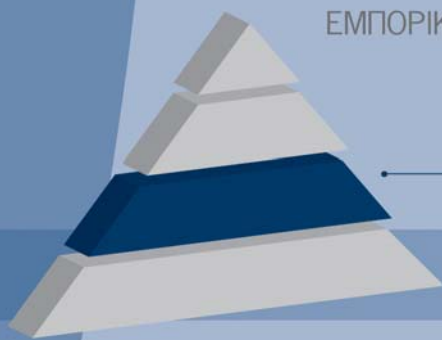




ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΕΠΙΤΑΓΗ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ (θεωρητική και πρακτική προσέγγιση)

Σεμινάριο ενημέρωσης

5 Απριλίου 2012

Στην καθημερινή συναλλακτική πρακτική η χρήση των αξιογράφων και ιδιαίτερα της επιταγής και της συναλλαγματικής γίνεται όλο και πιο συχνή, αφού το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών διενεργείται με βάση την καλή πίστη των συναλλασσομένων. Από την άλλη πλευρά παρατηρούνται σοβαρά προβλήματα ρευστότητας στην αγορά, καθώς και μια ανησυχητική εξέλιξη στους δείκτες της πιστωτικής ασφυξίας.

Το δίκαιο των αξιογράφων διέπεται από αυστηρούς κανόνες και οι συναλλασσόμενοι πρέπει να δίνουν μεγάλη σημασία στη σωστή εφαρμογή τους, ώστε να αποφεύγονται ενέργειες που αντιβαίνουν στις νομοθετικές διατάξεις.

Επίσης το διαδικαστικό πλαίσιο της επιταγής και συναλλαγματικής απαιτεί σφαιρική και σε βάθος τεχνογνωσία, προκειμένου να διασφαλίζεται η σωστή και αποτελεσματική διαχείρισή τους αποφεύγοντας λάθη και παραλείψεις.

Σκοπός:

Να παρουσιαστούν διεξοδικά:

- το θεσμικό και διαδικαστικό πλαίσιο,
- η πρακτική διακίνησης και αποτελεσματικής διαχείρισης της επιταγής και της συναλλαγματικής,
- οι κίνδυνοι που αναλαμβάνει η τράπεζα από την εξόφληση ή χρηματοδότηση αυτών των αξιογράφων.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι εκπαιδευόμενοι θα αποκτήσουν τις αναγκαίες γνώσεις για την επιταγή και τη συναλλαγματική, ώστε να διεκπεραιώνουν με ασφάλεια τις σχετικές εργασίες και να προστατεύουν τα συμφέροντα της επιχείρησης και της πελατείας της.

Συμμετέχοντες:

Εργαζόμενοι που ασχολούνται με:

- τις συναλλαγές πρώτης γραμμής (πληρωμή, κατάθεση επιταγών, παραλαβή επιταγών και συναλλαγματικών προς είσπραξη),
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση πιστωτικών και δανειακών κινδύνων (παραλαβή επιταγών και συναλλαγματικών συναλλακτικού κυκλώματος πελάτη σε ενέχυρο, για τη διασφάλιση κινδύνου από χρηματοδότηση, προεξόφληση επιταγών),
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Προαπαιτούμενα:

Τουλάχιστον 2 έτη εμπειρίας σε απλές τραπεζικές εργασίες πρώτης γραμμής, πιστώσεις και δάνεια.

Εισηγητής:

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης: Νομικός, τ. Διευθυντικό Στέλεχος ΕΤΕ με πολύχρονη και πλούσια εργασιακή και διδακτική εμπειρία.

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 5 Απριλίου 2012 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 220 €.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Σίνα 11, 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 72

ΕΠΙΤΑΓΗ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ

Θεματολογία

- Η **επιταγή** ως αξιόγραφο της χρηματαγοράς – ν. 5960/1933 «περί επιταγής»
- Λόγοι που επέβαλαν την καθιέρωση της επιταγής στις συναλλαγές
- Έννοια και τυπικά στοιχεία της επιταγής – Ζητήματα που προκύπτουν από την έλλειψη των τυπικών στοιχείων – Ποια από αυτά αναπληρώνονται και ποια όχι – Αντιμετώπιση από την πληρώτρια τράπεζα – Φορολογικές διατάξεις για τις επιταγές – υποχρέωση αναγραφής ΑΦΜ εμπλεκόμενων προσώπων (εκδότη, οπισθογράφων, κομιστή άρθρο 43 παρ. 11 του ν. 2214/1994)
- Ρήτρες που απαντώνται στο σώμα της επιταγής
- Τριτεγγύηση της επιταγής – Διαφορές τριτεγγύησης και εγγύησης
- Μεταβίβαση της επιταγής (οπισθογράφηση, παράδοση ή εκχώρηση) – Διαφορές μεταξύ οπισθογράφησης και εκχώρησης
- Προθεσμία εμφάνισης της επιταγής – Επιμέτρηση προθεσμίας
- Γραφείο Συμψηφισμού και προθεσμία εμφάνισης – Παραδοσιακός και Ηλεκτρονικός (ΔΗΣΣΕ) Συμψηφισμός
- Η μεταχρονολογημένη επιταγή (ν. 1957/1991) ως μέσον πίστης και ασφάλειας στις χρηματοδοτήσεις — Διαχείριση – Περιπτώσιολογία
- Διαχείριση μεταχρονολογημένων επιταγών
- Μεταχρονολογημένη επιταγή και ξέπλυμα βρώμικου χρήματος
- Προϋποθέσεις σύστασης ενεχύρου σε επιταγές σύμφωνα με γενικές και ειδικές διατάξεις (ΑΚ και ν.δ. 17/7 – 13/8/1923) – Τραπεζική πρακτική
- Απαγόρευση σύστασης πλασματικού ενεχύρου σε επιταγές (ν. 2844/2000)
- Έλεγχοι επιταγών: Φερεγγυότητα εκδοτών – Τυπικότητα επιταγών – Εμπορικότητα επιταγών – Μελέτες περιπτώσεων (case studies)
- Τρόποι ανίχνευσης επιταγών ευκολίας και «παιξίματος» αυτών
- Εμφάνιση της επιταγής στην τράπεζα για πληρωμή, κατάθεση, χρηματοδότηση – Βήματα για ασφαλή διεκπεραίωση της κάθε εργασίας – Εισηγήσεις
- Τα βήματα για την πληρωμή ιδιωτικής επιταγής που έχει εκδοθεί σε βάρος λογαριασμού:
α) της ίδιας τράπεζας, β) άλλης τράπεζας
- Μερική πληρωμή επιταγής – Υποχρεώσεις κομιστή – Διαδικαστικές εφαρμογές

- Ακάλυπτη επιταγή (επιταγή χωρίς αντίκρισμα) – Σφράγιση επιταγής – Διοικητικές ποινές σε βάρος του εκδότη – Περιπτώσιολογία ακάλυπτων επιταγών (ανεπαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο, ανύπαρκτος λογαριασμός, μη νόμιμη εκπροσώπηση, κλοπή ή απώλεια κτλ.) – Το σύστημα δυσμενών στοιχείων – αναγγελία ακάλυπτων επιταγών – κυρώσεις (χρόνος αναγγελίας – απόφαση 234/11.12.2006 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της ΤΕ, ν. 3816/2010, χρόνοι στέρησης καρτέ επιταγών, διαγραφή κτλ.)
- Ανάκληση επιταγής – Συνέπειες – Κατοχύρωση δικαιωμάτων κομιστή – Τραπεζική πρακτική στην ανάκληση της επιταγής – Ευθύνη πληρώτριας τράπεζας
- Δίγραμμη επιταγή (γενική και ειδική διγράμμιση – οπισθογράφηση – μεταβίβαση – έννοια τελευταίου κομιστή – «πελάτη» - πληρωμή) – ν. 2992/2002 για τις δίγραμμες επιταγές
- Ευθύνες και αξιώσεις που απορρέουν από την επιταγή
- Αστική και ποινική προστασία του κομιστή
- Παραγραφές αξιώσεων από επιταγή
- Η **συναλλαγματική** ως αξιόγραφο της χρηματαγοράς – ν. 5325/1932 «περί συναλλαγματικής και γραμματίου σε διαταγή» (έννοια – ανάλυση τυπικών στοιχείων)
- Ζητήματα που προκύπτουν από την έλλειψη των τυπικών στοιχείων – Ποια από αυτά αναπληρώνονται και ποια όχι
- Αποδοχή της συναλλαγματικής (Πότε επέρχονται τα έννομα και ουσιαστικά αποτελέσματα)
- Πότε η συναλλαγματική καλείται «τραβηκτική»
- Τριτεγγύηση, Διαφορά εγγύησης από τριτεγγύηση
- Ατελής και λευκή συναλλαγματική,
- Ρήτρες που απαντώνται στο σώμα της συναλλαγματικής
- Ευθύνες που απορρέουν από τη συναλλαγματική
- Μεταβίβαση της συναλλαγματικής
- Λήξη της συναλλαγματικής – Συνέπειες
- Πληρωμή της συναλλαγματικής
- Διαμαρτύρηση της συναλλαγματικής – Αναγωγή
- Παραγραφή αξιώσεων από συναλλαγματική
- Ουσιαστικός και τυπικός έλεγχος των συναλλαγματικών
- Ενεχυρίαση της συναλλαγματικής
- Εναλλακτικές λύσεις και δυνατότητες σε περίπτωση έλλειψης τυπικών στοιχείων της συναλλαγματικής
- Κήρυξη της συναλλαγματικής ως ανίσχυρης

ΕΠΙΤΑΓΗ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ

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	
Όνοματεπώνυμο:	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 29/3/2012
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ