



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**Θεωρία και πράξη**

Σεμινάριο ενημέρωσης

5 – 7 Φεβρουαρίου 2008

Η μετεξέλιξη των συναλλαγών σε ένα παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον συνεπάγεται μετεξέλιξη των κανόνων του ιδιωτικού δικαίου. Η κατανόηση νομικών θεμάτων που συναντώνται στις τραπεζικές συναλλαγές συμβάλλει στον αποτελεσματικότερο χειρισμό ζητημάτων που προκύπτουν κατά τις συναλλαγές της τράπεζας με την πελατεία της, με τη βοήθεια της νομικής υπηρεσίας της, όπου κρίνεται απαραίτητη. Επιτυγχάνεται δε καλύτερη συνεννόηση με τις νομική υπηρεσία, αφού υπάρχει «κοινή γλώσσα» επικοινωνίας.

Σκοπός:

Να παρουσιαστούν:

- οι κανόνες του ιδιωτικού δικαίου και η λειτουργία τους,
- το εννοιολογικό περιεχόμενο νομικών όρων που συναντώνται στις συναλλαγές,
- το τραπεζικό δίκαιο και η εφαρμογή των κανόνων του στην καθημερινή τραπεζική συναλλακτική πρακτική.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Κατανόηση βασικών νομικών θεμάτων συναλλαγών για πρακτική αξιοποίηση στην παρακολούθηση και το χειρισμό καθημερινών συναλλακτικών ζητημάτων.

Συμμετέχοντες:

Στελέχη και υπάλληλοι καταστημάτων και διοικητικών υπηρεσιών που δεν έχουν νομικές σπουδές και το αντικείμενο της εργασίας τους απαιτεί στοιχειώδεις νομικές γνώσεις.

Προαπαιτούμενα:

Τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας σε τραπεζικές εργασίες.

Εισηγητής:

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης: Νομικός, Σύμβουλος επιχειρήσεων και τραπεζών, με ειδίκευση στο δίκαιο των πιστώσεων και των νομικών χρηματοδοτικών θεμάτων.

Διάρκεια: 16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής:

- 5, 6 Φεβρουαρίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)
- 7 Φεβρουαρίου 2008 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 410 €

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Μασσαλίας 1, 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 23

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Θεωρία και πράξη

Θεματολογία

- Γενικά περί ιδιωτικού δικαίου
- Η επίδραση του ευρωπαϊκού δικαίου στο τραπεζικό σύστημα
- Δίκαιο τραπεζικής επιχείρησης – Τραπεζικό δίκαιο – Διακρίσεις – Δίκαιο τραπεζικής εποπτείας – Τραπεζικό ποινικό δίκαιο – Δίκαιο διαχείρισης επενδύσεων
- Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση:
 - ο του ν. 2076/1992 και ιδιαίτερα των άρθρων 2 και 24
 - ο της οδηγίας 2000/46 ΕΚ και του ν. 3148/2003 για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος
- Η σημασία των χρηστών ηθών και της καλής πίστης στις συμβάσεις (άρθρα 178, 180, 200, 281, 718, 914 και 919 Α.Κ.)
- Σχέση τράπεζας και πελάτη – Οι υποχρεώσεις της τράπεζας έναντι των πελατών της – Επαγγελματικές και συναλλακτικές υποχρεώσεις της τράπεζας
- Γενικοί Όροι Συναλλαγών (ΓΟΣ) – Ανάλυση όρων
- Τήρηση τύπου στις δικαιοπραξίες
- Τι συναντάται στους ΓΟΣ (διαπλαστικά δικαιώματα, κώδικας τραπεζικής δεοντολογίας, έλεγχος προστασίας καταναλωτή τραπεζικών εργασιών, λοιπό δίκαιο προστασίας καταναλωτή, δικαιώματα καθορισμού παροχών)
- Ιδιωτικό, συμβολαιογραφικό και δημόσιο έγγραφο
- Υποκείμενα των έννομων σχέσεων – Διάκριση νομικών προσώπων
- Προστασία των προσώπων
- Γενικά για τις τραπεζικές συμβάσεις
- Σύμβαση – Εννοιολογικός προσδιορισμός – Προσυμβατικό, συμβατικό και μετασυμβατικό στάδιο – Διάκριση συμβάσεων – Θεμελιώδεις αρχές δικαίου των συμβάσεων – Καταγγελία επί διαρκών συμβάσεων
- Γενικοί και ειδικοί συμβατικοί όροι
- Συμβάσεις και τραπεζικές δραστηριότητες – Σύμβαση πίστωσης, δανείου, κατάθεσης, παρακαταθήκης, έκδοσης εγγυητικής επιστολής, προεξόφλησης επιταγών και συναλλαγματικών, επενδυτικών υπηρεσιών
- Εξασφαλίσεις πιστωτικών και δανειακών κινδύνων
- Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων

- Ειδικά θέματα συμβάσεων
- Σύμβαση διαχείρισης
- Σύμβαση εντολής
- Πληρεξουσιότητα
- Γενικά περί δικαίου επενδυτικών υπηρεσιών – Επενδύσεις σε κινητές αξίες (οδηγία 93/22 ΕΚ, ν. 2396/1996 όπως ισχύει σήμερα) και επενδύσεις σε ακίνητα (άρθρο 21 ν. 2778/1999)
- Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών – Φύλαξη και διαχείριση τίτλων – Διαχείριση χαρτοφυλακίου – Παροχή συμβουλών – Παροχή πληροφόρησης – Διαφορές – Παροχή υπηρεσιών αναδόχου
- Πράξεις διενέργειας πληρωμών (πληρωμές με επιταγές, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες)
- Διασφάλιση τραπεζικών εργασιών – Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ν. 2331/1995, ν. 3424/2005, οδηγία 2005/60/ΕΚ)
- Πληρεξούσια, δικαιολογητικά για νομιμοποίηση κληρονόμων για απόδοση σ' αυτούς καταθέσεων αποβιωσάντων καταθετών, άνοιγμα θυρίδας,
- Δικαιολογητικά για νομιμοποίηση εκπροσώπων ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ
- Ασφαλής διεξαγωγή των τραπεζικών εργασιών

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Θεωρία και πράξη

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	
Ονοματεπώνυμο:	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 29/1/2008
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ

