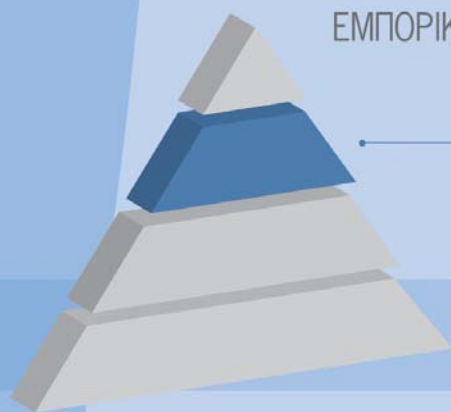




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Σεμινάριο ενημέρωσης

25 Νοεμβρίου 2008

Η πρακτική της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (γνωστή στην αγγλική ορολογία ως "money laundering") είναι μακρόχρονη και 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. Επιπλέον, σημαντικές διαστάσεις έχει προσλάβει και ένα συναφές ζήτημα, αυτό της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, το οποίο λαμβάνει χώρα (συχνά μεν αλλά όχι υποχρεωτικά συνδεδεμένο με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες) μέσω παρεμφερών διαύλων.

Εκτιμώντας ότι όταν οι διαμεσολαβούντες χρηματοπιστωτικοί φορείς, και ειδικότερα τα πιστωτικά ιδρύματα, χρησιμοποιούνται ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση του προϊόντος εγκληματικών δραστηριοτήτων η φερεγγυότητα και η σταθερότητα του ενεχόμενου φορέα, αλλά και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτό, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων άρχισαν, σε συνεργασία με τις εθνικές κυβερνήσεις, να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης. Παράλληλα, από τα τέλη της δεκαετίας του 1990 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, **μετά και την πρόσφατη ψήφιση του νόμου 3691/5.8.2008**, με παράλληλη επικουρική αναφορά στις συναφείς διατάξεις του διεθνούς και κοινοτικού θεσμικού πλαισίου. Παράλληλα θα δοθεί ιδιαίτερη βαρύτητα στην τυπολογία και τις πρακτικές πτυχές της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η παρουσίαση θα εστιάσει ειδικότερα:

- στο διεθνές και κοινοτικό κανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- στο νέο νόμο (3691/2008) για την αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με ειδική αναφορά στις υποχρεώσεις του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- σε συχνές ερωτήσεις σχετικά με το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- στα βασικά στάδια του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και τις συχνότερα χρησιμοποιούμενες τεχνικές,
- στις απαιτούμενες ενέργειες και τη σκοπιμότητα ικανοποίησης του κανόνα «ΓΝΩΡΙΣΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΟΥ»,
- στο ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας με βάση τον κίνδυνο και την απομάκρυνση από περισσότερο στατικά μοντέλα, βασισμένα σε ποσοτικά κριτήρια συναλλαγών,
- στην υποχρέωση εξασφάλισης της εμπιστευτικότητας και της εχεμύθειας,
- σε πρακτικά παραδείγματα (case studies) από την καθημερινή εργασία του τραπεζικού υπαλλήλου,
- στην ευθύνη του τραπεζικού υπαλλήλου βάσει των προβλέψεων του νέου νόμου.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα γνωρίζουν:

- τη σημασία της καταπολέμησης του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος
- ποια στοιχεία απαιτούνται από το νόμο και τις λοιπές κανονιστικές ρυθμίσεις για την ταυτοποίηση της πελατείας των τραπεζών και ποια έγγραφα μπορούν να πιστοποιήσουν και επαληθεύσουν τα στοιχεία αυτά
- πως αντιμετωπίζονται τα παράπονα και η δυσανασχέτηση της πελατείας των τραπεζών κατά τη διαδικασία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας τους
- ποιες συναλλαγές θα πρέπει να αντιμετωπίζονται με αυξημένη δέουσα επιμέλεια, σύμφωνα και με τα κριτήρια που θέτει το Παράρτημα 4 της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 2577/2006
- ποια είναι η διαδικασία αναφοράς του τραπεζικού υπαλλήλου σε περίπτωση ύποπτης συναλλαγής
- πότε ο τραπεζικός υπάλληλος μπορεί να κατηγορηθεί για παράληψη δήλωσης ύποπτης συναλλαγής ή παραβίασης της εχεμύθειας και τι ποινές επισύρει μια τέτοια συμπεριφορά

- πέρα από τα ποσοτικά κριτήρια ελέγχου, τι άλλο θα πρέπει να προσέχει ο τραπεζικός υπάλληλος προκειμένου να επιτύχει τον ποιοτικό έλεγχο 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.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι δικτύου όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Εισηγητής:

Βασίλης Παναγιωτίδης: Στέλεχος της Διεύθυνσης Συστημάτων Πληρωμών και Ηλεκτρονικής Τραπεζικής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Διάρκεια: 4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 25 Νοεμβρίου (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 249

ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Θεματικές ενότητες

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

- Γνωριμία του εισηγητή με τους συμμετέχοντες στο σεμινάριο
- Εισαγωγικές παρατηρήσεις ως προς την σκοπιμότητα και τη σημασία της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:
 - ο για την τράπεζα, και
 - ο για τον τραπεζικό υπάλληλο.

2. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

- Το έργο της Επιτροπής της Βασιλείας της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (BIS).
- Το έργο και ο ρόλος της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF): Οι 40 Συστάσεις και οι 9 Ειδικές Συστάσεις της FATF.
- Οι σύγχρονες τάσεις και ο ρόλος άλλων διεθνών οργανισμών.
- Το κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο (Οδηγίες, Αποφάσεις-Πλαίσιο).
- Ο Κανονισμός (ΕΚ) 1781/2006 περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών.

3. ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

- Ο νέος νόμος 3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Οι προβλέψεις του Παραρτήματος 4 της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 2577/2006
- Η οργανωτική δομή και λειτουργία της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 7 του ν. 3691/2008.
- Η εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006 από τις τράπεζες.

4. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

- Τα βασικά στάδια και τεχνικές του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος:
 - I. Εισαγωγή / τοποθέτηση (placement) του βρώμικου χρήματος στο τραπεζικό σύστημα.
 - II. Τεχνικές διαστρωμάτωσης (Layering techniques) των τοποθετούμενων κεφαλαίων.
 - III. Τεχνικές ενσωμάτωσης (Integration techniques) του βρώμικου χρήματος.
- Ομοιότητες και διαφορές μεταξύ ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Η ικανοποίηση του κανόνα «ΓΝΩΡΙΣΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΟΥ» ως ακρογωνιαίος λίθος στην πρόληψη του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος. Πως πρέπει να γίνεται. Τι πρέπει να αποφεύγεται.
- ΓΝΩΡΙΣΕΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΟΥ; Μπορείς πλέον να διαμορφώσεις το προφίλ κινδύνου του για την τράπεζα.
- Απλουστευμένη, κανονική και αυξημένη δέουσα επιμέλεια (CUSTOMER DUE DILIGENCE) σύμφωνα με το διαμορφούμενο προφίλ κινδύνου του πελάτη.
- Ύποπτη και ασυνήθιστη συναλλακτική συμπεριφορά σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου του πελάτη.
- Η διαδικασία αναφοράς του τραπεζικού υπαλλήλου σε περίπτωση ύποπτης ή ασυνήθιστης συναλλακτικής συμπεριφοράς.
- Ευθύνη του τραπεζικού υπαλλήλου λόγω παράληψης δήλωσης ύποπτης συναλλαγής ή παραβίασης της εχεμύθειας.
- Διαρκής αξιολόγηση και επικαιροποίηση του προφίλ κινδύνου της πελατείας της τράπεζας.

5. ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

- Παρουσίαση πρακτικών παραδειγμάτων (case studies) τα οποία θα κληθεί να αντιμετωπίσει ο τραπεζικός υπάλληλος στα πλαίσια της καθημερινής του εργασίας.
- Συζήτηση και σχολιασμός.

ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

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 18/11/2007
στο e-mail: ntassakos@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