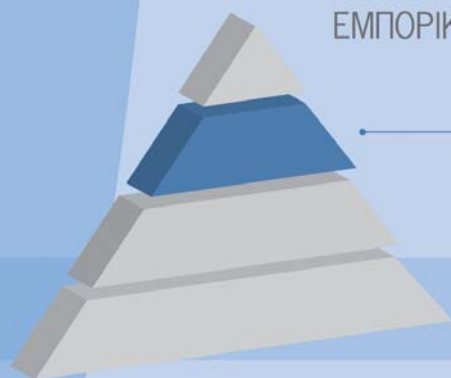




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ**Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής**

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

12 - 13 Νοεμβρίου 2013

Το τραπεζικό απόρρητο, δηλαδή η υποχρέωση επαγγελματικής εχεμύθειας ως προς τις πάσης φύσεως συναλλαγές και σχέσεις του πελάτη με την τράπεζα, αποτελεί νομικό θέμα με σοβαρές προεκτάσεις που συνδέονται με σημαντικά πρακτικά ζητήματα της συναλλακτικής καθημερινότητας. Η ολοκληρωμένη σχετική τεχνογνωσία διασφαλίζει τη νόμιμη εξυπηρέτηση της πελατείας, την αντιμετώπιση ειδικών ζητημάτων και την αποτροπή σοβαρών αστικών, ποινικών και δεοντολογικών συνεπειών.

Σκοπός:

Να παρασχεθούν χρηστικές γνώσεις αναφορικά με:

- το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του τραπεζικού απορρήτου
- την αντιμετώπιση ερμηνευτικών ζητημάτων του θεσμικού πλαισίου σε συνάρτηση με περιπτώσεις της συναλλακτικής καθημερινότητας
- τους πρακτικούς χειρισμούς σε σχέση με την ισχύ του απορρήτου και τις άρσεις / εξαιρέσεις του.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

- Απόκτηση συστηματικών γνώσεων, με έμφαση στην εννοιολογική θεμελίωση, ώστε να αντιμετωπίζονται επαρκώς και νομίμως όλες οι σχετικές περιπτώσεις
- Συμβολή στην αποτελεσματική προστασία των τραπεζών και των στελεχών τους από ενδεχόμενες ποινικές, αστικές ή διοικητικές ευθύνες, εξαιτίας λανθασμένων χειρισμών

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη τραπεζικών καταστημάτων (δικτύου) που απασχολούνται σε:

- τομείς εξυπηρέτησης της πελατείας σε ολόκληρο το φάσμα των καταθετικών – επενδυτικών προϊόντων,
- τομείς πιστοδοτικών και μεσολαβητικών προϊόντων – εργασιών,
- κεντρικές υπηρεσίες, εφόσον στα αντικείμενά τους περιλαμβάνεται η με οποιονδήποτε τρόπο επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτούνται ειδικές γνώσεις.

Εισηγητής:

Κωνσταντίνος Στενημαχίτης: Υποδιευθυντής Μάρκετινγκ της Εθνικής Τράπεζας. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών.

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 12 - 13 Νοεμβρίου 2013 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 210 €.

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 (κα Σπηλιοπούλου).

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 541

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής

Θεματολογία

Α' Ενότητα : Οι παράμετροι και οι έννοιες του θεσμικού πλαισίου

- Η έννοια του «τραπεζικού απορρήτου»
- Η νομοθετική θεμελίωση του τραπεζικού απορρήτου : αστικές και ποινικές διατάξεις
- Η παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου : το εύρος και οι προϋποθέσεις των αστικών και ποινικών συνεπειών/κυρώσεων
- Η έκταση ισχύος του τραπεζικού απορρήτου
 - ✓ Υπόχρεοι τήρησης (υποκειμενικά όρια)
 - ✓ Καλυπτόμενα πληροφοριακά στοιχεία τραπεζικής σχέσης (αντικειμενικά όρια)
 - ✓ Διάρκεια υποχρέωσης τήρησης (προσυμβατικό, συμβατικό, μετασυμβατικό στάδιο)

Β' Ενότητα : Άρσεις (μη ισχύς) του τραπεζικού απορρήτου έναντι τρίτων (ιδιώτες, νομικά πρόσωπα, Αρχές)

- Η έννοια και τα κριτήρια προσδιορισμού του «τρίτου» : ανάλυση – πρακτικές εφαρμογές – διακρίσεις :
 - ✓ Από δικαιοπραξία (πληρεξουσιότητα)
 - ✓ Από το Νόμο
 - ✓ Από δικαστική απόφαση (δικαστική συμπαράσταση, κατάσχεση «εις χείρας τρίτου (τράπεζας)» κ.α)
- Μη ισχύς του τραπεζικού απορρήτου έναντι Αρχών (περιπτωσιολογία, προϋποθέσεις)
 - ✓ Φορολογικές Αρχές
 - ✓ Τράπεζα της Ελλάδος
 - ✓ Δικαστικές Αρχές
 - ✓ Αρχή κατά του «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος»

Γ' Ενότητα : Εφαρμογές (case study) ειδικών ζητημάτων τραπεζικού απορρήτου στην συναλλακτική πρακτική

- Κοινοί λογαριασμοί (διαζευκτικοί, συμπλεκτικοί) – πληροφόρηση συνδικαιούχων
- Λογαριασμοί ανηλίκων
- Εταιρείες – φορείς – εξουσιοδοτημένα στελέχη
- Κληρονόμοι
- Καταθέσεις σε λογαριασμούς τρίτων
- Συνεξέταση λοιπής περιπτωσιολογίας

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Ζητήματα και χειρισμοί τραπεζικής πρακτικής

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 ETI. 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 5/11/2012
στο e-mail: nspylioroulou@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI