



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Σεμινάριο ενημέρωσης

27 - 28 Ιουνίου 2012

Η μετεξέλιξη των συναλλαγών σε ένα παγκοσμιοποιημένο και ανταγωνιστικό περιβάλλον με έχει ως συνέπεια τη μετεξέλιξη των κανόνων του ιδιωτικού δικαίου. Η στοιχειώδης γνώση και κατανόηση των νομικών θεμάτων που συναντώνται στις τραπεζικές συναλλαγές συμβάλλει στον ασφαλέστερο και αποτελεσματικότερο χειρισμό των θεμάτων που προκύπτουν κατά τις συναλλαγές της τράπεζας με την πελατεία της, με τη βοήθεια της νομικής υπηρεσίας της, όπου απαιτείται. Επίσης επιτυγχάνεται καλύτερη συνεννόηση με τις νομικές υπηρεσίες, αφού υπάρχει «κοινή γλώσσα» επικοινωνίας.

Σκοπός:

Να παρουσιαστούν συστηματικά:

- 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 πρακτική.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Απόκτηση γνώσης βασικών νομικών θεμάτων συναλλαγών για πρακτική αξιοποίηση στην παρακολούθηση, κατανόηση και χειρισμό καθημερινών εργασιακών ζητημάτων.

Συμμετέχοντες:

Στελέχη και υπάλληλοι καταστημάτων και διοικητικών υπηρεσιών που δεν έχουν κάνει νομικές σπουδές και η εργασία τους απαιτεί στοιχειώδεις έστω νομικές γνώσεις ή με τη γνώση των θεμάτων αυτών.

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: 12 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής:

- 27 Ιουνίου 2012 (ώρες 16:30 - 20:30)
- 28 Ιουνίου 2012 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 320 €.

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 125

A' Ενότητα

- Γενικά περί ιδιωτικού δικαίου
- Η επίδραση του ευρωπαϊκού δικαίου στο τραπεζικό σύστημα
- Δίκαιο τραπεζικής επιχείρησης – Τραπεζικό δίκαιο – Διακρίσεις – Δίκαιο τραπεζικής εποπτείας – Τραπεζικό ποινικό δίκαιο
- Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση:
 - ο του ν. 3601/2007 και ιδιαίτερα των άρθρων 2 και 11
 - ο της οδηγίας 2000/46 ΕΚ, του ν. 3148/2003 και κεφ. Ι' - άρθρα 51 επ. ν. 3601/2007 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 συναντώνται στους ΓΟΣ (διαπλαστικά δικαιώματα, κώδικα τραπεζικής δεοντολογίας, έλεγχος προστασίας καταναλωτή τραπεζικών εργασιών, λοιπό δίκαιο προστασίας καταναλωτή, δικαιώματα καθορισμού παροχών κτλ.)
- Ιδιωτικό, συμβολαιογραφικό και δημόσιο έγγραφο
- Υποκείμενα των εννόμων σχέσεων – Διάκριση νομικών προσώπων
- Προστασία των προσώπων (φυσικών και νομικών)

B' Ενότητα : Νομικά θέματα χρηματοδοτικών εργασιών

- 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 κτλ.

- Σύγχρονες χρηματοδοτικές συμβάσεις [Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing), Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), Αγορά επιχειρηματικών απαιτήσεων (Forfaiting), Συμμετοχική Χρηματοδότηση (Venture Capital)]
- Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα Π.Ι. για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους (θεωρητική και πρακτική προσέγγιση, ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, κτλ.)
- Ειδικά θέματα συμβάσεων

Γ' Ενότητα: Εξασφάλιση, Ασφάλιση πιστώσεων και δανείων – Ειδικά θέματα

- Εξασφαλίσεις πιστωτικών και δανειακών κινδύνων
- Ασφάλιση υπέγγυων στην Τράπεζα ακινήτων και κινητών (υπερασφάλιση, υπασφάλιση, συνασφάλιση)
- Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων
- Σύμβαση διαχείρισης
- Σύμβαση εντολής
- Πληρεξουσιότητα

Δ' Ενότητα: Νομικά θέματα καταθετικών προϊόντων και μεσολαβητικών εργασιών

- Η σχέση ιδιότητας δικαιούχου – μορφής κατάθεσης, θέματα κοινών καταθετικών λογαριασμών, κατάσχεση προϊόντος καταθετικών λογαριασμών, τραπεζικό απόρρητο και κάμψη αυτού
- Πράξεις διενέργειας πληρωμών – Μεταφορά κεφαλαίων – Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πληρωμές με επιταγές, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, κτλ.)
- Ειδικά νομικά θέματα κατά τη διαχείριση επιταγών (εγκυρότητα, μεταβίβαση, πληρωμή ή μη, προθεσμίες, ενεχυρίαση κτλ.)

Ε' Ενότητα: Διασφάλιση τραπεζικών εργασιών

- Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ν. 3691/2008, σχετικές πράξεις Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ), σχετική απόφαση δ.σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οδηγία 2005/60/Ε.Κ. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, οδηγία 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής της 1ης Αυγούστου 2006 για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της οδηγίας 2005/60/ΕΚ)
- Πληρεξούσια, Δικαιολογητικά για νομιμοποίηση κληρονόμων για απόδοση σ' αυτούς καταθέσεων αποβιωσάντων καταθετών, άνοιγμα θυρίδας, κτλ.
- Δικαιολογητικά για νομιμοποίηση εκπροσώπων Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε. κτλ.
- Ασφαλής διεξαγωγή των τραπεζικών εργασιών

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

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 20/6/2012
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ