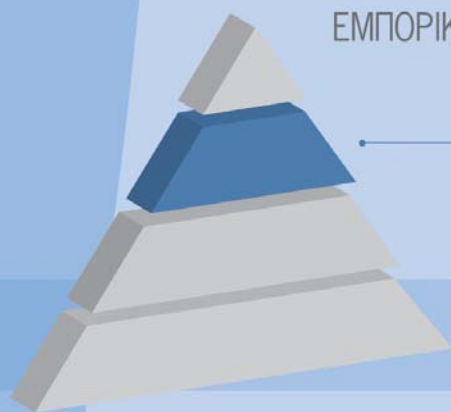




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

**ΕΛΕΓΧΟΣ, ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ**

12 CPE CREDITS\*

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

22 – 24 Μαΐου 2012

Ο κίνδυνος της απάτης είναι καθοριστικός για όλες τις επιχειρήσεις. Οι διοικήσεις των σύγχρονων επιχειρήσεων καλούνται να προβλέψουν και να αποτιμήσουν τον κίνδυνο απάτης με κάθε πιθανή μορφή, να λάβουν μέτρα αποτρεπτικά πριν αυτός προκύψει και να τον αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά όταν προκύψει. Αρωγοί στην προσπάθειά τους είναι οι μεθοδολογίες αποτίμησης του κινδύνου της απάτης, τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) για την πρόληψη της απάτης, καθώς και οι λειτουργοί του Εσωτερικού Ελέγχου, που καλούνται με εξειδικευμένες γνώσεις και τεχνικές να διερευνήσουν την απάτη.

**Σκοπός:**

- Η κατανόηση της συστηματικής αποτίμησης του κινδύνου της απάτης, η εξοικείωση με την αναγνώριση των ενδείξεων της απάτης στις πιο συνήθεις μορφές και τον τρόπο διερεύνησής τους, καθώς και με την προετοιμασία της ειδικής έκθεσης για την απάτη.
- Η κατανόηση του ρόλου και της ευθύνης των Εσωτερικών Ελεγκτών, καθώς και άλλων στελεχών, σύμφωνα με τα «Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου».
- Η κατανόηση των βέλτιστων πολιτικών για την πρόληψη και αποτροπή της απάτης.

**Μαθησιακά αποτελέσματα:**

- Κατανόηση των τεχνικών αποκάλυψης της απάτης.
- Αναγνώριση των πλέον συχνών περιπτώσεων απάτης μέσα από συμπτώματα, χαρακτηριστικά και συμπεριφορές των λειτουργών.
- Κατανόηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τη διερεύνηση της απάτης και τη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου της απάτης.

**\*Οι συμμετέχοντες λαμβάνουν 12 credits ειδικής επαγγελματικής επιμόρφωσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις διατήρησης των πιστοποιήσεων εσωτερικών ελεγκτών**

### Συμμετέχοντες:

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου
- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Μέλη των «Επιτροπών Ελέγχου» των Διοικητικών Συμβουλίων που επιθυμούν να ενημερωθούν για τις πολιτικές για την αποτροπή της απάτης
- Εξωτερικοί Ελεγκτές
- Στελέχη που επιθυμούν να αποκτήσουν ειδικές γνώσεις για τη μεθοδολογία αποτίμησης του κινδύνου απάτης

### Προαπαιτούμενα:

Βασικές γνώσεις σε θέματα που αφορούν τον εσωτερικό έλεγχο.

### Εισηγητής:

**Κωνσταντίνος Τριανταφυλλίδης, CIA, CFSA, CCSA, CFE**, Εγκεκριμένος Αξιολογητής Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών, πρώην Πρόεδρος του Ελληνικού Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών(ΕΙΕΕ) (2002-2008) και στέλεχος της Εμπορικής Τράπεζας.

**Διάρκεια:** 12 ώρες.

**Χρόνος διεξαγωγής:** 22 - 24 Μαΐου 2012 (ώρες 16:30 – 20:30)

**Δίδακτρα:** 390 €.

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το βιβλίο του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA) *Το Πλαίσιο της Επαγγελματικής Εφαρμογής PPF (The Professional Practices Framework)* σε ελληνική μετάφραση από το Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών(ΕΙΕΕ).

**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 90

# ΕΛΕΓΧΟΣ, ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

## Θεματολογία

- Ορισμός της απάτης
- Ο ρόλος και η ευθύνη του Εσωτερικού Ελεγκτή για την απάτη σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου (*Standards for the Professional Practice of Internal Audit*)
- Παράγοντες της απάτης
- Εργαλεία αποτίμησης του κινδύνου της απάτης
- Είδη απάτης
- Χαρακτηριστικά των διενεργούντων την απάτη
- Συνήθεις μύθοι για την απάτη
- Ενδείξεις απάτης
- Συνήθεις μορφές απάτης (κλοπή, παραποιήσεις στοιχείων, αγορές και τιμολόγηση, μισθοδοσία, δαπάνες, αποθέματα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία, κλοπή πληροφοριών, δωροδοκία, σύγκρουση συμφερόντων, οικονομικές καταστάσεις, ξέπλυμα χρήματος, απάτη των δανειοδοτήσεων, κ.λπ.)
- Απάτη της Ανώτατης Διοίκησης
- Ηλεκτρονική απάτη
- Μέθοδοι εντοπισμού και διερεύνησης της απάτης
- Σχεδιασμός και διαδικασία ελέγχου της απάτης
- Τεχνικές συνεντεύξεων για την απάτη
- Έκθεση Ελέγχου της απάτης
- Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου και απάτη
- Πολιτικές και προγράμματα για την πρόληψη της απάτης
- Στρατηγικές για την αποτροπή της απάτης
- Πρακτικά παραδείγματα απάτης και τεχνικές αποτροπής της

## ΕΛΕΓΧΟΣ, ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ 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 15/5/2012  
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 ΕΤΙ