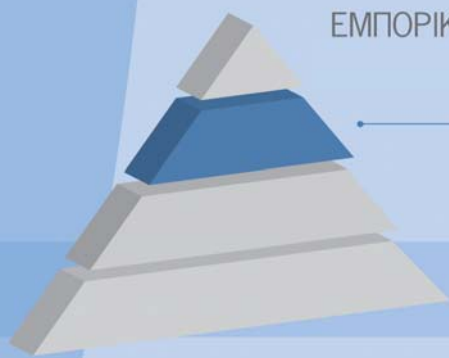




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

MIFID

Τα σημεία του νέου πλαισίου που επηρεάζουν τις τράπεζες

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

11 - 12 Ιουνίου 2008

Η MiFID (Νόμος 3606/2007) αποτελεί σημαντική νομοθετική αλλαγή, που επηρεάζει σε πολλά σημεία τον τρόπο με τον οποίο οι τράπεζες οργανώνονται και επιχειρούν. Εισάγει νέες υποχρεώσεις προστασίας των επενδυτών, καθώς και νέες απαιτήσεις για επίλυση των προβλημάτων σύγκρουσης συμφερόντων. Σε αντιστάθμισμα καταργεί τον κανόνα συγκέντρωσης και παρέχει τη δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών σε εναλλακτικούς τόπους.

Σκοπός:

Στο σεμινάριο αναλύονται τα σημεία εκείνα της MiFID που επηρεάζουν τη λειτουργία των τραπεζών και κυρίως την πολιτική αποδοχής των πελατών (KYC policy) όπως αυτή εξειδικεύεται στη MiFID, τις οργανωτικές προϋποθέσεις, καθώς και τους εναλλακτικούς τόπους εκτέλεσης εντολών.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Κατανόηση του επιχειρηματικού μοντέλου που εισάγει η MiFID στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, ώστε να είναι ευκολότερη η εξειδίκευσή του κατά τράπεζα.

Συμμετέχοντες:

- Στελέχη Διευθύνσεων που εμπλέκονται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα Διαχείρισης Διαθεσίμων, Διαχείρισης Κινδύνων και Διοικητικής Πληροφόρησης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Προσ απαιτούμενα:

Για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα πρέπει να γνωρίζουν το νέο νόμο 3606/2007, τουλάχιστο ως προς τα βασικά του σημεία.

Εισηγητής:

Φαίδων Καλφάογλου: Στέλεχος της Τράπεζας της Ελλάδος στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος. ΜΑ στα Οικονομικά και την Οικονομετρία, University of Kent. PhD, Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Διάρκεια: 8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 11 - 12 Ιουνίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 250 €.

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.

MIFID

Τα σημεία του νέου πλαισίου που επηρεάζουν τις τράπεζες

Θεματολογία

Εισαγωγή

- Η πολιτική της ΕΕ για τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες (FSAP)
- Από την ISD (Νόμος 2396/1996) στη MiFID (Νόμος 3606/2007)
- Η MiFID και η διαδικασία Lamfalussy
- Η MiFID και τα εκτελεστικά της μέτρα
- Η έννοια της επενδυτικής υπηρεσίας
- Πεδίο εφαρμογής της MiFID, επενδυτικές υπηρεσίες και μέσα που καλύπτει
- Στρατηγικές και λειτουργικές συνέπειες

Πολιτική αποδοχής πελατών (Know-Your-Customer policy)

- Η πολιτική KYC ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων
- Η πολιτική KYC στη MiFID
- Κατηγοριοποίηση πελατών
- Έλεγχος καταλληλότητας (suitability)
- Έλεγχος συμβατότητας (appropriateness)
- Βέλτιστη εκτέλεση εντολών
- Πολιτική εκτέλεσης εντολών
- Διατήρηση στοιχείων
- Πολιτική προώθησης προϊόντων ή υπηρεσιών
- Αντιπαροχές

Οργανωτικές προϋποθέσεις

- Η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου
- Κανονιστική συμμόρφωση, διαχείριση κινδύνων, εσωτερική επιθεώρηση
- Συνδεδεμένος αντιπρόσωπος
- Σύγκρουση συμφερόντων
- Εξωτερική ανάθεση σε τρίτους
- Φύλαξη περιουσιακών στοιχείων πελατών
- Τήρηση αρχείων
- Συνέχιση επιχειρησιακής λειτουργίας / αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων

Διαφάνεια και αγορές

- Προσυναλλακτική διαφάνεια
- Μετασυναλλακτική διαφάνεια
- Οργανωμένες αγορές
- Πολυμερείς Μηχανισμοί Διαπραγμάτευσης
- Συστηματικοί εσωτερικοποιητές
- Τόποι διαπραγμάτευσης και διαφάνεια

MIFID

Τα σημεία του νέου πλαισίου που επηρεάζουν τις τράπεζες

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

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI