

-Α' εξάμηνο 2017 -

Τα προγράμματα εξ αποστάσεως εκπαίδευσης του ΕΤΙ προσφέρουν ευκαιρίες εκπαίδευσης στους εργαζομένους των τραπεζών που διαμένουν ακόμη και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της ελληνικής περιφέρειας.

Διεθνώς έχει αποδειχθεί ότι η μικτή εξ αποστάσεως εκπαίδευση είναι η πιο αποτελεσματική. Έτσι το ΕΤΙ συνδυάζει κατάλληλα διαμορφωμένο εκπαιδευτικό υλικό, που υποκαθιστά τη φυσική παρουσία του εισηγητή με συνάντηση, η οποία συνήθως διοργανώνεται σε μεγάλες πόλεις της περιφέρειας, στη μέση ή το τέλος κάθε προγράμματος, εξασφαλίζοντας την εμπέδωση των γνώσεων.

Τα προγράμματα αυτά διευκολύνουν τις τράπεζες στην ταυτόχρονη εκπαίδευση μεγάλου αριθμού εργαζομένων, χωρίς να υφίστανται το κόστος μετακίνησής τους στην Αθήνα και να διαταράσσεται η λειτουργία του δικτύου από πολυήμερες απουσίες του προσωπικού. Οι ειδικά εκπαιδευμένοι εισηγητές, το έμπειρο προσωπικό του ΕΤΙ και τα άρτια συνοδευτικά εγχειρίδια διασφαλίζουν την υποστήριξη των εκπαιδευομένων σε όλη τη διάρκεια κάθε προγράμματος. Οι συμμετέχοντες ρυθμίζουν ελεύθερα τον προσωπικό χρόνο μελέτης (ο οποίος υπολογίζεται σε 4-5 ώρες την εβδομάδα), δεσμευόμενοι μόνο από την τήρηση των προθεσμιών αποστολής των ασκήσεων.

Πρακτικές πληροφορίες

Η έγκαιρη δήλωση συμμετοχής (με όλα τα στοιχεία που ζητούνται) είναι απαραίτητη για την ομαλή διεξαγωγή των προγραμμάτων.

Το εκπαιδευτικό υλικό συνοδεύεται από οδηγό σπουδών, στον οποίο αναφέρονται οι ημερομηνίες αποστολής των ασκήσεων από τους εκπαιδευομένους. Η τήρηση των προθεσμιών είναι επιβεβλημένη για να θεωρείται μια συμμετοχή έγκυρη.

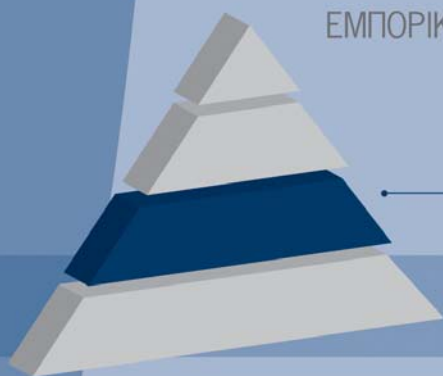
Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να γνωρίζουν ότι, σε περίπτωση που διακόψουν το πρόγραμμα, το κόστος συμμετοχής τους καταβάλλεται

- ολόκληρο, αν δεν επιστραφεί το εκπαιδευτικό υλικό,
- σε ποσοστό 30%, αν το εκπαιδευτικό υλικό επιστραφεί σε άριστη κατάσταση εντός 15 ημερών από την έναρξη του προγράμματος.

Δηλώσεις συμμετοχής

κα Νικόλ Κουμουνδούρου, τηλ.: 210 33 86 420, fax: 210 36 13 842

e-mail: dl_eti@hba.gr



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ**ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ****Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων – ΠΛΗΡΩΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΟ****20 Φεβρουαρίου – 17 Μαρτίου 2017**

Το τραπεζικό απόρρητο, δηλαδή η υποχρέωση επαγγελματικής εχεμύθειας των τραπεζών ως προς τις πάσης φύσεως συναλλαγές και σχέσεις της πελατείας τους, αποτελεί κανονιστικά ρυθμιζόμενο θέμα με σημαντικές και πολυδιάστατες παραμέτρους και προεκτάσεις που συνδέονται άμεσα με την τραπεζική συναλλακτική καθημερινότητα και πρακτική. Στο πλαίσιο της ολοκληρωμένης ανάλυσης αυτού του γνωστικού αντικειμένου, δίνεται ιδιαίτερη έμφαση και στην κρίσιμη περίπτωση «διάρρηξης» του τραπεζικού απορρήτου που αφορά τις κατασχέσεις καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων για απαιτήσεις Δημοσίου, Ασφαλιστικών Οργανισμών και ιδιωτών. Η συστηματοποίηση των σχετικών γνώσεων διασφαλίζει τη σωστή και σύμφωνη με το ρυθμιστικό πλαίσιο εξυπηρέτηση της πελατείας, την αντιμετώπιση ειδικών πρακτικών ζητημάτων και την αποτροπή εμπλοκών που μπορούν να έχουν σοβαρές αστικές, ποινικές, δεοντολογικές και πραγματικές συνέπειες.

Για την πληρέστερη και πλέον επικαιροποιημένη ανάλυση του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου του τραπεζικού απορρήτου, καθώς και των πρακτικών εφαρμογών και συναφών χειρισμών, καταρτίστηκε και διανέμεται στους συμμετέχοντες **πλήρως ανανεωμένο εκπαιδευτικό εγχειρίδιο**.

Σκοπός:

Να προσφερθούν πλήρεις και συστηματοποιημένες γνώσεις αναφορικά με:

- το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του τραπεζικού απορρήτου,
- την αντιμετώπιση ζητημάτων ερμηνείας και εφαρμογής του θεσμικού/κανονιστικού πλαισίου σε σύνδεση με πραγματικές περιπτώσεις της συναλλακτικής καθημερινότητας (case studies),
- τους πρακτικούς χειρισμούς που αφορούν την ισχύ του απορρήτου, αλλά και τις άρσεις/εξαίρεσεις του έναντι ιδιωτών, νομικών οντοτήτων, δημόσιων και ανεξάρτητων Αρχών,
- τα ισχύοντα για κατασχέσεις - από απαιτήσεις ιδιωτών, Δημοσίου και Ασφαλιστικών Οργανισμών - σε τραπεζικά προϊόντα και τα συναφή ζητήματα πρακτικών χειρισμών.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

- Γνώση και εξοικείωση με τις ρυθμίσεις, τις έννοιες και τους εφαρμοστικούς χειρισμούς που συνδέονται με το τραπεζικό απορρήτο και τις εξαιρέσεις του, ώστε να αντιμετωπίζονται κατάλληλα όλα τα σχετικά περιστατικά της συναλλακτικής καθημερινότητας και πρακτικής.
- Απόκτηση γνώσεων και δεξιοτήτων που συμβάλλουν στην αποτελεσματική προστασία των τραπεζών και των εργαζομένων τους από τυχόν κινδύνους και ενδεχόμενες ποινικές, αστικές ή διοικητικές ευθύνες, εξαιτίας λανθασμένων χειρισμών.

Συμμετέχοντες:

- Εργαζόμενοι στο δίκτυο (καταστήματα) των τραπεζών που ασχολούνται με την εξυπηρέτηση πελατείας σε όλο το φάσμα των καταθετικών-επενδυτικών, πιστοδοτικών και μεσολαβητικών προϊόντων και εργασιών.
- Εργαζόμενοι κεντρικών υπηρεσιών, εφόσον στις αρμοδιότητές τους περιλαμβάνεται, με οποιονδήποτε τρόπο, επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους.
- Υπάλληλοι και Στελέχη Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτούνται συγκεκριμένες γνώσεις, δεδομένου ότι το γνωστικό αντικείμενο αναπτύσσεται από τις θεμελιώδεις έννοιες μέχρι την ανάλυση και εφαρμογή των πλέον ειδικών και σημαντικών πτυχών του.

Δηλώσεις συμμετοχής:

Οι δηλώσεις συμμετοχής με τα πλήρη στοιχεία των εκπαιδευομένων (κατάστημα - ταχ. διεύθυνση - υπηρεσία - τηλέφωνο) θα πρέπει να υποβληθούν το αργότερο μέχρι τις 10 Φεβρουαρίου 2017, στο e-mail: dl_eti@hba.gr

Δίδακτρα: 155 €

Θεματολογία:

Α' Ενότητα: Οι παράμετροι και οι έννοιες του θεσμικού πλαισίου

- Η έννοια του «τραπεζικού απορρήτου»
- Η νομοθετική θεμελίωση του τραπεζικού απορρήτου: αστικές και ποινικές διατάξεις
- Η παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου: το εύρος και οι προϋποθέσεις των αστικών και ποινικών συνεπειών/κυρώσεων
- Η έκταση ισχύος του τραπεζικού απορρήτου
- Υπόχρεοι τήρησης (υποκειμενικά όρια)
- Καλυπτόμενα πληροφοριακά στοιχεία τραπεζικής σχέσης (αντικειμενικά όρια)
- Διάρκεια υποχρέωσης τήρησης (προσυμβατικό, συμβατικό, μετασυμβατικό στάδιο)

Β' Ενότητα: Άρσεις (μη ισχύς) του τραπεζικού απορρήτου έναντι τρίτων (ιδιώτες, νομικά πρόσωπα, Αρχές)

- Η έννοια και τα κριτήρια προσδιορισμού του «τρίτου»: ανάλυση - πρακτικές εφαρμογές - διακρίσεις:
 - από δικαιοπραξία (πληρεξουσιότητα)
 - από τον νόμο
 - από δικαστική απόφαση (δικαστική συμπαράσταση, κατάσχεση «εις χείρας τρίτου (τράπεζας)» κ.ά.)
- Μη ισχύς του τραπεζικού απορρήτου έναντι Αρχών (περιπτωσιολογία, προϋποθέσεις)
 - Φορολογικές Αρχές
 - Τράπεζα της Ελλάδος
 - Δικαστικές Αρχές
 - Αρχή κατά του «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος»

Γ' Ενότητα: Κατασχέσεις Δημοσίου, Ασφαλιστικών Οργανισμών και ιδιωτών

- Νομοθετικές και κανονιστικές ρυθμίσεις
- Διαδικασίες
- Ακατάσχετα
- Ειδικά ζητήματα και χειρισμοί

Δ' Ενότητα: Εφαρμογές (case studies) ειδικών ζητημάτων τραπεζικού απορρήτου στη συναλλακτική πρακτική

- Κοινοί λογαριασμοί (διαζευκτικοί, συμπλεκτικοί) - πληροφόρηση συνδικαιούχων
- Λογαριασμοί ανηλίκων
- Εταιρείες - φορείς - εξουσιοδοτημένα στελέχη
- Κληρονόμοι
- Καταθέσεις σε λογαριασμούς τρίτων
- Λοιπή περιπτωσιολογία