



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

## Η ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ

Σεμινάριο ενημέρωσης

15 Νοεμβρίου 2012

Η πρακτική της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (money laundering) είναι διεθνής. Ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση αυτών των εσόδων χρησιμοποιούνται κατά κανόνα τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι κεφαλαιαγορές, η κτηματαγορά, οι εμπορικές επιχειρήσεις και τα καζίνο. Εξάλλου, για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας χρησιμοποιούνται συχνά παρεμφερείς δίαυλοι.

Η χρήση χρηματοπιστωτικών φορέων ως διαύλων για τη νομιμοποίηση του προϊόντος εγκληματικών δραστηριοτήτων μπορεί να κλονίσει σοβαρά τη φερεγγυότητα και τη σταθερότητα του ενεχόμενου φορέα, αλλά και την αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτό. Για τον λόγο αυτό, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές, σε συνεργασία με τις κυβερνήσεις, αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης. Από τα τέλη της δεκαετίας του 1990 δε ιδιαίτερη σημασία έχει αποδοθεί, για τους ίδιους λόγους, και στη διαμόρφωση του κατάλληλου ρυθμιστικού πλαισίου για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

### Σκοπός:

Η παρουσίαση του εθνικού κανονιστικού πλαισίου στην πράξη, μετά τις αλληπάλληλες τροποποιήσεις του νόμου 3691/5.8.2008 και την έκδοση των αποφάσεων 281/5/17.3.2009, 285/9.7.2009, 290/12/11.11.2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Ιδιαίτερη μνεία θα γίνει στην ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.2012 και στις διευκρινιστικές αυτής οδηγίες, που δόθηκαν με το υπ' αριθ. 1604/4.7.2012 έγγραφο της ΤτΕ. Επικουρική αναφορά γίνεται στις συναφείς διατάξεις του διεθνούς και κοινοτικού θεσμικού πλαισίου.

### Συμμετέχοντες:

Στελέχη και υπάλληλοι των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι απασχολούνται στο Δίκτυο Καταστημάτων.

**Εισηγητής:**

**Βασιλική Αλεξοπούλου:** Τραπεζικό στέλεχος, Υποδιευθύντρια Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

**Διάρκεια:** 4 ώρες.

**Χρόνος διεξαγωγής:** 15 Νοεμβρίου 2012 (ώρες 16:30 - 20:30)

**Δίδακτρα:** 140 €.

**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 278

## Η ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ

### Θεματολογία

- Στοιχεία που απαιτούνται από τον νόμο και τις λοιπές κανονιστικές ρυθμίσεις για την ταυτοποίηση της πελατείας των τραπεζών και ποια έγγραφα μπορούν να πιστοποιήσουν και επαληθεύσουν τα στοιχεία αυτά
- Αντιμετώπιση των παραπόνων και της δυσανασχέτησης της πελατείας των τραπεζών κατά τη διαδικασία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς τους.
- Συναλλαγές που θα πρέπει να αντιμετωπίζονται με αυξημένη δέουσα επιμέλεια, σύμφωνα και με τα κριτήρια που θέτει η απόφαση ΕΤΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 281/2009.
- Οι υποχρεώσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα που απορρέουν από την εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.2012.
- Η διαδικασία αναφοράς του τραπεζικού υπαλλήλου σε περίπτωση ύποπτης ή ασυνήθιστης συναλλαγής.
- Περιπτώσεις που ο τραπεζικός υπάλληλος μπορεί να κατηγορηθεί για παράλειψη δήλωσης ύποπτης συναλλαγής ή παραβίασης της εχεμύθειας και τι ποινές επισύρει μια τέτοια συμπεριφορά.
- Σημεία προσοχής προκειμένου να επιτευχθεί ποιοτικός έλεγχος του προσώπου που διενεργεί μια ύποπτη ή ασυνήθιστη συναλλαγή.
- Ποιους κινδύνους καλείται να αντιμετωπίσει το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βρίσκεται στο επίκεντρο του υφιστάμενου συστήματος δίωξης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τι μέτρα πρέπει να λάβει για την προστασία του προσωπικού του.

## Η ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ

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 8/11/2012  
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