



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΠΑΤΗΣ

Σεμινάριο ενημέρωσης

17 - 18 Ιουνίου 2008

Οι απάτες (δηλαδή πράξεις που διενεργούνται από ένα ή πολλά πρόσωπα σε μια επιχείρηση με σκοπό την απόκτηση παράνομου οφέλους από τους εμπλεκομένους) είναι ένα από τα σοβαρότερα προβλήματα στη σύγχρονη επιχείρηση.

Παράγοντες που έχουν συμβάλει στην αύξηση περιπτώσεων απατών είναι:

- η μεγέθυνση των επιχειρήσεων και της οικονομίας και μάλιστα σε παγκοσμιοποιημένο επίπεδο,
- ο εντεινόμενος ανταγωνισμός, με τις επιπτώσεις του σε πράξεις μείωσης του κόστους λειτουργίας των επιχειρήσεων,
- η ραγδαία αύξηση της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας και
- σε κάποιο βαθμό η ατιμωρησία ή οι ελαφρές κυρώσεις σε όσους ενέχονται σε απάτες.

Από την άλλη πλευρά, η νομικά προβλεπόμενη εταιρική διακυβέρνηση και η διαφάνεια, που βελτιώνεται μέσω και των επιβαλλόμενων λογιστικών πρακτικών, αποτελούν μέσα περιορισμού της απάτης.

Σκοπός:

Να παρουσιαστούν:

- οι κατηγορίες απάτης που εμφανίζονται στη σύγχρονη επιχείρηση,
- η συσχέτιση της απάτης με περιοχές / θέματα, όπως η ανάλυση και διαχείριση κινδύνων, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, η εταιρική διακυβέρνηση εν γένει και η επιχειρηματική ηθική,
- η ελεγκτική προσέγγιση της απάτης και η επαγγελματική ικανότητα των ελεγκτών απάτης σε σχέση με αναφορές Προτύπων Διεθνών Φορέων,
- ενδεικτικές περιπτώσεις απάτης, θεωρητικές και πραγματικές, από την ελληνική και τη διεθνή εμπειρία (στο χώρο των τραπεζών, των ασφαλιστικών εταιρειών, της υγείας κ.λπ.)
- αποτελέσματα ερευνών για το οικονομικό έγκλημα και εκθέσεις διεθνών φορέων καταπολέμησης της απάτης.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Η κατανόηση από τους εκπαιδευόμενους:

- των πράξεων που συνιστούν απάτη και των λόγων για τους οποίους αυτές διενεργούνται,
- των αποτελεσμάτων / επιπτώσεων πράξεων απάτης στις επιχειρήσεις,
- της αξιολόγησης ενδείξεων περί απάτης και της ενδεικνυόμενης ελεγκτικής προσέγγισης περιπτώσεων απάτης.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη

- διευθύνσεων χρηματοδότησης τραπεζικών ομίλων και
- υπηρεσιών ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων και αποτίμησης χαρτοφυλακίων

Επιπλέον ενδείκνυται για στελέχη

- οικονομικών υπηρεσιών και
- υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου,

καθώς και για μεσαία και ανώτερα στελέχη διοίκησης, μέλη επιτροπών ελέγχου (audit committees) ορκωτούς ελεγκτές, εσωτερικούς ελεγκτές και ασχολούμενους με οργάνωση και έλεγχο.

Προσ απαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν βασικές γνώσεις λογιστικής

Εισηγητής:

Ιωάννης Φίλος: Διδάσκων Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και Παντείου Πανεπιστημίου, Ελεγκτής και Σύμβουλος ελέγχου.

Διάρκεια: 12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 17 Ιουνίου 2008 (ώρες 16:30-20:30) και 18 Ιουνίου (ώρες 8:30-16:30)

Δίδακτρα: 340 €.

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 127

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΠΑΤΗΣ

Θεματολογία

- Εισαγωγή - εννοιολογικά θέματα
- Συνήθειες συνθήκες σχεδιασμού και διάπραξης απάτης
- Η ιδιοποίηση περιουσιακών στοιχείων ως 'απάτη'
- Η δωροδοκία και η διαφθορά ως 'απάτη'
- Οι ανακριβείς οικονομικές καταστάσεις ως 'απάτη'
- Συσχέτιση απάτης με την ανάλυση και διαχείριση κινδύνων
- Συσχέτιση απάτης με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τις ικανότητες των εσωτερικών ελεγκτών
- Συσχέτιση απάτης με την εταιρική διακυβέρνηση
- Συσχέτιση απάτης με την επιχειρηματική ηθική
- Μεθοδολογία ελεγκτικής προσέγγισης της απάτης – Best Practices
- Η κατάχρηση διαθεσίμων
- Η κατάχρηση παγίων (κλοπή, χρήση για ίδιο όφελος κ.λπ.)
- Απάτες σχετιζόμενες με άλλα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης
- Αναφορές Προτύπων Διεθνών Φορέων σε θέματα εντοπισμού και αντιμετώπισης απάτης (φορέων λογιστών, ορκωτών λογιστών, εσωτερικών ελεγκτών, ελεγκτών μηχανογράφησης, ελεγκτών απάτης / fraud examiners κ.λπ.)
- Θέματα επαγγελματικής ικανότητας ελεγκτών απάτης (γνωστικές απαιτήσεις, ικανότητες συνεντεύξεων, συμπεριφορά, διαπραγματευτικές ικανότητες, ικανότητες γραφής κ.λπ.)
- Η ασφάλεια των πληροφοριών των επιχειρήσεων και των τεχνολογικών υποδομών τους
- Η διαχείριση ευαίσθητων δεδομένων στον έλεγχο απάτης
- Ειδικές περιπτώσεις απάτης (στο χώρο των τραπεζών, των ασφαλιστικών εταιρειών, της υγείας κ.λπ.)
- Μελέτη περιπτώσεων (case studies) από την ελληνική και τη διεθνή εμπειρία
- Αποτελέσματα ερευνών για το οικονομικό έγκλημα και εκθέσεις διεθνών φορέων καταπολέμησης της απάτης (επιλεγμένα σημεία)

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΠΑΤΗΣ

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 10/6/2008
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ