



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ, ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

Σεμινάριο ενημέρωσης

16 - 19 Νοεμβρίου 2009

Η χρηματοδοτική δραστηριότητα αποτελεί σημαντική λειτουργία των τραπεζών, που απαιτεί πολύ μεγάλη προσοχή, λόγω των κινδύνων που αναλαμβάνονται και της πολυπλοκότητας των σύγχρονων αγορών. Οι τράπεζες καλούνται να διαχειριστούν αποτελεσματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, αφού προηγουμένως τον ανιχνεύσουν, τον μετρήσουν και τον σταθμίσουν.

Σκοπός:

- Να γίνει λειτουργική και τεχνική ανάλυση των στοιχείων που συνθέτουν την κάθε μορφής εξασφάλιση των πιστοδοτικών κινδύνων της επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής (π.χ. συμβάσεις, επιστολές, διάφορα έγγραφα, καλύμματα, εξασφαλίσεις).
- Να συζητηθεί η διασφάλιση του κινδύνου με βάση τους κανόνες του ιδιωτικού δικαίου.
- Να γίνουν κατανοητές και αξιοποιήσιμες στην καθημερινή πράξη οι διάφορες τεχνικές και μέθοδοι αποτελεσματικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Η προσέγγιση των θεμάτων θα είναι κυρίως πρακτική, με παρουσίαση περιπτώσεων (case studies) από την καθημερινή τραπεζική πρακτική.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση:

- να σταθμίζουν τους κινδύνους, προκειμένου να τους αναχαιτίζουν αποτελεσματικά,
- να προσδιορίζουν τα αδύνατα σημεία στις τεχνικές της πιστοδοτικής λειτουργίας, ώστε να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα αντιμετώπισής τους,
- να αποφεύγουν λάθη και παραλήψεις κατά τη συμπλήρωση των συμβάσεων και διαφόρων άλλων εγγράφων,
- να διακρίνουν τα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα κάθε εξασφάλισης,
- να δρομολογούν εναλλακτικές εξασφαλιστικές λύσεις κατά τη διαχείριση των πιστοδοτικών κινδύνων,
- να αποφεύγουν τα λάθη ή τις παραλείψεις κατά την εξασφαλιστική αξιολόγηση και διασφάλιση των πιστωτικών κινδύνων.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη (finance analysts, credit officers, corporate officers) τραπεζών, οργανισμών και επιχειρήσεων που ασχολούνται με:

- την πιστωτική αξιολόγηση της εταιρικής πελατείας (credit analysis),
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων (relationship management),
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση δανειακών κινδύνων (operations),
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Προαπαιτούμενα:

Για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας της εκπαίδευσης οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- περισσότερα από δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων,
- καλή γνώση οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με την αξιολόγηση επιχειρήσεων, τη μέτρηση/στάθμιση του πιστωτικού κινδύνου, την ανάλυση οικονομικών στοιχείων, τη διερεύνηση ισολογισμών και λοιπών οικονομικών καταστάσεων και την εξασφάλιση πιστωτικών και δανειακών κινδύνων.

Εισηγητής:

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης: Νομικός, Σύμβουλος επιχειρήσεων και τραπεζών, με ειδίκευση στο δίκαιο των πιστώσεων και των νομικών χρηματοδοτικών θεμάτων.

Διάρκεια: 16 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής:

- 16, 18 Νοεμβρίου 2009 (ώρες 16:30 - 20:30)
- 19 Νοεμβρίου 2009 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 510 €.

Σημειώνεται ότι, εκτός των σημειώσεων, στο σεμινάριο διανέμεται και το βιβλίο του εισηγητή «Τραπεζικές Χρηματοδοτήσεις και Εμπλοκές».

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 481

ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ, ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

Θεματολογία

- Πίστωση – Δάνειο, Εννοιολογικοί προσδιορισμοί και ανάλυση όρων, Διαφορές της πίστωσης από το δάνειο
- Εννοιολογικός προσδιορισμός χορηγήσεων σύμφωνα με το Π.Δ. 348/31.12.92
- Ανοικτός (αλληλόχρεος) λογαριασμός
- Χαρακτηριστικά γνωρίσματα του ανοικτού λογαριασμού
- Αναγνώριση του υπολοίπου του ανοικτού (αλληλόχρεου) λογαριασμού από τον πιστούχο – δικαιολογητικός λόγος
- Διαφορές μεταξύ των δύο τύπων των συμβάσεων (πίστωσης και δανείου) – Επισημάνσεις
- Αιτίες πιστωτικού κινδύνου – Εντοπισμός – Αναχαίτιση του κινδύνου
- Επισημάνσεις στην τεχνική των ομολογιακών δανείων
- Μεταβίβαση συμβατικής σχέσης από δάνειο ή πίστωση με ανοικτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό που διενεργείται από τράπεζα σε τράπεζα – Σημεία ιδιαίτερης προσοχής
- Κλείσιμο του ανοικτού (αλληλόχρεου) λογαριασμού
- Ενημέρωση πιστούχου, εγγυητή – Επισημάνσεις με αφορμή την 2501/2002 ΠΔ/ΤΕ
- Καταγγελία του δανείου ή της πίστωσης – Ενημέρωση δανειολήπτη, εγγυητή
- Εκτοκισμός και ανατοκισμός λογαριασμών πίστωσης και δανείου
- Λογιστικοποίηση ή μη τόκων (άρθρο 88 του ν. 3601/2007)
- Εγγύηση – Σύσταση – Προϋποθέσεις
- Σχέση πολλών συνεγγυητών
- Περιπτώσεις ελευθέρωσης εγγυητή
- Εγγύηση εις ολόκληρο και περιοριστική εγγύηση
- Εγγύηση για ορισμένο και αόριστο χρόνο
- Εγγυητική επιστολή – Κατηγορίες Ε/Ε – Ε/Ε εντός και εκτός ορίου – Απαγορεύσεις και περιορισμοί – Επισημάνσεις
- Ε/Ε τακτής λήξης και αόριστης διάρκειας – Ελευθέρωση της τράπεζας από την εγγυητική ευθύνη – Σημεία ιδιαίτερης προσοχής στη συναλλακτική και τραπεζική πρακτική
- Εμπράγματα εξασφαλίσεις – Είδη εμπραγμάτων εξασφαλίσεων

- Υποθήκη – Ποια ακίνητα είναι δεκτικά υποθήκευσης – Ακίνητα στα οποία η τράπεζα προτιμά να εγγράφει υποθήκη – Επισημάνσεις
- Προσημείωση υποθήκης
- Διαφορές προσημείωσης από υποθήκη
- Η προσημείωση ως ασφαλιστικό μέτρο – τι πρέπει να προσέχουμε
- Ν. 4112/1929 όπως ισχύει σήμερα «περί συστάσεως υποθήκης επί μηχανικών ή άλλων εγκαταστάσεων»
- Ενέχυρο – Σύσταση ενέχυρου – Προϋποθέσεις
- Ενέχυρο επί επιταγών – Έλεγχος των προσφερομένων σε ενέχυρο επιταγών (φερεγγυότητα, τυπικότητα, εμπορικότητα) -- Ανίχνευση της εμπορικότητας
- Ενέχυρο επί καταθέσεως – Σημεία ιδιαίτερης προσοχής
- Ενέχυρο επί άϋλων μετοχών εταιριών εισηγμένων στο ΧΑ
- Εκποίηση (εκούσια ή αναγκαστική) ενέχυρου – Δικαιώματα τράπεζας – Ικανοποίηση απαιτήσεων της
- Εκχώρηση απαιτήσεων – Προϋποθέσεις και αντικείμενο της εκχώρησης
- Αποτελέσματα της εκχώρησης
- Εκχώρηση στην τράπεζα απαίτησης που έχει πελάτης της κατά του Ελληνικού Δημοσίου, Δημοσίων Οργανισμών, Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου, Οργανισμών Κοινής Ωφέλειας, Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης κτλ.
- Προετοιμασία για τη μεταφορά της απαίτησης σε οριστική καθυστέρηση
- Οι 8 βασικές ενέργειες που πρέπει να δρομολογούνται πριν από τη μεταφορά της απαίτησης σε οριστική καθυστέρηση.

ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ, ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

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 9/11/2009
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ