



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

Η ΕΠΙΤΑΓΗ

Συναλλακτική – πιστωτική – εξασφαλιστική – φορολογική λειτουργία

Σεμινάριο ενημέρωσης

27 – 28 Σεπτεμβρίου 2011

Η επιταγή αποτελεί εργαλείο πολλαπλών λειτουργιών: πληρωμών, παροχής και εξασφάλισης πιστώσεων, αλλά και εκπλήρωσης υποχρεώσεων φορολογικής φύσης. Το πολυδιάστατο ρυθμιστικό και διαδικαστικό πλαίσιο της επιταγής απαιτεί εκτενή συναφή τεχνογνωσία ώστε να διασφαλίζεται η ορθή διεκπεραίωση των σχετικών τραπεζικών συναλλαγών για την προστασία των εμπλεκομένων, τη βελτιστοποίηση της εξυπηρέτησης της πελατείας και την αποτροπή ανεπιθύμητων δυνητικών παρενεργειών, από τους front office χειρισμούς στην καθημερινή τραπεζική πρακτική μέχρι τον κεντρικό / επιτελικό σχεδιασμό.

Σκοπός:

- Η ανάλυση και επεξήγηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και των καθιερωμένων λειτουργιών που διέπουν ολόκληρο το κύκλωμα κάθε είδους συναλλαγών με επιταγές όλων των κατηγοριών.
- Ο προσδιορισμός των προσηκουσών ενεργειών και χειρισμών για τη νομότυπη και ασφαλή αντιμετώπιση κάθε είδους ζητημάτων κατά την εξυπηρέτηση και διεκπεραίωση οποιωνδήποτε εργασιών / συναλλαγών συναφών με επιταγές.
- Η απόκτηση εξειδικευμένης τεχνογνωσίας που θα συμβάλλει στον ολοκληρωμένο σχεδιασμό, χειρισμό και επίλυση σύνθετων διαδικασιών και προβλημάτων οποιουδήποτε θέματος που άπτεται του επιχειρηματικού / τραπεζικού κυκλώματος της επιταγής.

Κατά τη διάρκεια του σεμιναρίου γίνονται προσομοιώσεις περιπτώσεων σύνθετων συναλλαγών με επιταγές για τον προσδιορισμό των ορθών χειρισμών.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι συμμετέχοντες:

- θα αποκτήσουν πλήρη και σε βάθος τεχνογνωσία για το θεσμικό πλαίσιο, τις λειτουργίες – χρήσεις και τις διαδικασίες που διέπουν την επιταγή,
- θα μπορούν να διεκπεραιώσουν ορθά κάθε εργασία / συναλλαγή με επιταγή και να αντιμετωπίζουν οποιοδήποτε, απλό ή σύνθετο, ζήτημα,
- θα διαθέτουν το υπόβαθρο για την κατάλληλη και διασφαλιστική συμβουλευτική για την προστασία των συμφερόντων της πελατείας τους.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών που άμεσα η έμμεσα απασχολούνται στη διεκπεραίωση, τον σχεδιασμό και την υποστήριξη εργασιών / συναλλαγών με επιταγές.

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτείται ιδιαίτερη σχετική γνώση / εμπειρία, δεδομένου ότι η ύλη κλιμακώνεται από τις θεμελιώδεις έννοιες-θέματα μέχρι τις πλέον εξειδικευμένες πτυχές του γνωστικού αντικειμένου.

Εισηγητής:

Κωνσταντίνος Στενemaχίτης: Ανώτερο τραπεζικό στέλεχος, πτυχιούχος Νομικής Σχολής, Πανεπιστημίου Αθηνών, συγγραφέας και εισηγητής.

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 27 - 28 Σεπτεμβρίου 2011 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 240 €.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Μασσαλίας 1, 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 524

Η ΕΠΙΤΑΓΗ

Συναλλακτική – πιστωτική – εξασφαλιστική – φορολογική λειτουργία

Θεματολογία

A. Η λειτουργία και τα είδη των επιταγών

- Οι χρήσεις της επιταγής στην τραπεζική και επιχειρηματική πρακτική
- Είδη επιταγών και γενικά χαρακτηριστικά
- Η λειτουργία των λογαριασμών έκδοσης επιταγών
- Ο θεσμός της εγγύησης της επιταγής: τρόπος λειτουργίας
- Η νομοτυπική αρτιότητα του τίτλου της επιταγής
- Έκδοση επιταγής από φυσικά /νομικά πρόσωπα

B. Τα ειδικά χαρακτηριστικά και λειτουργία κατά είδος επιταγής

- Ιδιωτική επιταγή εσωτερικού: έννοια, κατηγορίες εκδοτών, μορφές διαθεσίμων κεφαλαίων στον πληρωτή
- Τραπεζική επιταγή εσωτερικού: έννοια, νομοθεσία, έκδοση, ακύρωση, ειδικές χρήσεις και ρυθμίσεις τιμολόγησης
- Δίγραμμη επιταγή: μύθος και πραγματικότητα, νομοθετικό πλαίσιο, έννοια και λειτουργία, χειρισμοί στη γενική και ειδική διγράμμιση, μεταβίβαση, αρχική και μεταγενέστερη διγράμμιση, πληρωμή
- Λογιστική επιταγή: έννοια, τρόποι λειτουργίας / διακανονισμού/ πληρωμής.
- Επιταγές εξωτερικού (σε ευρώ και ξένα νομίσματα): bank drafts, money orders, cashier's cheques, T/C's : κριτήρια διάκρισης, τρόποι διακανονισμού/ χειρισμοί ασφαλείας, ρήτρες ποσού, χρόνου.

Γ. Συμψηφιστικά συστήματα επιταγών - Τειρεσίας

- Παραδοσιακός συμψηφισμός: λειτουργία, χρόνοι διακίνησης, valeurs χρεοπιστώσεων επιταγών
- Ηλεκτρονικός συμψηφισμός (DIASCHEQUE): διακανονιζόμενες κατηγορίες επιταγών, αγορά, χρόνος διακανονισμού (T+2, T+1), περιπτωσιολογία απόκρουσης, ευθύνες αγοράστριας / πληρώτριας τράπεζας, ειδικοί χειρισμοί
- Το σύστημα δυσμενών στοιχείων: όρια , αναγγελία, χρόνοι στέρησης καρνέ, διαγραφή, ακύρωση, ειδική περιπτωσιολογία

Δ. Το ολοκληρωμένο κύκλωμα λειτουργίας της επιταγής

- Τρόποι έκδοσης της επιταγής (``σε διαταγή'', ``ουχί σε διαταγή'', ``στον κομιστή/ φέροντα``): έννοια, προσδιορισμός μεταβιβασιμότητας, πρακτικές και νομικές προεκτάσεις
- Μεταβίβαση επιταγής: είδη οπισθογραφήσεων, παράδοση, εκχώρηση, κανονικότητα της συνέχειας των οπισθογραφήσεων
- Η προθεσμία εμφάνισης (8ημερο): αφετηρία μέτρησης, χρονικοί υπολογισμοί, παρατάσεις/ ανωτέρα βία, επιπτώσεις αργιών στην προθεσμία, χειρισμοί και προθεσμίες μετά το 8ημερο
- Η μεταχρονολόγηση επιταγής: νομοθετικές ρυθμίσεις και επιχειρηματική / τραπεζική πρακτική, ενεχύραση επιταγών, χειρισμοί ``πρώρης'' εμφάνισης, κίνδυνοι
- Η ανάκληση της επιταγής: νομοθετικές ρυθμίσεις, τραπεζικές εφαρμογές και χειρισμοί, ανακλημένες επιταγές και ``Τειρεσίας''
- Προληπτικοί νομικοί και διαδικαστικοί έλεγχοι για την πληρωμή / μη πληρωμή επιταγής
- Η έννοια των ``διαθεσίμων κεφαλαίων'' από ποσοτική, χρηματοοικονομική και νομική άποψη
- Μερική πληρωμή επιταγής: πότε διενεργείται, υποχρεώσεις κομιστή, τρόποι μερικής πληρωμής/ σφράγισης, διαδικαστικές εφαρμογές
- Απόκρουση πληρωμής επιταγής: νομοθετικές ρυθμίσεις / προϋποθέσεις, προθεσμίες, διαφορετικότητα χρόνου εμφάνισης / σφράγισης, αιτιολόγηση βεβαίωσης μη πληρωμής (σφράγισης) – περιπτωσιολογία / αιτιολογία μη πληρωμής, ζητήματα εκπρόθεσμου

Ε. Ειδικά θέματα επιταγών

- Φορολογικές διατάξεις για την επιταγή: περιπτωσιολογία υποχρεώσεων αναγραφής ΑΦΜ εμπλεκόμενων προσώπων, τακτοποίηση συναλλαγών με επιταγές
- Απώλεια / κλοπή επιταγής: διαδικασίες κήρυξης τίτλου ως ανίσχυρου / υποκατάσταση
- Ποινικές και αστικές και φορολογικές διατάξεις για τους ενεχόμενους από επιταγές

Η ΕΠΙΤΑΓΗ

Συναλλακτική – Πιστωτική – Εξασφαλιστική – Φορολογική Λειτουργία

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 20/9/2011
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI