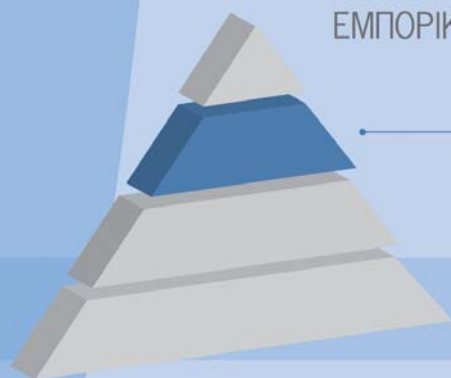




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

**ΒΑΣΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ:**

*Οργάνωση και Διαχείριση Μονάδας –  
Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος*

**Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων**

**5 - 21 Νοεμβρίου 2013**

Από το έτος 2006 και αμέσως μετά την έκδοση της Πράξεως του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2577, το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της ΕΕΤ ξεκίνησε να προσφέρει το εξειδικευμένο πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες». Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 190 στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που απασχολούνται σε Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή σε Μονάδες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες έχουν παρακολουθήσει το συγκεκριμένο πρόγραμμα και η συντριπτική πλειοψηφία έχει ολοκληρώσει με επιτυχία την εκπαίδευση και τις αντίστοιχες εξετάσεις πιστοποίησης.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, θέλοντας να δώσει την ευκαιρία σε όλους όσοι δεν έχουν παρακολουθήσει το παραπάνω πρόγραμμα, το οποίο συστηματικά επικαιροποιείται με βάση τις συνεχείς στο αντικείμενο αυτό εξελίξεις, να αποκτήσουν τις βασικές γνώσεις για το συγκεκριμένο αντικείμενο, προσφέρει εξειδικευμένο σεμινάριο σε θέματα που αφορούν:

***την οργάνωση και διαχείριση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και  
την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες  
και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.***

**Σκοπός:**

- Να αναπτυχθούν τα βασικά σημεία της οργάνωσης και διαχείρισης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο εσωτερικό των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (και σε επίπεδο Ομίλου).
- Να εξειδικευτούν οι γνώσεις που αφορούν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τη σκοπιά του compliance και του AML Officer.

### Συμμετέχοντες:

Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα απευθύνεται σε νέα ή με μικρή εμπειρία στελέχη και υπαλλήλους που απασχολούνται στις Μονάδες:

- Κανονιστικής Συμμόρφωσης / AML
- Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και
- στο δίκτυο καταστημάτων, ιδιαίτερα στο προσωπικό τους που έρχεται σε άμεση επαφή με τους πελάτες (front liners).

### Προαπαιτούμενα:

Γενική γνώση των τραπεζικών εργασιών.

### Εισηγητές:

**Αθανάσιος Στεφανίδης:** τ. Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας της Ελλάδος σε θέματα Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και ειδικότερα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Επίσης, επί πολλά χρόνια, μεταξύ άλλων αρμοδιοτήτων, και Head of Compliance and Audit του Ομίλου HSBC στην Ελλάδα (ACO-Greece).

**Διάρκεια:** 30 ώρες

### Χρόνος διεξαγωγής:

- 5, 7, 12, 14, 19, 20 Νοεμβρίου 2013 (ώρες 16:15 - 20:30)
- 21 Νοεμβρίου 2013 (ώρες 16:30 - 20:30)

**Δίδακτρα:** 740 €

**Αριθμός συμμετεχόντων:** Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

**Τόπος διεξαγωγής:** Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Σίνα 11, 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 606

## ΒΑΣΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ:

### *Οργάνωση και Διαχείριση Μονάδας – Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος*

#### Θεματολογία

##### **Οργάνωση και διαχείριση Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

- Εκπόνηση εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας
- Οργανωτική δομή - γραμμές αναφοράς
- Εκπόνηση ετήσιου πλάνου εργασιών
- Εκπόνηση εγκυκλίων, κατευθυντήριων γραμμών και Local Compliance Manual
- Παρακολούθηση τήρησης των κανόνων μέσω επιτόπιων και εξ αποστάσεως ελέγχων βασισμένη στην αξιολόγηση του Compliance Risk (Compliance Monitoring Programmes – Compliance Risk Assessments)
- Τήρηση ειδικού πίνακα (Compliance chart) με τα κύρια νομοθετήματα και κανονισμούς που διέπουν τις εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος
- Σύνταξη και παρουσίαση εκπαιδευτικού υλικού με θέμα την κανονιστική συμμόρφωση και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- Συνεργασία με νομικές υπηρεσίες και εσωτερική επιθεώρηση
- Σχέσεις και υποχρεώσεις προς τις εποπτικές αρχές
- Σχέσεις με τρίτους φορείς
- Θέματα ομίλου

##### **Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**

- Διεθνές και Κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Πρόσφατες διεθνείς και ευρωπαϊκές εξελίξεις
- Ο ρόλος του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 ν. 3691/2008, σύμφωνα και με τις ειδικότερες διατάξεις του Κεφαλαίου 2 της ΕΤΠΘ/281/2009

- Καθήκοντα του πιστωτικού ιδρύματος, μέσω της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας - Ανάπτυξη των ειδικότερων απαιτήσεων της πρόσφατης ΠΔ/ΤΕ 2652/2012 με βάση τις εξειδικευμένες διευκρινίσεις της ΤτΕ
- Ταυτοποίηση του πελάτη και οι αρχές «Γνώρισε τον Πελάτη Σου - KYC» και «Γνώριζε την Εργασία Σου-KYB»- Ύποπτες και Ασυνήθεις Συναλλαγές- Πρακτικά παραδείγματα από την διεθνή και Ελληνική τραπεζική εμπειρία
- Απλουστευμένη, κανονική και αυξημένη δέουσα επιμέλεια (customer due diligence)
- Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

## ΒΑΣΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ:

### *Οργάνωση και Διαχείριση Μονάδας – Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος*

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 25/10/2013  
στο e-mail: [nspylipoulou@hba.gr](mailto:nspylipoulou@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