



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΝΤΛΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

27 – 29 Μαΐου 2014

Με τα καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα, οι τράπεζες αντλούν το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων για την επιτέλεση της χρηματοδοτικής λειτουργίας τους, ενώ παράλληλα ανταποκρίνονται σε ποικίλες συναλλακτικές, αποταμιευτικές ή επενδυτικές ανάγκες της λιανικής και επιχειρηματικής πελατείας τους. Τα προϊόντα αυτά, ανεξάρτητα από τα κατά περίπτωση ενδοεπιχειρησιακά διαδικαστικά χαρακτηριστικά τους, διέπονται από ένα πολυσχιδές ρυθμιστικό πλαίσιο και ενέχουν πολλαπλές οικονομοτεχνικές και λειτουργικές παραμέτρους. Η συναφής ολοκληρωμένη τεχνογνωσία διασφαλίζει την υπεύθυνη ενημέρωση της πελατείας (συναλλακτική διαφάνεια), τη σωστή λειτουργική εξυπηρέτηση, την αξιολογική συγκρισιμότητα και την αποτελεσματική πώληση-προώθηση των προϊόντων αυτών.

Σκοπός:

- Η επεξήγηση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τη μορφολογία και τη λειτουργία των καταθετικών / επενδυτικών προϊόντων, με έμφαση στις πτυχές που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή στην πρακτική των σχετικών συναλλαγών.
- Η ανάλυση όλων των οικονομοτεχνικών παραμέτρων που διαμορφώνουν ή επηρεάζουν τις αποδόσεις των καταθετικών / επενδυτικών προϊόντων ώστε να είναι δυνατή η συγκριτική αξιολόγηση τους, η ορθή και υπεύθυνη ενημέρωση της πελατείας και η διαφάνεια (που αποτελούν και κανονιστικές απαιτήσεις).
- Η ανάδειξη των χαρακτηριστικών και δυνατοτήτων των ποικίλων μορφών καταθετικών/ επενδυτικών λογαριασμών ως προϊόντων προς πώληση για την κάλυψη αποταμιευτικών, επενδυτικών και συναλλακτικών / διαχειριστικών αναγκών της πελατείας.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι συμμετέχοντες:

- θα αποκτήσουν χρηστική και τεκμηριωμένη γνώση του ρυθμιστικού πλαισίου των καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων για αξιοποίησή του στη διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των σχετικών συναλλαγών,
- θα κατανοήσουν τις οικονομοτεχνικές παραμέτρους που επηρεάζουν τις αποδόσεις και διαμορφώνουν τη χρηματοοικονομική λειτουργία των καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων,
- θα αναπτύξουν δεξιότητες για τον χειρισμό, την ανάδειξη των δυνατοτήτων και την πώληση των διάφορων καταθετικών/επενδυτικών λογαριασμών ως προϊόντων ικανοποίησης αποταμιευτικών, διαχειριστικών ή επενδυτικών αναγκών της πελατείας.

Συμμετέχοντες:

Προσωπικό καταστημάτων ή κεντρικών υπηρεσιών που επιθυμεί να αποκτήσει ή να συστηματοποιήσει ολοκληρωμένη τεχνογνωσία σχετικά με τα καταθετικά / επενδυτικά προϊόντα.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτείται ιδιαίτερη σχετική γνώση / εμπειρία, δεδομένου ότι η ύλη κλιμακώνεται από τις θεμελιώδεις έννοιες και θέματα μέχρι τις πλέον εξειδικευμένες πτυχές του αντικειμένου.

Εισηγητής:

Κωνσταντίνος Στενemaχίτης: Τραπεζικό Στέλεχος, Πτυχιούχος Νομικής Πανεπιστημίου Αθηνών, συγγραφέας και εισηγητής κανονιστικών χρηματοπιστωτικών θεμάτων.

Διάρκεια: 12 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 27 – 29 Μαΐου 2014 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 360 €.

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 (κα Σπηλιοπούλου).

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 53

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΝΤΛΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Θεματολογία

A. Μορφολογία καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων – Βασικά λειτουργικά χαρακτηριστικά

- Προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου και απόδοσης
- Προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου
- Αμοιβαία Κεφάλαια (Α/Κ): κατηγορίες, επενδυτικό προφίλ

B. Πρακτικές νομικές πτυχές λειτουργίας καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων

- Καταθετικά προϊόντα: Η συνάρτηση ιδιότητας δικαιούχου / επιτρεπόμενης μορφής λογαριασμού
- Δικαιοπρακτική ικανότητα δημιουργίας/ διαχείρισης καταθετικών/επενδυτικών λογαριασμών
- Ατομικοί – κοινοί λογαριασμοί: ειδικά ζητήματα
- Πληρεξουσιότητα και διαχείριση καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων
- Κατάσχεση / δέσμευση / ενεχυρίαση καταθετικών επενδυτικών προϊόντων
- Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ): εύρος - δομή καλύψεων

Γ. Οικονομοτεχνικές και χρηματοοικονομικές παράμετροι καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων

- Μορφές αποδόσεων
- Φορολόγηση τόκων κατοίκων – μη κατοίκων
- Βάση Υπολογισμού Τόκων (BYT)
- Προεξόφληση (μερική / ολική) προθεσμιακών τοποθετήσεων
- Valeurs χρεοπιστώσεων: Θεσμικό πλαίσιο-περιπτωσιολογία–ανακατάταξη λογαριασμών
- Δείκτες αξιολόγησης Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Δ. Προϊοντική λειτουργία/facilities και πωλήσεις καταθέσεων / επενδύσεων

- Νομικό πλαίσιο και δεοντολογία πώλησης καταθετικών/επενδυτικών προϊόντων (MiFid)
- Καταθετικά / επενδυτικά προϊόντα και συνδεδεμένες facilities: τύποι πάγιων εντολών, υπεραναλήψεις, sweeping και pooling λογαριασμών, ασφαλιστικές καλύψεις
- Διάγνωση συναλλακτικών, αποταμιευτικών και επενδυτικών αναγκών πελατείας
- Κριτήρια και διαμόρφωση προτάσεων κάλυψης αναγκών

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΝΤΛΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

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 την 20/5/2014
στο e-mail: nspyliopoulou@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI