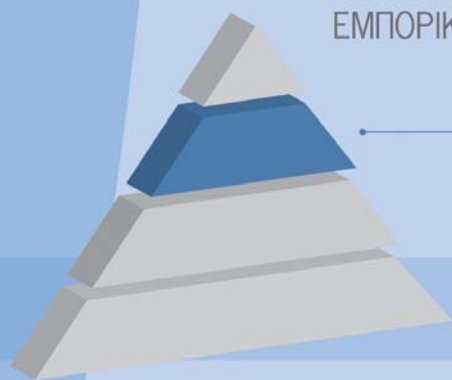




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΟΙ ΑΡΧΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ:

*Οργάνωση και Διαχείριση Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης –
Η αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στη
θεωρία και στην πράξη.*

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

20 - 27 Απριλίου 2015

Από το έτος 2006 και αμέσως μετά την έκδοση της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2577, το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της ΕΕΤ ξεκίνησε να προσφέρει το εξειδικευμένο πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες». Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 190 στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που απασχολούνται σε Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Μονάδες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και σε Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και στελέχη των Νομικών τους Υπηρεσιών έχουν παρακολουθήσει το συγκεκριμένο πρόγραμμα και η συντριπτική πλειοψηφία τους έχει ολοκληρώσει με επιτυχία την εκπαίδευση και τις αντίστοιχες εξετάσεις πιστοποίησης.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, θέλοντας να δώσει την ευκαιρία σε όλους όσοι δεν έχουν παρακολουθήσει το παραπάνω πρόγραμμα, να αποκτήσουν τις απαραίτητες γνώσεις για το συγκεκριμένο αντικείμενο, προσφέρει εξειδικευμένο σεμινάριο, πλήρως επικαιροποιημένο με βάση τις πρόσφατες ελληνικές και διεθνείς εξελίξεις, σε θέματα που αφορούν:

την αποτελεσματική οργάνωση και διαχείριση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, καθώς και

την αποτελεσματική καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Σκοπός:

- Να αναπτυχθούν σε βάθος όλα τα στοιχεία μιας αποτελεσματικής οργάνωσης και διαχείρισης Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο εσωτερικό των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (και σε επίπεδο Ομίλου).

- Να εξειδικευτούν οι γνώσεις των Compliance Officers, των AML Officers, των Internal Auditors, καθώς επίσης και των στελεχών των τραπεζών που έχουν ως αντικείμενο την αποτελεσματική πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Συμμετέχοντες:

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

- Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες
- Εσωτερικής Επιθεώρησης, καθώς και
- Διαχείρισης Κινδύνων.

Προαπαιτούμενα:

Γενική γνώση των τραπεζικών εργασιών.

Εισηγητής:

Αθανάσιος Στεφανίδης: τ. Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας της Ελλάδος σε θέματα Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος και ειδικότερα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Επίσης, επί πολλά χρόνια, μεταξύ άλλων αρμοδιοτήτων, και Head of Compliance and Audit του Ομίλου HSBC στην Ελλάδα (ACO-Greece).

Διάρκεια: 30 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής:

- 20, 24, Σάββατο 25 και 27 Απριλίου 2015 (ώρες 9:00 - 16:30)

Δίδακτρα: 740 €

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Μασσαλίας 1, Αθήνα.

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

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

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 346

Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΟΙ ΑΡΧΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Θεματολογία

Κανονιστική Συμμόρφωση: Ανεξάρτητη λειτουργία & πυλώνας του συστήματος εσωτερικών ελέγχων των πιστωτικών ιδρυμάτων – συμβολή της στην προστασία της φήμης & της ακεραιότητας του πιστωτικού ιδρύματος

- Η Κανονιστική Συμμόρφωση ως λειτουργία (Compliance Function): Έννοια/Ορισμός
- Τι είναι ο Κανονιστικός Κίνδυνος (Compliance Risk) – Επιπτώσεις από τη μη Συμμόρφωση, Μέτρηση του Κανονιστικού Κινδύνου, Πρακτικά παραδείγματα
- Το ελληνικό ρυθμιστικό πλαίσιο για την Κανονιστική Συμμόρφωση και ο ρόλος της τελευταίας ως ενός από τους πυλώνες του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων των πιστωτικών ιδρυμάτων
- Η εδραίωση του θεσμού της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και οι συνιστώσες του (Εποπτικές Αρχές/Διοικήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων/Αρμόδια στελέχη Κ.Σ. – Compliance Officers)
- Η συμμόρφωση με τους Κανόνες ποιους αφορά; Δημιουργία και εφαρμογή πολιτικής και ανάπτυξη κουλτούρας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Διακήρυξη Αρχών Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, Ευθύνες της Διοικήσεως, Ρόλος και αρμοδιότητες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ανεξαρτησία της Μονάδας και των Στελεχών της – Γραμμές Αναφοράς, Υποχρεώσεις των στελεχών και των υπαλλήλων του πιστωτικού ιδρύματος)
- Οι τέσσερις άξονες της Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Ασφάλεια του Χ/Π Συστήματος, Επιχειρηματική Ηθική, Ακεραιότητα Αγορών, Συμφέροντα Πελατών)
- Πλεονεκτήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων από τη Συμμόρφωση – Συμβολή της στην προστασία του brand name, της φήμης και της ακεραιότητας του πιστωτικού ιδρύματος – Πρακτικά παραδείγματα

Αποτελεσματική καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

- Ορισμός του «Βρώμικου» Χρήματος. «Βρώμικο» vs «Μαύρο» Χρήμα: Χρήσιμες επισημάνσεις
- Τι σημαίνει ο όρος «Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος» (ΞΧ). Βασικοί τρόποι ΞΧ
- Τα τρία (3) στάδια του «Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος»: Χαρακτηριστικά παραδείγματα
- Βασικά στοιχεία του ισχύοντος ελληνικού θεσμικού πλαισίου για το ΞΧ (βασικοί Νόμοι & ΠΔ/ΤΕ). Οι κύριες υποχρεώσεις και καθήκοντα των τραπεζοϋπαλλήλων που πηγάζουν από το εν λόγω θεσμικό πλαίσιο
- Προσέγγιση του ΞΧ με βάση τον κίνδυνο ξεπλύματος (Risk Based Approach). Ενδεικτικές παράμετροι ενός συστήματος αξιολόγησης του κινδύνου ΞΧ
- Πότε μία συμπεριφορά ή μία δραστηριότητα/συναλλαγή του πελάτη θεωρείται ύποπτη και πότε ασυνήθης. Η έννοια των Αρχών «Γνώριζε τον Πελάτη σου»(KYC) και «Γνώριζε την Εργασία σου»(KYB) και η σημασία τους ως βασικών εργαλείων αναγνώρισης ύποπτων/ασυνήθων συμπεριφορών/συναλλαγών. Η «4 D» προσέγγιση στην περίπτωση ύποπτου/ασυνήθους συναλλαγής
- Ενδεικτικά, **πρακτικά** παραδείγματα ύποπτων/ασυνήθων συμπεριφορών/συναλλαγών **από τη διεθνή και κυρίως την ελληνική εμπειρία**: Ανάλυση των περιστατικών – Συζήτηση/σχολιασμός/ανταλλαγή απόψεων επ’ αυτών – Tips/Warning signals & Lessons to be learnt

Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΟΙ ΑΡΧΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

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 13/4/2015
στο e-mail: nspyliopoulou@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ