



ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

**ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ****Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής**

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

12 Ιουνίου 2010

Το τραπεζικό απόρρητο, δηλαδή η υποχρέωση επαγγελματικής εχεμύθειας ως προς τις πάσης φύσεως συναλλαγές και σχέσεις του πελάτη με την τράπεζα, αποτελεί νομικό θέμα με σοβαρές προεκτάσεις που συνδέονται με σημαντικά πρακτικά ζητήματα της συναλλακτικής καθημερινότητας. Η ολοκληρωμένη σχετική τεχνογνωσία διασφαλίζει τη νόμιμη εξυπηρέτηση της πελατείας, την αντιμετώπιση ειδικών ζητημάτων και την αποτροπή σοβαρών αστικών, ποινικών και δεοντολογικών συνεπειών.

**Σκοπός:**

Να παρασχεθούν χρηστικές γνώσεις αναφορικά με:

- το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του τραπεζικού απορρήτου
- την αντιμετώπιση ερμηνευτικών ζητημάτων του θεσμικού πλαισίου σε συνάρτηση με περιπτώσεις της συναλλακτικής καθημερινότητας
- τους πρακτικούς χειρισμούς σε σχέση με την ισχύ του απορρήτου και τις άρσεις / εξαιρέσεις του.

**Μαθησιακά αποτελέσματα:**

- Απόκτηση συστηματικών γνώσεων, με έμφαση στην εννοιολογική θεμελίωση, ώστε να αντιμετωπίζονται επαρκώς και νομίμως όλες οι σχετικές περιπτώσεις
- Συμβολή στην αποτελεσματική προστασία των τραπεζών και των στελεχών τους από ενδεχόμενες ποινικές, αστικές ή διοικητικές ευθύνες, εξαιτίας λανθασμένων χειρισμών

**Συμμετέχοντες:**

Υπάλληλοι και στελέχη τραπεζικών καταστημάτων (δικτύου) που απασχολούνται σε:

- τομείς εξυπηρέτησης της πελατείας σε ολόκληρο το φάσμα των καταθετικών – επενδυτικών προϊόντων,
- τομείς πιστοδοτικών και μεσολαβητικών προϊόντων – εργασιών,
- κεντρικές υπηρεσίες, εφόσον στα αντικείμενά τους περιλαμβάνεται η με οποιονδήποτε τρόπο επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους.

**Προαπαιτούμενα:**

Δεν απαιτούνται ειδικές γνώσεις.

**Εισηγητής:**

**Κωνσταντίνος Στενημαχίτης:** Υποδιευθυντής Μάρκετινγκ της Εθνικής Τράπεζας. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών.

**Διάρκεια:** 8 ώρες.

**Χρόνος διεξαγωγής:** 12 Ιουνίου 2010 (ώρες 8:30 - 16:30)

**Δίδακτρα:** 210 €.

**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 146

# ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

## Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής

### Θεματολογία

#### Βασική εννοιολογία – Στοιχεία θεσμικού πλαισίου

- Τί σημαίνει και σε τι ακριβώς αφορά η έννοια του «τραπεζικού απορρήτου»
- Πώς θεμελιώνεται νομικά το «τραπεζικό απόρρητο» – Τί συνιστά παραβίαση του, πώς μπορεί να συντελεστεί, ποιες είναι οι συνέπειες

#### Πότε αίρεται και με ποιες προϋποθέσεις το απόρρητο;

- Η συναίνεση / έγκριση του πελάτη
- Έναντι των Αρχών (Τράπεζα της Ελλάδος, δικαστικές αρχές, φορολογικές αρχές κ.ά.)
- Το «ξέπλυμα βρώμικου χρήματος» και το «τραπεζικό απόρρητο»

#### Ειδικά πρακτικά ζητήματα τραπεζικού απορρήτου

- Πληρεξουσιότητα και απόρρητο
- Κατάσχεση καταθέσεων και επενδυτικών προϊόντων
- Συνδικαιούχοι κοινών λογαριασμών
- Άνοιγμα λογαριασμών και καταθέσεις υπέρ τρίτων

## ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

### Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής

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 7/6/2010  
στο e-mail: [ntassakos@hba.gr](mailto:ntassakos@hba.gr) ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI