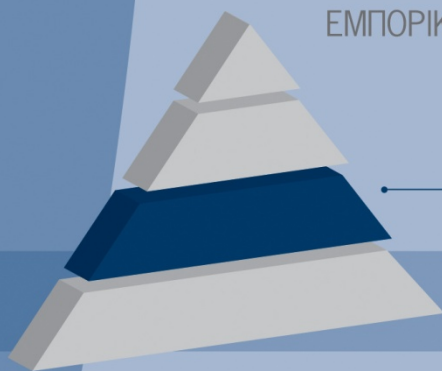




ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Σεμινάριο ενημέρωσης
4 - 6 Φεβρουαρίου 2014

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος) και η Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (ΞΒΧ/ΧΤ) αποτελούν υπαρκτά προβλήματα, για τα οποία η διεθνής κοινότητα εκφράζει και εντείνει την ανησυχία της και, για τον λόγο αυτό, προβαίνει στη λήψη αυστηρών ρυθμιστικών μέτρων αποτροπής και καταστολής τους. Δεδομένου ότι ο χρηματοπιστωτικός τομέας (τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, κεφαλαιαγορά) θεωρείται κατεξοχήν ευάλωτος, έχουν θεσπιστεί ιδιαίτερες, διαδικαστικές και ουσιαστικές υποχρεώσεις για τις επιχειρήσεις, τα στελέχη και τους συνεργάτες τους. Η επιμόρφωση στα συναφή θέματα είναι υποχρεωτική από το Νόμο.

Το σεμινάριο έχει επικαιροποιηθεί με τις ρυθμίσεις της ΠΔ/ΤΕ 2652/2012 (ΞΒΧ/φοροδιαφυγή) και τις συναφείς διευκρινίσεις του εγγρ. ΤτΕ 1604/2012.

Συγκεκριμένα, αναλύονται φοροτεχνικά και εμπορικά ζητήματα για την απόκτηση της απαραίτητης τεχνογνωσίας ως προς την αποτελεσματική άσκηση δέουσας επιμέλειας σχετικά με τα ενδεχόμενα συσχέτισης ΞΒΧ/ΧΤ και δυνητικής φοροδιαφυγής (κατανόηση και αξιοποίηση περιεχομένου φορολογικών εντύπων/δηλώσεων Φυσικών και Νομικών Προσώπων/Εταιρειών εντύπων Ε1,Ε3,Ε5,ΦΟ1.10, εντύπων ΦΠΑ, στοιχείων Κ.Φ.Α.Σ/τ. Κ.Β.Σ κ.λπ.), σε συνδυασμό με τις υπό νομοθέτηση νεότερες φορολογικές ρυθμίσεις.

Σκοπός:

Η παροχή ολοκληρωμένης γνώσης για τις νομικές, ουσιαστικές και διαδικαστικές παραμέτρους της νομοθεσίας και της πρακτικής για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων περιστατικών ΞΒΧ/ΧΤ στον τραπεζικό τομέα, με έμφαση στις πρακτικές γνώσεις και χειρισμούς που απαιτούνται από κάθε κατηγορία υπαλλήλου/στελέχους.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι εκπαιδευόμενοι:

- θα γνωρίζουν όλα τα απαιτούμενα στοιχεία του θεσμικού πλαισίου για το ΞΒΧ/ΧΤ, δηλ. το πλέγμα των νομικά υποχρεωτικών, ουσιαστικών και διαδικαστικών υποχρεώσεων που οι συναφείς ρυθμίσεις καθορίζουν,
- θα μπορούν να εφαρμόζουν στην καθημερινή πρακτική τις προβλεπόμενες διαδικασίες και να κάνουν τους απαραίτητους χειρισμούς ενδεχόμενων ζητημάτων ΞΒΧ/ΧΤ,
- θα εξοικειωθούν με την περιπτώσιολογία των ύποπτων συναλλαγών και τα κριτήρια αξιολόγησής τους,
- θα ευαισθητοποιηθούν ως προς ένα σοβαρό και πολυδιάστατο φαινόμενο που απειλεί, μεταξύ άλλων, τη φήμη των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και θα συνειδητοποιήσουν τη σημασία της ασφαλούς αντιμετώπισης συναφών ζητημάτων για την προστασία τόσο των ιδίων όσο και των ιδρυμάτων στα οποία απασχολούνται.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη οποιασδήποτε βαθμίδας, που απασχολούνται σε μονάδες συναλλαγής και κεντρικές υπηρεσίες, δεδομένου ότι το σεμινάριο καλύπτει όλες τις πτυχές της τραπεζικής λειτουργίας.

Εισηγητής:

Κώστας Στενιμαχίτης: Τραπεζικό Στέλεχος, Πτυχιούχος Νομικής Πανεπιστημίου Αθηνών, συγγραφέας και εισηγητής κανονιστικών χρηματοπιστωτικών θεμάτων.

Διάρκεια: 12 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 4 - 6 Φεβρουαρίου 2014 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 360 €.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Αμερικής 21Α, Αθήνα.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.411 (κα Σπηλιοπούλου).

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών πριν από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 7

ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Θεματολογία

1. Βασικά στοιχεία του θεσμικού πλαισίου για την αντιμετώπιση του ΞΒΧ/ΧΤ

- Η έννοια του ΞΒΧ/ΧΤ
- Το ρυθμιστικό πλαίσιο για το ΞΒΧ/ΧΤ (Οδηγία 2005/60, Ν. 3691/08, Αποφ. ΕΤΠΘ / ΤτΕ 281/09)
 - Το ποινικό αδίκημα (κακούργημα) του ΞΒΧ/ΧΤ
 - Το αδίκημα (πλημμέλημα) της μη υποβολής αναφοράς
 - Τα βασικά αδικήματα (ποινικά - φορολογικά)
 - Τα υπόχρεα πρόσωπα
 - Η επιτροπή καταπολέμησης ΞΒΧ/ΧΤ και το ευρύτερο πλέγμα φορέων
 - Ο εποπτικός ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος
 - Οι έννοιες «ασυνήθης / ύποπτη συναλλαγή»

2. Διαδικαστικές υποχρεώσεις

- Τραπεζικές εργασίες – προϊόντα εφαρμογής των ρυθμίσεων για το ΞΒΧ/ΧΤ
- Η έννοια και οι διαβαθμίσεις της Δέουσας Επιμέλειας (Δ.Ε.)
- Πώς εφαρμόζεται η Δ.Ε.
- Πιστοποίηση Ταυτότητας (δικαιολογητικά, χειρισμοί)
- Διαβαθμίσεις πελατείας – Αντιστοίχιση Δ.Ε. - Ενέργειες
- Χώρος – τρόπος τήρησης εγγράφων αρχείου

3. Κριτήρια αξιολόγησης ασύνηθων / ύποπτων συναλλαγών

- Περιπτωσιολογία ασύνηθων / ύποπτων συναλλαγών με βάση την εγχώρια και διεθνή εμπειρία
- Κριτήρια ασύνηθων / ύποπτων συναλλαγών
- Στάθμιση δικαιολόγησης ασύνηθων/ ύποπτων συναλλαγών
- Κατάρτιση και διαδικασία διόδευσης αναφορών ύποπτων συναλλαγών (STR)
- Το δικονομικό πλέγμα

ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

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 27/1/2014
στο e-mail: nspyliopoulou@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI