

Εμπορική τραπεζική



Θεμελιώδεις γνώσεις τραπεζικής

European Foundation Certificate
in Banking

120 ώρες

Τραπεζικές εργασίες

Γενικές γνώσεις τραπεζικών εργασιών

Εισαγωγή στις τραπεζικές εργασίες

Προϊόντα

Α. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

1. Χρηματοδότηση ακίνητης περιουσίας
 - 1.1 Στεγαστικά δάνεια I 16 ώρες
 - 1.2 Στεγαστικά δάνεια II 16 ώρες
 - 1.3 Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία I 16 ώρες
 - 1.4 Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία II 16 ώρες
2. Καταναλωτική πίστη
 - 2.1 Δάνεια και κάρτες 16 ώρες
3. Καταθετικά προϊόντα
 - 3.1 Καταθέσεις 8 ώρες

4. Ασφαλιστικά προϊόντα

- 4.1 Υποχρεωτική εκπαίδευση για άσκηση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης
- 4.2 Bancassurance: Δόμηση μιας δυναμικής υπηρεσίας και κερδοφορία 16 ώρες

Β. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1. Χρηματοδότηση επιχειρήσεων

- 1.1 Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις 21 ώρες
- 1.2 Η μεθοδολογία των χρηματοδοτήσεων στην τραπεζική πρακτική*
- 1.3 Διαχείριση καθυστερήσεων (εμπλοκών) 21 ώρες
- 1.4 Αξιολόγηση χρηματοδοτικών αιτημάτων επιχειρήσεων 20 ώρες
- 1.5 Επιταγή και συναλλαγματική Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση 8 ώρες
- 1.6 Δυναμική διαχείριση χαρτοφυλακίου και η σημασία του collateral management 12 ώρες

*Εκπαίδευση εξ αποστάσεως.



2. Εγγυητικές επιστολές
 - 2.1 Εγγυητικές επιστολές*
3. Συνάλλαγμα
 - 3.1 Συνάλλαγμα*
4. Εισαγωγές-Εξαγωγές
 - 4.1 Τραπεζική τεχνική και πρακτική στο διεθνές εμπόριο 16 ώρες
 - 4.2 ΟΣΠ 600 – Οι νέοι κανόνες για τις πιστώσεις 8 ώρες
 - 4.3 INCOTERMS 2000 8 ώρες
5. Ασφαλιστικά προϊόντα
 - 5.1 Υποχρεωτική εκπαίδευση για άσκηση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης
 - 5.2 Bancassurance: Δόμηση μιας δυναμικής υπηρεσίας και κερδοφορία 16 ώρες

Μέσα και συστήματα πληρωμών και διακανονισμού

A. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) 4 ώρες
2. TARGET II
3. TARGET II SECURITIES

B. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. Ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών και παρεχόμενες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής 4 ώρες

Το ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών

1. Πρόληψη εγκληματικών δραστηριοτήτων
 - 1.1 Υποχρεωτική εκπαίδευση σε θέματα ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας 4 ώρες
2. Τραπεζικό απόρρητο
 - 2.1 Τραπεζικό απόρρητο: Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής 7 ώρες
 - 2.2 Τραπεζικό απόρρητο*
3. Προστασία καταναλωτή
 - 3.1 Νομικές πιυχές καταναλωτικής πίστης 8 ώρες
4. Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα
 - 4.1 Εισαγωγή στο νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας της Επιτροπής της Βασιλείας 8 ώρες

Οριζόντιες γνώσεις - ικανότητες

A. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ

1. Γενική λογιστική και αρχές ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων*
2. Χρηματοοικονομικές εφαρμογές 16 ώρες
 - 2.1 Απλά μαθήματα χρηματοοικονομικών εφαρμογών για καλύτερη επικοινωνία με τον πελάτη 12 ώρες

B. ΝΟΜΙΚΑ

1. Γενικοί Όροι Συναλλαγών
2. Νομικά θέματα συναλλαγών: Θεωρητική προσέγγιση και πρακτικές εφαρμογές 8 ώρες
3. Βασικές νομικές γνώσεις και θέματα για μη νομικούς 12 ώρες
4. Νομικά θέματα διασυνοριακού τραπεζικού δανεισμού 4 ώρες

Γ. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

1. Χρηματοοικονομικά αγγλικά 60 ώρες
2. Σύνταξη ειδικών κειμένων 20 ώρες

Δ. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ ΚΑΙ ΜΑΝΑΤΖΜΕΝΤ

1. Τραπεζικό μάρκετινγκ
 - 1.1 Αρχές μάρκετινγκ και τεχνικές πωλήσεων για τη δημιουργία ικανοποιημένων πελατών*
 - 1.2 CRM
 - 1.3 Τεχνικές πωλήσεων 16 ώρες
2. Τραπεζικό μάνατζμεντ
 - 2.1 Εργαλεία οικονομικής ανάλυσης για τη διαμόρφωση του business plan 7 ώρες
 - 2.2 Βασικές αρχές μάνατζμεντ 8 ώρες
 - 2.3 Επικοινωνία 12 ώρες
 - 2.4 Διαχείριση αλλαγής 8 ώρες
 - 2.5 Διαχείριση χρόνου 8 ώρες
 - 2.6 Διαχείριση σχέσεων στο εργασιακό περιβάλλον 8 ώρες

Ε. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΟΥ

1. Έλεγχος γνησιότητας εγγράφων
 - 1.1 Έλεγχος γνησιότητας εγγράφων I 6 ώρες
 - 1.2 Έλεγχος γνησιότητας εγγράφων II 16 ώρες
2. Φυσική ασφάλεια δικτύου
 - 2.1 Αντιμετώπιση κρίσεων όπου απειλούνται ζωές: Χειρισμός τρομοκρατικών, εγκληματικών και άλλων ένοπλων επιθέσεων 8 ώρες
 - 2.2 Ελαχιστοποίηση κινδύνου σε ένοπλες επιθέσεις κατά καταστημάτων 8 ώρες
 - 2.3 Φυλάξεις στο χώρο της τράπεζας 6 ώρες
 - 2.4 Φυσική ασφάλεια στους χώρους της τράπεζας 8 ώρες
 - 2.5 Σύγχρονες μέθοδοι επιλογής και εκπαίδευσης προσωπικού φύλαξης και ασφάλειας 8 ώρες

Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

Διαχείριση αποδοτικότητας

Μέθοδοι μέτρησης και διαχείρισης της αποδοτικότητας των τραπεζών

Διαχείριση κινδύνων

Α. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

1. Πιστωτικός κίνδυνος
 - 1.1 Πρακτικές αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου 15 ώρες
 - 1.2 Πρακτικές μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων 16 ώρες
 - 1.3 Η ΠΔ/ΤΕ για την τυποποιημένη προσέγγιση 12 ώρες
 - 1.4 Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στην εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης 4 ώρες
 - 1.5 Χειρισμός του on-line συστήματος της Τειρεσίας 4 ώρες
2. Κίνδυνοι αγοράς
 - 2.1 Διαχείριση κινδύνου επιτοκίων 16 ώρες
 - 2.2 Η ΠΔ/ΤΕ για τον υπολογισμό απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών 12 ώρες
 - 2.3 Διαχείριση συναλλαγματικού κινδύνου 16 ώρες

Β. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

1. Λειτουργικός κίνδυνος
 - 1.1 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου: Το εποπτικό πλαίσιο και οι πρακτικές της αγοράς 8 ώρες
 - 1.2 Η ΠΔ/ΤΕ για την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων 12 ώρες
 - 1.3 Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες 60 ώρες

Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού

1. Διαχείριση της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών (Προσέγγιση του Πυλώνα II) 8 ώρες

Το ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών

1. Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες 60 ώρες
2. Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα
 - 2.1 Εισαγωγή στο νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας της Επιτροπής της Βασιλείας 8 ώρες
 - 2.2 Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακών απαιτήσεων (Βασιλεία II): Αναλυτική παρουσίαση της τυποποιημένης μεθόδου 8 ώρες
 - 2.3 Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στην εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης 4 ώρες
 - 2.4 Η ΠΔ/ΤΕ για την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων 12 ώρες
 - 2.5 Πρακτικές μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων 16 ώρες

- 2.6 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου: Το εποπτικό πλαίσιο και οι πρακτικές της αγοράς 8 ώρες
- 2.7 Η ΠΔ/ΤΕ για τον υπολογισμό απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών 12 ώρες
- 2.8 Η ΠΔ/ΤΕ για τον Πυλώνα II 8 ώρες

3. Αντιμετώπιση εγκληματικών δραστηριοτήτων
 - 3.1 Πρόληψη και καταπολέμηση ξηπύματος βρώμικου χρήματος 8 ώρες
 - 3.2 Πρακτική διάσταση της αποτροπής ξηπύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας 4 ώρες
4. Τραπεζικό απόρρητο
 - 4.1 Τραπεζικό απόρρητο: Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής 7 ώρες
 - 4.2 Τραπεζικό απόρρητο*
5. Προστασία καταναλωτή
 - 5.1 Νομικές πτυχές καταναλωτικής πίστης 8 ώρες

Ελεγκτικό πλαίσιο

1. Εσωτερικός έλεγχος 21 ώρες
2. Treasury audit 16 ώρες
3. IS audit 16 ώρες
4. Disaster Recovery Plan 14 ώρες
5. Ασφάλεια πληροφοριακών και τηλεπικοινωνιακών συστημάτων 14 ώρες

Μέσα και συστήματα πληρωμών και διακανονισμού

A. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. SEPA
 - 1.1 Γενική ενημέρωση στελεχών 4 ώρες
 - 1.2 Τεχνική εφαρμογή συστημάτων ΔΙΑΣ
2. TARGET II
3. TARGET II SECURITIES
4. Διεθνές και κοινοτικό δίκαιο διενέργειας και διακανονισμού πληρωμών 8 ώρες
5. Πρόταση Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών/κίνηση κεφαλαίων

B. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. Ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών και παρεχόμενες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής 4 ώρες

Οριζόντιες γνώσεις - ικανότητες

A. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

1. Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις 12 ώρες
2. Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IAS/IFRS) 16 ώρες
3. Δημιουργική λογιστική 16 ώρες

B. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΜΑΝΑΤΖΜΕΝΤ

1. Εισαγωγή στον προγραμματισμό και τη διοίκηση έργου (με χρήση του MS project)
2. Προγραμματισμός και διοίκηση έργου: Προχωρημένες λειτουργίες (με χρήση του MS project) 8 ώρες
3. Ανάπτυξη διοικητικού προφίλ 24 ώρες
4. Ειδικά θέματα τραπεζικού μάνατζμεντ
5. Διαχείριση της αλλαγής 8 ώρες
6. Ηγεσία και ρόλοι 8 ώρες

Γ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΗΘΙΚΗ

1. Αυτορρύθμιση: Κανόνες δεοντολογίας

Ανώτατη επαγγελματική εξειδίκευση

1. Μεταπτυχιακό πρόγραμμα στην τραπεζική (ΕΕΤ-Οικονομικό Τμήμα Πανεπιστημίου Αθηνών)
2. MBA in Banking (ΕΕΤ-ΑΛΒΑ)

Θεμελιώδεις γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής

Εισαγωγή στην επενδυτική τραπεζική

Επενδυτικές υπηρεσίες

Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας

1. Το θεσμικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς
2. Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες (α1)

Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας

1. Το θεσμικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς
2. Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα (α2)
3. Παροχή επενδυτικών συμβουλών (β)
4. Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες (β1)

Εξειδικευμένες γνώσεις

- | | |
|---|---------|
| 1. Ομόλογα | 8 ώρες |
| 2. Τιτλοποίηση Απαιτήσεων | 16 ώρες |
| 3. Τα ΔΛΠ και οι επιπτώσεις τους στην κεφαλαιαγορά | 16 ώρες |
| 4. Νομικά θέματα παραγώγων | 4 ώρες |
| 5. Η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης στις ΑΕΔΑΚ και τις ΕΕΧ | 12 ώρες |

Επενδυτική τραπεζική



Διοίκηση επιχειρήσεων επενδύσεων

Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας

1. Το θεσμικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς
2. Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών (γ)
3. Ανάλυση μετοχών και αγοράς (δ)

Θεσμικό πλαίσιο της επενδυτικής τραπεζικής

1. MIFID
2. Επιχειρηματική ηθική

Ανώτατη επαγγελματική εκπαίδευση

- | | |
|------------------|---------|
| 1. CFA - LEVEL 1 | 64 ώρες |
| 2. CFA - LEVEL 2 | 60 ώρες |