

- Α' εξάμηνο 2011 -

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 εκπαιδευτική συνάντηση στην αίθουσα, η οποία συνήθως διοργανώνεται σε μεγάλες πόλεις της περιφέρειας, στο 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 / ερωτήσεων κατανόησης.

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 προγράμματος, 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

κ. Μάρκο Θωμάδακη, τηλ.: 210 33 86 400, fax: 210 36 13 842

e-mail: dl_eti@hba.gr



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

28 Φεβρουαρίου – 6 Μαΐου 2011

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες («money laundering») ως πρακτική απόκρυψης και μεταμφίσεως της πραγματικής προέλευσης και του πραγματικού δικαιούχου εσόδων από την τέλεση εγκληματικών πράξεων, αποτελεί φαινόμενο παγκόσμιων διαστάσεων και διαρκή πρόκληση για την ασφάλεια του χρηματοπιστωτικού τομέα. Οι δράστες της νομιμοποίησης εγκληματικών κεφαλαίων χρησιμοποιούν κατά κανόνα τα πιστωτικά ιδρύματα, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις κεφαλαιαγορές, την κτηματαγορά, τις εμπορικές επιχειρήσεις και τα καζίνο. Επιπλέον, στο επίκεντρο του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου έχει περιέλθει το ζήτημα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, μιας συναφούς αλλά όχι ταυτόσημης πρακτικής, κατά την οποία χρησιμοποιούνται παρεμφερείς δίαυλοι.

Με βάση την εκτίμηση ότι υφίσταται μεγάλος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών του χρηματοπιστωτικού τομέα για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και ότι, σε τέτοια περίπτωση, απειλείται σοβαρά η σταθερότητα και φερεγγυότητα του ενεχόμενου φορέα, αλλά και συνολικά η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού τομέα, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτόν, ήδη από τα τέλη της δεκαετίας του 1980 οι εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων άρχισαν, σε συνεργασία με τις κυβερνήσεις και διεθνείς φορείς και οργανισμούς, να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης. Παράλληλα, από τα τέλη της δεκαετίας του 1990, διαμορφώθηκε ανάλογο ρυθμιστικό πλαίσιο για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε εθνικό επίπεδο η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί, στο πλαίσιο της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, από τα εποπτευόμενα ιδρύματα να θεσπίζουν διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας.

Σκοπός:

Η συστηματοποίηση των γνώσεων σε ό,τι αφορά:

- το φαινόμενο του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- το εθνικό κανονιστικό πλαίσιο, με βάση τον ισχύοντα Ν. 3691/2008 και των σχετικών αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος,
- τις συναφείς διατάξεις του διεθνούς και κοινοτικού κανονιστικού πλαισίου,
- το ρόλο των ευρωπαϊκών τραπεζών στην καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- τις τυπολογίες και τις πρακτικές πτυχές καταπολέμησης της νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- την αντιμετώπιση ζητημάτων ερμηνείας του κανονιστικού πλαισίου,
- πρακτικά θέματα που αφορούν το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την εφαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Απαντώνται ερωτήματα σε επίκαιρα ζητήματα, όπως:

- Ποιες οι βασικές υποχρεώσεις συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας;
- Ποια τα απαραίτητα στοιχεία για την εξακρίβωση της ταυτότητας των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων;
- Τι συνιστά η επίδειξη της «δέουσας επιμέλειας» ως προς τον πελάτη;
- Με ποιον τρόπο αντιμετωπίζεται η αντίδραση των πελατών στην απαίτηση πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς τους;
- Με βάση τα κριτήρια των αποφάσεων ΕΤΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος, σε ποιες συναλλαγές απαιτείται η επίδειξη «αυξημένης δέουσας επιμέλειας»;
- Ποια η διαδικασία υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής από τους τραπεζικούς υπαλλήλους;
- Ποιοι οι κίνδυνοι για τους τραπεζικούς υπαλλήλους στην περίπτωση παράληψης υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής;
- Ποιοι οι τρόποι επίτευξης ποιοτικού ελέγχου του εμπλεκόμενου προσώπου σε ύποπτη ή ασυνήθιστη συναλλαγή;
- Ποιοι οι κίνδυνοι για το πιστωτικό ίδρυμα δεδομένου του κεντρικού ρόλου του στο πλαίσιο της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ποια τα μέτρα προστασίας του προσωπικού του;
- Ποιοι οι τρόποι αξιολόγησης και ορθής εφαρμογής των προβλεπόμενων διαδικασιών;

Συμμετέχοντες:

- Εργαζόμενοι στο δίκτυο των πιστωτικών ιδρυμάτων που ασχολούνται με την εξυπηρέτηση της πελατείας.
- Εργαζόμενοι στις κεντρικές υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι έρχονται με οποιονδήποτε τρόπο σε επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτούνται συγκεκριμένες γνώσεις.

Δηλώσεις συμμετοχής:

Οι δηλώσεις συμμετοχής με τα πλήρη στοιχεία των εκπαιδευομένων (κατάστημα - ταχ. διεύθυνση - υπηρεσία – τηλέφωνο – fax – e.mail) θα πρέπει να υποβληθούν το αργότερο μέχρι τις 11 Φεβρουαρίου 2011, στο e-mail: dl_eti@hba.gr

Δίδακτρα: 400 €.

Θεματολογία

1. Ξέπλυμα χρήματος

- Τι είναι Ξέπλυμα Χρήματος και Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας;
- Οικονομικές μέθοδοι και τεχνικές
- Παρενέργειες του ΞΧ και της ΧΤ στην οικονομία και τη διακυβέρνηση

2. Διεθνή πρότυπα

- Ο παγκόσμιος ρυθμιστής
- Λοιποί εμπλεκόμενοι στην καταπολέμηση του ΞΧ και της ΧΤ

3. Ελληνικό ρυθμιστικό πλαίσιο

- Το ξέπλυμα χρήματος και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας στην ελληνική έννομη τάξη (Ν. 3691/2008, ΕΤΠΘ Τράπεζας της Ελλάδος, Κανονισμοί (ΕΚ))

4. Ζητήματα συμμόρφωσης με το Ν. 3691/2008

- Κανονιστική συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων
- Εξακρίβωση ταυτότητας πελατών και δέουσα επιμέλεια
- Η «Προσέγγιση Στάθμισης Κινδύνου»
- Δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη

5. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων

- Υποχρέωση τήρησης και φύλαξης αρχείων
- Υποχρέωση αποφυγής συναλλαγών και ενεργειών
- Απαγόρευση γνωστοποίησης στοιχείων και ερευνών
- Υποχρέωση αναφοράς και παραβίαση τραπεζικού απορρήτου
- Υποχρέωση παρακολούθησης συναλλακτικής συμπεριφοράς
- Εσωτερικά μέτρα συμμόρφωσης και ασφάλειας
- Η υποβολή Αναφοράς Υποπτης Συναλλαγής
- Εκπαίδευση και επιμόρφωση προσωπικού
- Αξιολόγηση και ορθή εφαρμογή της πολιτικής και των διαδικασιών