



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**Θεσμικό πλαίσιο – Τραπεζική τεχνική - Πωλήσεις**

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

20 – 21 Ιανουαρίου 2010

Οι τρέχουσες χρηματοπιστωτικές εξελίξεις ανέδειξαν εκ νέου τον κρίσιμο ρόλο των παραδοσιακών καταθετικών προϊόντων. Τα καταθετικά προϊόντα αποτελούν τα κατεξοχήν προϊόντα άντλησης κεφαλαίων για τις τράπεζες, καλύπτοντας ποικίλες αποταμιευτικές, επενδυτικές, διαχειριστικές, συναλλακτικές ανάγκες της πελατείας. Η αποτελεσματική διαχείριση και διάθεση των προϊόντων αυτών, τόσο σε σχέση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο όσο και από πλευράς διαφάνειας και ποιοτικής εξυπηρέτησης της πελατείας και πωλήσεων, προϋποθέτει ολοκληρωμένη γνώση του ειδικού θεσμικού πλαισίου τους, των οικονομοτεχνικών τους πτυχών και των προϊόντικών χαρακτηριστικών τους.

Σκοπός:

- Η παρουσίαση κι επεξήγηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη μορφολογία και τη λειτουργία των καταθετικών προϊόντων, με έμφαση στις πτυχές που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή στην πρακτική των σχετικών συναλλαγών.
- Η ανάλυση όλων των οικονομοτεχνικών παραμέτρων που διαμορφώνουν ή επηρεάζουν τις αποδόσεις των καταθετικών προϊόντων ώστε να είναι δυνατή η συγκριτική αξιολόγησή τους, η ορθή ενημέρωση της πελατείας και η διαφάνεια (που αποτελούν και κανονιστικές απαιτήσεις).
- Ο προσδιορισμός και η ανάδειξη των χαρακτηριστικών και δυνατοτήτων των ποικίλων μορφών καταθετικών λογαριασμών ως προϊόντων προς πώληση για την κάλυψη αποταμιευτικών, επενδυτικών και συναλλακτικών / διαχειριστικών αναγκών της πελατείας.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

- Χρηστική και τεκμηριωμένη γνώση του ρυθμιστικού πλαισίου των καταθετικών προϊόντων για αξιοποίησή της στη διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των σχετικών συναλλαγών.
- Κατανόηση των οικονομοτεχνικών παραμέτρων ως συστατικών των αποδόσεων και της χρηματοοικονομικής λειτουργίας των καταθετικών προϊόντων.
- Απόκτηση δεξιοτήτων για το χειρισμό και την ανάδειξη των δυνατοτήτων των διαφόρων καταθετικών μορφών ως προϊόντων ικανοποίησης αποταμιευτικών, διαχειριστικών ή επενδυτικών αναγκών της πελατείας.

Συμμετέχοντες:

Προσωπικό δικτύου καταστημάτων ή κεντρικών υπηρεσιών που επιθυμεί να αποκτήσει ή να συστηματοποιήσει ολοκληρωμένη τεχνογνωσία σχετικά με τα καταθετικά προϊόντα.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτείται προηγούμενη σχετική γνώση / εμπειρία, δεδομένου ότι η ύλη κλιμακώνεται από τις θεμελιώδεις έννοιες-θέματα μέχρι τις πλέον εξειδικευμένες πτυχές του αντικειμένου.

Εισηγητής:

Κωνσταντίνος Στενημαχίτης: Υποδιευθυντής Μάρκετινγκ της Εθνικής Τράπεζας. Πτυχιούχος Νομικής Σχολής Πανεπιστημίου Αθηνών, εισηγητής και συγγραφέας τραπεζικών γνωστικών αντικειμένων με πολυετή διδακτική εμπειρία.

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 20 - 21 Ιανουαρίου 2010 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 210 €.

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 5

ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Θεματολογία

A. Θεσμικό πλαίσιο καταθετικών προϊόντων

- Μορφολογία καταθετικών λογαριασμών /προϊόντων – Λειτουργικά χαρακτηριστικά (αποταμιευτικοί, διαχειριστικοί, προθεσμιακοί, με προειδοποίηση, ειδικές μορφές).
- Ειδικά νομικά θέματα (κατάσχεση, ενεχύραση, πληρεξουσιότητα, κοινοί λογαριασμοί).
- Τιμολογιακή διαφάνεια – ενημέρωση συναλλασσομένων (ΠΔ/ΤΕ 2501).
- Εγγύηση καταθέσεων.

B. Οικονομοτεχνικά θέματα καταθετικών προϊόντων

- Είδη και λειτουργία καταθετικών επιτοκίων: σταθερά, κλιμακωτά, κλιμακούμενα, ετησιοποιημένα, ονομαστικά, αποφορολογημένα.
- Valeurs (τοκοφορία-διαθεσιμότητα χρεωπιστωτικών εγγραφών) - πρακτικές εφαρμογές.
- Βάση υπολογισμού τόκων, ανακατάταξη λογαριασμών, ανατοκισμός, κεφαλαιοποίηση.
- Προεξόφληση (μερική /ολική) προθεσμιακών καταθέσεων.

Γ. Οι καταθετικοί λογαριασμοί ως προϊόντα κάλυψης αποταμιευτικών, επενδυτικών, συναλλακτικών αναγκών

- Αποταμιευτικοί /διαχειριστικοί λογαριασμοί-υπερναλήψεις (overdrafts).
- Προθεσμιακοί λογαριασμοί, λογαριασμοί εγγυημένου κεφαλαίου (capital guarantee), repos, outright.
- Λογαριασμοί με προειδοποίηση.
- Πάγιες εντολές (standing orders, direct debits) – Sweeping και pooling λογαριασμών.

ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

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 13/1/2010
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ