. Postępowanie zabezpieczające
5. Podstawowe zasady przygotowywania pozwów (oznaczenie stron sprawy, właściwość sądu, wartość przedmiotu sporu)
6. Bankowy tytuł egzekucyjny
7. Dochodzenie należności na podstawie weksla
8. Dochodzenie należności na podstawie wyciągu z ksiąg banku
9. Elektroniczne postępowania upominawcze (EPU)
10. Szczególne rodzaje postępowań sądowych (dochodzenie należności wobec członków zarządu spółki z o.o., dochodzenie należności z zabezpieczeń rzeczowych, europejskie postępowania nakazowe, skarga pauliańska)
11. Dochodzenie należności od spadkobierców dłużnika
12. Postępowanie klauzulowe
13. Informatyzacja wymiaru sprawiedliwości – perspektywa zmian (e-protokoły, e-bte, elektroniczne zajęcia)

9. Dochodzenie należności bankowych w postępowaniu egzekucyjnym (pojedynczym i upadłościowym) (24 godzin) (ZJAZD NR 8 i 9)

1. Organy egzekucyjne i ich właściwość
2. Zasady współpracy z organami egzekucyjnymi
3. Skarżenie czynności organów egzekucyjnych
4. Wszczęcie egzekucji i czynności egzekucyjne, zasady przygotowywania wniosków egzekucyjnych
5. Ograniczenia egzekucji
6. Powództwo przeciwegzekucyjne
7. Egzekucja z ruchomości
8. Egzekucja z wynagrodzenia za pracę
9. Egzekucja z rachunków bankowych
10. Egzekucja z innych wierzytelności i praw majątkowych
11. Wyjawienie majątku
12. Egzekucja z nieruchomości i praw na nieruchomościach
13. Uproszczona egzekucja z nieruchomości
14. Podział sumy uzyskanej z egzekucji
15. Czynności banku po bezskutecznym zakończeniu egzekucji



16. Przejmowanie aktywów dłużnika w postępowaniu egzekucyjnym

10. Prawo karne w procesie windykacji i zarządzania należności bankowych (ZJAZD NR 9) (8 godzin)

1. Przestępstwa popełniane przez dłużników bankowych
2. Zasady przygotowywania zawiadomień o podejrzeniu popełnienia przestępstwa
3. Udział banku w postępowaniu karnym
4. Dochodzenie należności bankowych w postępowaniu karnym

11. Upadłość konsumencka i upadłość deweloperska (ZJAZD NR 10) (4 godziny)

1. Upadłość osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej
2. Upadłość firmy deweloperskiej

12. Pozaegzekucyjne tryby realizacji prawnych zabezpieczeń wierzytelności (ZJAZD NR 10) (4 godziny)

1. Przejmowanie zabezpieczenia na własność lub w celu sprzedaży
2. Licytacja publiczna przedmiotu zastawu rejestrowego
3. Potrącenie wzajemnych należności banku i dłużnika

13. Sprzedaż i sekurytyzacja należności przez bank (ZJAZD NR 10) (4 godziny)

1. Sprzedaż publiczna i niepubliczna wierzytelności bankowych
2. Sekurytyzacja wierzytelności bankowych

14. Przygotowywanie pism w procesie windykacji – zajęcia praktyczne (ZJAZD NR 10) (4 godziny)

15. Podstawy Prawne działania Banku (16 godzin) (ZJAZD 11)

Zakończenie – Egzamin Końcowy pisemny

Warunkiem ukończenia studiów jest uzyskanie pozytywnej oceny z pisemnego - końcowego egzaminu - obejmującego całość wykładanego materiału. Absolwenci otrzymują świadectwo ukończenia studiów podyplomowych zgodnie z przepisami Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego.