

ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΙΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Σεμινάριο ενημέρωσης
18 – 20 Φεβρουαρίου 2013

Τα πιστωτικά ιδρύματα από τη φύση τους εκτίθενται σε διαφορετικούς κατά περίπτωση κινδύνους, οι οποίοι, λόγω της παγκοσμιοποίησης των αγορών και της πολυπλοκότητας των συναλλαγών, γίνονται ολοένα και εντονότεροι. Στους κινδύνους αυτούς εντάσσεται και ο λειτουργικός, ο οποίος ανήκει στην κατηγορία των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και τα τελευταία χρόνια αποτελεί τη σοβαρότερη πηγή ζημιών στα πιστωτικά ιδρύματα.

Σκοπός:

Η παρουσίαση των σημαντικότερων – κατά τομέα εργασίας – μορφών του λειτουργικού κινδύνου, που ελλοχεύουν κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του προσωπικού στα καταστήματα, και των τρόπων αντιμετώπισής τους.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Η απόκτηση πρακτικών γνώσεων μέσα από την παρουσίαση περιπτώσεων καθημερινών συναλλαγών, οι οποίες εγκυμονούν τέτοιους κινδύνους, με στόχο να μειωθεί η πιθανότητα πρόκλησης ζημιάς.

Συμμετέχοντες:

Εργαζόμενοι σε καταστήματα τραπεζών που απασχολούνται σε υπηρεσίες συναλλαγών (ταμείο, καταθέσεις, χορηγήσεις, υποδοχή πελατείας), αλλά και σε υποστηρικτικές υπηρεσίες (διαχείριση και παρακολούθηση επιταγών, συνομολόγηση συμβάσεων – καταθετικών, χορηγητικών – συμφωνίες λογαριασμών, εσωτερική επιθεώρηση).

Προαπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν τουλάχιστον 2 χρόνια εμπειρίας στους επιμέρους τομείς.

Εισηγητές:

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης: Νομικός, Σύμβουλος επιχειρήσεων και τραπεζών, τ. διευθυντικό στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας.

Κωνσταντίνος Κοντογιάννης: Οικονομολόγος, τ. διευθυντικό στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας και της Proton Bank.

Διάρκεια: 16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής:

- 18 Φεβρουαρίου 2013 (ώρες 8:30 – 16:30)
- 19 - 20 Φεβρουαρίου 2013 (ώρες 16:30 – 20:30)

Δίδακτρα: 480 €.

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 421

ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΙΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Θεματολογία

- Θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας της τραπεζικής αγοράς
- Αποτελεσματική διαχείριση διαθέσιμων πόρων: Κεφάλαια (ίδια και ξένα), Πελάτες, Προσωπικό
- Κανόνες δικαίου που διέπουν τις συναλλαγές
- Κανονιστική συμμόρφωση, επαγγελματική εχεμύθεια, τραπεζικό απόρρητο, προστασία προσωπικών δεδομένων
- Κώδικας τραπεζικής δεοντολογίας και θεσμοί προστασίας του πελάτη
- Ενημέρωση των συναλλασσομένων για τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες
- Οι Αρχές παρακολούθησης, μεσολάβησης και επίλυσης διαφορών μεταξύ τραπεζών και πελατών τους
- Διασφάλιση τραπεζικών συναλλαγών, υποχρεώσεις στελεχών και υπαλλήλων ανά τομέα εργασίας και κλιμάκιο ευθύνης τους
- Κανονισμοί, οργανόγραμμα, εγχειρίδια διαδικασιών
- Καλή χρήση μυστικών αριθμών για την αναγνώριση των χρηστών στο μηχανογραφικό σύστημα
- Εγκυρότητα συναλλαγών (με μετρητά, συμψηφιστικά, με πλαστικό χρήμα)
- Εγκυρότητα εγγράφων, τα βασικά έγγραφα στις καθημερινές συναλλαγές
- Προληπτικοί και κατασταλτικοί έλεγχοι, συναλλαγές που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή
- Τρόποι και μέτρα αποφυγής «ξεπλύματος» βρώμικου χρήματος
- Ταυτοποίηση συναλλασσομένων και εφαρμογή μέτρων «δέουσας επιμέλειας»
- Μέτρα διασφάλισης εργασιών με επιταγές που χρησιμοποιούνται είτε ως μέσο πληρωμής είτε ως μέσο πίστης (ασφάλειας πιστοδοτήσεων)
- Διαχείριση παραπόνων πελατείας
- Ταμείο, χρηματοποστολές, λειτουργία ATM

ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΙΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

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 ETI. 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 11/2/2013
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI