



ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση επιχειρήσεων επενδύσεων

Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Εξειδικευμένο πρόγραμμα για στελέχη ΕΠΕΥ

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

19 - 22 Φεβρουαρίου 2008

Το νέο σύμφωνο για την κεφαλαιακή επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας (Basel II) εφαρμόζεται από τον Ιανουάριο του 2008 στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, επιφέροντας οργανωτικές και επιχειρηματικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, έχοντας αναπτύξει τεχνογνωσία στα θέματα προληπτικής εποπτείας και διαχείρισης κινδύνων, διαμόρφωσε ένα εξειδικευμένο σεμινάριο για την εφαρμογή του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας ειδικά στις ΕΠΕΥ, με γνώμονα τις Αποφάσεις 1-9/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σκοπός:

Η πλήρης κάλυψη των επιμέρους διαστάσεων του νέου ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου, με έμφαση στις πρακτικές πτυχές που αφορούν τη λειτουργία των ΕΠΕΥ, ως απαραίτητη συμβολή για την έγκαιρη προετοιμασία και την αποτελεσματική συμμόρφωσή τους στις νέες απαιτήσεις.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

- Εμπειριστατωμένη γνώση των βασικών χαρακτηριστικών του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας και επιμέρους θεσμικών διαστάσεων του.
- Κατανόηση των σημαντικότερων αλλαγών που επιφέρει η εφαρμογή του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στην ελληνική κεφαλαιαγορά.
- Κατανόηση των επιπτώσεων του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στην οργανωτική διάρθρωση των ΕΠΕΥ.
- Κατανόηση των επιπτώσεων του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στην επιχειρηματική δραστηριότητα των ΕΠΕΥ.

Συμμετέχοντες:

Στελέχη και υπάλληλοι εταιρειών που δραστηριοποιούνται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ, ΑΧΕΠΕΥ, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ).

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτούνται εξειδικευμένες γνώσεις.

Εισηγητές:

Φαίδων Καλφάογλου: Στέλεχος της Τράπεζας της Ελλάδος στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος. ΜΑ στα Οικονομικά και την Οικονομετρία, University of Kent. PhD, Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Κωνσταντίνος Τασάκος: PhD, Ειδικός Σύμβουλος, Τομέας Ρυθμιστικών θεμάτων (Προληπτική εποπτεία και διαχείριση κινδύνων), Ελληνική Ένωση Τραπεζών.

Διάρκεια: 16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 19 – 22 Φεβρουαρίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 420 €.

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 16

Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Θεματικές ενότητες

I. Το έργο της Επιτροπής της Βασιλείας για τον υπολογισμό και την εκπλήρωση απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας

1. Σύνθεση και νομική φύση της Επιτροπής της Βασιλείας
2. Η ιστορική εξέλιξη του διεθνούς πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας
3. Επισκόπηση των διατάξεων του Νέου Συμφώνου για την Κεφαλαιακή Επάρκεια του 2004
 - Η δικαιολογητική βάση τροποποίησης του Συμφώνου για την Κεφαλαιακή Επάρκεια του 1988
 - Βασικές αλλαγές που επιφέρει το Νέο Σύμφωνο για την Κεφαλαιακή Επάρκεια του 2004
 - Μεθοδολογίες υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά κίνδυνο

II. Η επίδραση του έργου της Επιτροπής της Βασιλείας στο κοινοτικό και ελληνικό δίκαιο

1. Οι Οδηγίες 2006/48/EK σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και 2006/49/EK για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων
2. Η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK
 - Ο ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις»
 - Οι Αποφάσεις 1-9/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αναφορικά με την εφαρμογή του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στις ΕΠΕΥ

III. Η εφαρμογή του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας (Βασιλεία II) στις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

1. Το πεδίο εφαρμογής του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
 - Κατηγοριοποίηση ΕΠΕΥ για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων
 - Μεταβατικές και πάγιες εξαιρέσεις από τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων λειτουργικού κινδύνου
 - Προϋποθέσεις εξαίρεσης από την υποχρέωση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

2. Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων (Πυλώνας Ι)

- Πιστωτικός κίνδυνος
 - Η τυποποιημένη μέθοδος
 - Η Μέθοδος Εσωτερικών Διαβαθμίσεων
 - Οι τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου
- Κίνδυνοι αγοράς
 - Το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο
 - Τροποποιήσεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου
- Λειτουργικός κίνδυνος
 - Ο ορισμός του λειτουργικού κινδύνου
 - Μέθοδοι υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο
 - Ελάχιστες προϋποθέσεις για την εποπτική αναγνώριση των μεθόδων
 - Παράλληλη εφαρμογή διαφορετικών μεθόδων

3. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) των ΕΠΕΥ και Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Πυλώνας ΙΙ)

- Οι βασικές αρχές του Πυλώνα ΙΙ
- Η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας
- Η Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης

4. Δημοσιοποίηση από τις ΕΠΕΥ εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν καθώς και τη διαχείρισή τους (Πυλώνας ΙΙΙ)

- Η έννοια της πειθαρχίας μέσω της αγοράς
- Το περιεχόμενο της δημοσιοποίησης στοιχείων του Πυλώνα ΙΙΙ
- Ειδικά θέματα του Πυλώνα ΙΙΙ

5. Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των ΕΠΕΥ

6. Εκπλήρωση κεφαλαιακών απαιτήσεων (ορισμός ιδίων κεφαλαίων) ΕΠΕΥ

7. Υποβολή στοιχείων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

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 12/2/2008
στο e-mail: ntassakos@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