



ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

Η ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων

19 Απριλίου – 7 Ιουνίου 2010

Η Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 θεσμοθέτησε τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης στα πιστωτικά ιδρύματα, με διευρυμένη αποστολή, η οποία συνίσταται στα εξής:

- αντιμετώπιση των πάσης φύσεως επιπτώσεων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- διαχείριση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων,
- συντονισμός σε επίπεδο ομίλου.

Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στον περιορισμό ή/και έγκαιρη πρόληψη πρακτικών που οδηγούν στην αύξηση του λειτουργικού κινδύνου, αναφορικά με την παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο, τους κώδικες συμπεριφοράς ή την καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, καθώς επίσης και σε σχέση με την προστασία των συναλλασσομένων με τις τράπεζες.

Κυριότερο, ίσως, συμπέρασμα της Πράξης είναι ότι η αποτελεσματική εφαρμογή της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης στα πιστωτικά ιδρύματα δεν αποτελεί ευθύνη και αντικείμενο αποκλειστικά της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή κάποιων μεμονωμένων προσώπων. Αντίθετα είναι μια εταιρική κουλτούρα, που πρέπει να γίνει κατανοητή από κάθε στέλεχος και υπάλληλο των τραπεζών, προκειμένου να επιτευχθεί η απαραίτητη συμβολή τους προς το σκοπό της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Το πρόγραμμα έχει σχεδιαστεί με τη συνεργασία ειδικών της κανονιστικής συμμόρφωσης, που συμμετείχαν στη διαδικασία διαβούλευσης για τη διαμόρφωση της σχετικής Πράξης, ενώ στη διαμόρφωση της ύλης ελήφθησαν υπόψη και τα συμπεράσματα του διεθνούς συνεδρίου «Regulatory Compliance and Training», που διοργάνωσε το 2006 η EET. Το 2009 το πρόγραμμα αναθεωρήθηκε πλήρως, συμπεριλαμβάνοντας όλες τις εξελίξεις που προέκυψαν σε όλες τις θεματικές ενότητες, οι οποίες ενσωματώθηκαν σε πλήρως αναθεωρημένες εισηγήσεις και σημειώσεις.

Σκοπός:

- Να παρουσιαστούν οι δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης στον τραπεζικό τομέα.
- Να αναδειχθούν οι απαιτήσεις που εισάγονται με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 αναφορικά με τις αρμοδιότητες και τις ευθύνες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και να προσδιοριστούν τα όρια της συγκεκριμένης λειτουργίας σε σχέση με άλλες λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος (διαχείριση κινδύνων, νομικές υπηρεσίες).
- Να παρουσιαστεί το περιεχόμενο του ρυθμιστικού πλαισίου που εντάσσεται στο αντικείμενο της κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Να εντοπιστούν τα βασικά σημεία της οργάνωσης και διαχείρισης της κανονιστικής συμμόρφωσης στο εσωτερικό του πιστωτικού ιδρύματος.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Στο τέλος του προγράμματος οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν:

- διαμορφώσει μία συνολική εικόνα για το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα σε διεθνές, κοινοτικό και εθνικό επίπεδο,
- κατανοήσει τις απαιτήσεις που εισάγει η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 ως προς τις αρμοδιότητες και τις ευθύνες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και την οριοθέτησή της σε σχέση με άλλες Μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος (διαχείριση κινδύνων, νομικές υπηρεσίες),
- αποκτήσει τις αναγκαίες γνώσεις αναφορικά με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (κατανόηση του περιεχομένου των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα από όλους τους εμπλεκομένους, ώστε να διασφαλίζεται η προστασία από τις πάσης φύσεως επιπτώσεις που επιφέρει τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο),
- μάθει βασικά στοιχεία για τους τρόπους οργάνωσης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Συμμετέχοντες:

Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα απευθύνεται σε στελέχη και υπαλλήλους που απασχολούνται στις Μονάδες:

- Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και
- στο δίκτυο καταστημάτων.

Προαπαιτούμενα:

Γενική γνώση των τραπεζικών εργασιών.

Εισηγητές:

Χρήστος Βλ. Γκόρτσος: Γενικός Γραμματέας ΕΕΤ και Αναπληρωτής Καθηγητής Διεθνούς Οικονομικού Δικαίου, Πάντειο Πανεπιστήμιο Αθηνών

Ιωάννης Μούργελας: Νομικός Σύμβουλος, ΕΕΤ

Αθανάσιος Στεφανίδης: Σύμβουλος Διοίκησης ΤτΕ σε θέματα Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Χριστίνα Λιβαδά: Δικηγόρος ΔΝ, Ειδική Νομική Σύμβουλος, ΕΕΤ

Γεώργιος Τριανταφυλλάκης: Αναπ. Καθηγητής Νομικής, Δημοκρίτειο Πανεπιστήμιο Θράκης

Γεράσιμος Μοσχονάς: Υπεύθυνος Ασφαλείας Πληροφοριών, Όμιλος Alpha Bank

Παρασκευή Ματθαίου: Δικηγόρος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Βασίλης Παναγιωτίδης: Στέλεχος της Διεύθυνσης Συστημάτων Πληρωμών και Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, ΕΕΤ

Διάρκεια: 66 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής:

- 19, 20, 22, 23, Απριλίου, 4, 6, 11, 12, 13, 20, 21, 28 Μαΐου 2010 (ώρες 16:30 - 20:30)
- Σάββατο 8 Μαΐου 2010 (ώρες 9:00 - 17:00)
- 25 Μαΐου 2010 (ώρες 16:30 - 21:30)
- 31 Μαΐου 2010 (ώρες 16:30 - 19:30)
- 7 Ιουνίου 2010 (ώρες 16:30 - 18:30)

Δίδακτρα: 2000 €. Στο ποσό συμπεριλαμβάνεται η συμμετοχή στις εξετάσεις πιστοποίησης, που θα πραγματοποιηθούν στις 26 Ιουνίου 2010.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Αμερικής 21Α, Αθήνα.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.411 (κ. Τασάκος).

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 94

Η ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Θεματικές ενότητες

Οι δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης στον τραπεζικό τομέα – Εισαγωγή στο ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα

- Ο τραπεζικός τομέας ως υποσύνολο του χρηματοπιστωτικού τομέα
- Οι δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης στον χρηματοπιστωτικό τομέα
 - Διασφάλιση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος
 - Διασφάλιση της σταθερότητας και της αποτελεσματικότητας των εθνικών κεφαλαιαγορών,
 - Διασφάλιση της σταθερότητας της αγοράς για την παροχή ιδιωτικής ασφάλισης
 - Διασφάλιση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος (ως συνόλου)
 - Διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας των εθνικών συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού
 - Διασφάλιση της προστασίας των καταναλωτών που συναλλάσσονται με διαμεσολαβούντες χρηματοπιστωτικούς φορείς, και
 - Πρόληψη της χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για την τέλεση οικονομικών εγκλημάτων.
- Τα τρία επίπεδα ρυθμιστικής παρέμβασης, ο τρόπος παραγωγής ρυθμιστικών πράξεων σε αυτά, η τυπολογία των ρυθμιστικών κανόνων και η νομική ισχύς αυτών
 - Διεθνές επίπεδο (τα κύρια διεθνή fora που δραστηριοποιούνται στον χρηματοπιστωτικό τομέα, η υιοθέτηση standards και η ισχύς αυτών)
 - Κοινοτικό επίπεδο (πρωτογενές δίκαιο, δευτερογενές δίκαιο (Οδηγίες, Κανονισμοί, Συστάσεις, Αποφάσεις), τρόπος παραγωγής αποφάσεων (διαδικασία Lamfalussy)
 - Εθνικό επίπεδο
- Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές και φορείς στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα (Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Υπουργείο Ανάπτυξης, Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, Αρχή Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών, Επιτροπή Ανταγωνισμού)
- Ήπιο δίκαιο και κώδικες δεοντολογίας

Τα πεδία που αφορά η κανονιστική συμμόρφωση στα πιστωτικά ιδρύματα

- Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων
 - Προϋποθέσεις άσκησης δραστηριότητας
 - Ίδρυση γραφείων αντιπροσωπείας
 - Δίκαιο εποπτείας
 - Εγγύηση καταθέσεων
 - Τραπεζικές εργασίες (leasing, bankassurance κ.λπ.)

Η λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης: συνολική θεώρηση της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006

- Η έννοια και ο ρόλος της κανονιστικής συμμόρφωσης στο τραπεζικό σύστημα
- Ρυθμιστικό πλαίσιο για την κανονιστική συμμόρφωση σε:
 - Διεθνές επίπεδο (Basel Committee on Banking Supervision, IOSCO)
 - Κοινοτικό επίπεδο (πρόταση Οδηγίας για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων, CEBS, MiFID, CESR)
 - Εθνικό επίπεδο (νέα ΠΔ/ΤΕ για τα ΣΕΕ, τη διαχείριση κινδύνων και την κανονιστική συμμόρφωση)
- Οι επιμέρους διαστάσεις της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης: στατική, δυναμική

Η ρυθμιστική παρέμβαση στον τομέα των κεφαλαιαγορών

- Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
 - Επενδυτικές υπηρεσίες
 - Χρηματοπιστωτικά μέσα
 - Εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)
 - Οργανωτικές προϋποθέσεις λειτουργίας ΕΠΕΥ και πιστωτικών ιδρυμάτων
 - Κανόνες για την προστασία των επενδυτών
- Οργανωμένες αγορές
 - Βασικά χαρακτηριστικά της οργανωμένης αγοράς
 - Διαχειριστής οργανωμένης αγοράς
 - Μέλη των οργανωμένων αγορών
 - Χρηματιστηριακές συναλλαγές (κατάρτιση, εκκαθάριση και διακανονισμός)
- Όροι εισαγωγής κινητών αξιών σε οργανωμένη αγορά
 - Ενημερωτικό δελτίο
 - Υποχρεώσεις εταιριών που έχουν εισαγάγει τις μετοχές τους σε οργανωμένη αγορά

- Κατάχρηση αγοράς
 - Απαγόρευση κατάχρησης προνομιακής πληροφόρησης
 - Απαγόρευση χειραγώγησης της αγοράς
- Θέματα εταιρικής διακυβέρνησης

Οργάνωση και διαχείριση Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Εκπόνηση εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας
- Οργανωτική δομή - γραμμές αναφοράς
- Εκπόνηση ετήσιου πλάνου εργασιών
- Εκπόνηση εγκυκλίων, κατευθυντήριων γραμμών και Local Compliance Manual
- Παρακολούθηση τήρησης των κανόνων μέσω επιτόπιων και εξ αποστάσεως ελέγχων βασισμένη στην αξιολόγηση του Compliance Risk (Compliance Monitoring Programmes – Compliance Risk Assessments)
- Τήρηση ειδικού πίνακα (Compliance chart) με τα κύρια νομοθετήματα και κανονισμούς που διέπουν τις εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος
- Σύνταξη και παρουσίαση εκπαιδευτικού υλικού με θέμα την κανονιστική συμμόρφωση και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- Συνεργασία με νομικές υπηρεσίες
- Σχέσεις και υποχρεώσεις προς τις εποπτικές αρχές
- Σχέσεις με τρίτους φορείς
- Θέματα ομίλου

Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

- Διεθνές και Κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Ο ρόλος του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 ν. 3691/2008, σύμφωνα και με τις ειδικότερες διατάξεις του Κεφαλαίου 2 της ΠΔ/ΤΕ XXXX/2009
- Καθήκοντα του πιστωτικού ιδρύματος, μέσω της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Ταυτοποίηση του πελάτη και η αρχή «Γνώρισε τον Πελάτη Σου - KYC»
- Απλουστευμένη, κανονική και αυξημένη δέουσα επιμέλεια (customer due diligence)
- Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

- Ενημέρωση των πελατών των τραπεζών που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες SWIFT (SWIFT clause)
- Διάδοση όπλων μαζικής καταστροφής – Καταπολέμηση χρηματοδότησής τους
- Πρόσθετοι έλεγχοι – Εκτίμηση κινδύνου

Προστασία καταναλωτή τραπεζικών υπηρεσιών

- Πεδίο εφαρμογής
- Γενικοί Όροι Συναλλαγών
- Διαφάνεια και πληροφόρηση (γενικά και ειδικά για την καταναλωτική πίστη, τη στεγαστική πίστη και την εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών)
- Αθέμιτες εμπορικές πρακτικές
- Μέσα προστασίας του καταναλωτή (ένδικη και εξωδικαστική προσφυγή)
- Ειδικές ρυθμίσεις για την καταναλωτική και τη στεγαστική πίστη
- Διαχείριση παραπόνων πελατείας

Δίκαιο ανταγωνισμού

Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Ασφάλεια πληροφοριών

- Κανονιστικό Πλαίσιο
- Διαχείριση της ασφαλείας πληροφοριών - Πολιτικές και Διαδικασίες
- Διαβάθμιση και προστασία της πληροφορίας
- Πρόσβαση χρηστών σε συστήματα
- Προμήθεια / ανάπτυξη και λειτουργία συστημάτων
- Διαδίκτυο και Ηλεκτρονικό Ταχυδρομείο
- Αντιμετώπιση περιστατικών ασφαλείας

Η ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Η εκπαιδευτική διαδικασία συνιστά σχέση αμφίδρομης ουσιαστικής επικοινωνίας εκπαιδευτή και συμμετεχόντων. Η αποτελεσματικότητα της επικοινωνίας αυτής καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από το σχετικό με το σεμινάριο υπόβαθρο, τις ανάγκες και τις προσδοκίες των συμμετεχόντων.

Συγκεκριμένα, ζητήματα όπως η εργασιακή εμπειρία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο και τα ειδικότερα οφέλη που προσδοκούν οι συμμετέχοντες να αποκομίσουν από το εκπαιδευτικό πρόγραμμα συνιστούν καθοριστικούς παράγοντες, που πρέπει να συνεκτιμώνται για την αποτελεσματική προσαρμογή της μεθοδολογίας που θα χρησιμοποιήσει ο εισηγητής.

Τα παρακάτω στοιχεία είναι απολύτως εμπιστευτικά και θα χρησιμοποιηθούν μόνο από το ΕΤΙ. Οι πληροφορίες αυτές θα βοηθήσουν τον εισηγητή να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό «μείγμα» που θα μεγιστοποιήσει το δικό σας όφελος.

ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ	
Ονοματεπώνυμο:	Τράπεζα/εταιρεία:
	Μονάδα:
Σημερινά επαγγελματικά καθήκοντα (σύντομη περιγραφή):	
Χρόνια προϋπηρεσίας: Προηγούμενες θέσεις εργασίας (εντός ή εκτός τραπεζικού χώρου):	
Σπουδές – ειδικότητες:	
Θέματα σχετικά με το πρόγραμμα που γνωρίζετε με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. εμπειρία, εκπαίδευση, αναγνωστικά ενδιαφέροντα):	
Εκπαιδευτικά προγράμματα που έχετε παρακολουθήσει για το ίδιο ή παρεμφερές θέμα:	
Θεματικές ενότητες στις οποίες θα επιθυμούσατε να δώσει μεγαλύτερη έμφαση ο εισηγητής:	

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 12/4/2010
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ