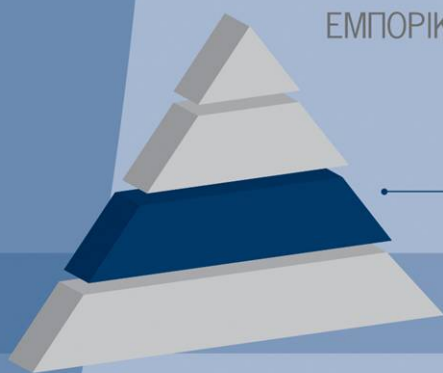




ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ΞΧ) & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΧΤ)

Σεμινάριο ενημέρωσης

10 – 11 Μαρτίου 2015

Η αντιμετώπιση του κινδύνου να χρησιμοποιηθεί το χρηματοπιστωτικό σύστημα για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας απαιτεί την ένταξή του στη συνολική διαχείριση κινδύνων ενός χρηματοπιστωτικού οργανισμού.

Η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ΞΧ & ΧΤ έχει ιδιαίτερη σημασία για τη συνολική ασφάλεια και ευρωστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος καθώς συμβάλλει:

1. στην προστασία της φήμης των τραπεζών, προλαμβάνοντας και αποτρέποντας τη χρήση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
2. στη διατήρηση της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος και στις προσπάθειες της πολιτείας για την αντιμετώπιση της διαφθοράς και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η ανεπάρκεια ή η απουσία ασφαλούς διαχείρισης του κινδύνου ΞΧ & ΧΤ εκθέτει τις τράπεζες σε σοβαρούς κινδύνους, ιδιαίτερα κινδύνους φήμης, λειτουργικούς, συμμόρφωσης και συγκέντρωσης.

Οι πρόσφατες εξελίξεις, στις οποίες περιλαμβάνονται και οι αυστηρές αποφάσεις των εποπτικών αρχών για την επιβολή του νόμου, καθώς και οι αντίστοιχες - άμεσες και έμμεσες - ζημιές των τραπεζών λόγω έλλειψης επιμέλειας κατά την εφαρμογή των πολιτικών διαχείρισης κινδύνου, των διαδικασιών και των ελέγχων, έχουν τονίσει τους κινδύνους αυτούς.

Οι ζημιές αυτές μπορούν να αποφευχθούν, αν οι τράπεζες διαθέτουν αποτελεσματικές πολιτικές και διαδικασίες πρόληψης του ΞΧ & ΧΤ με βάση τον κίνδυνο.

Σκοπός:

Η απόκτηση γνώσεων για τις αρχές και τις διαδικασίες αποτελεσματικής διαχείρισης του ΞΧ και της ΧΤ, όπως αυτές προκύπτουν από τις οδηγίες της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και από το ελληνικό ρυθμιστικό πλαίσιο.

Συμμετέχοντες:

- Εργαζόμενοι στο δίκτυο των πιστωτικών ιδρυμάτων που ασχολούνται με την εξυπηρέτηση της πελατείας.
- Εργαζόμενοι στις κεντρικές υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι έρχονται με οποιονδήποτε τρόπο σε επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες , επιχειρήσεις ή τρίτους.
- Εργαζόμενοι στις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτούνται συγκεκριμένες γνώσεις.

Εισηγητής:

Νίκος Νησωτάκης: Τραπεζικό στέλεχος με πολυετή εμπειρία ως Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 10 και 11 Μαρτίου 2015 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 240 €.

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 332

ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ΞΧ) & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΧΤ)

Θεματικές ενότητες

- Τι είναι Ξέπλυμα Χρήματος (ΞΧ) και τι Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας (ΧΤ)
- Διαφορές και ομοιότητες ΞΧ και ΧΤ
- Τα στάδια του ΞΧ
- Το μέγεθος του προβλήματος
- Οι διεθνείς πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση του ΞΧ & ΧΤ
- Το ελληνικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Αξιολόγηση, κατανόηση, διαχείριση και αντιμετώπιση των κινδύνων
- Πολιτική αποδοχής πελατών
- Πιστοποίηση ταυτότητας πελατών πραγματικών δικαιούχων και κατηγοριοποίηση με βάση τον κίνδυνο
- Διαρκής παρακολούθηση πελατών και συναλλαγών
- Εντοπισμός & αναφορά ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών
- Λοιπές υποχρεώσεις (τήρηση αρχείων, υποχρέωση εχεμύθειας κ.λπ.)
- Πρόληψη ΞΧ & ΧΤ σε επίπεδο Ομίλου και διασυνοριακά
- Λογαριασμοί τραπεζικής ανταπόκρισης και πρόληψη ΞΧ & ΧΤ
- Παραδείγματα (cases) ΞΧ & ΧΤ

ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ΞΧ) & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΧΤ)

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	
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 3/3/2015
στο e-mail: nspyliopoulou@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ