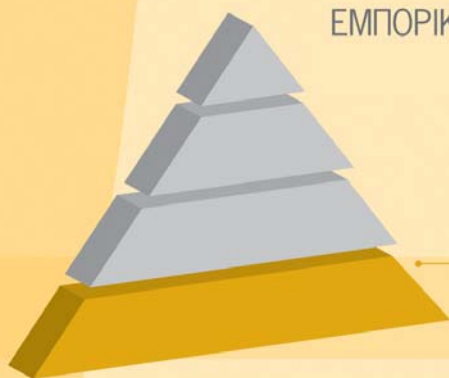




ΕΠΙΠΕΔΟ Ι - Θεμελιώδεις γνώσεις τραπεζικής

EUROPEAN FOUNDATION CERTIFICATE in BANKING**- EFCB -**

Πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων

24 Σεπτεμβρίου – 15 Νοεμβρίου 2007

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο και άλλα 18 μέλη του European Bank Training Network (EBTN) συνεργάστηκαν στενά επί δύο χρόνια, για να αναπτύξουν το πανευρωπαϊκό πιστοποιητικό θεμελιωδών τραπεζικών σπουδών EFCB.

Το EFCB αποτελεί πολύτιμο εκπαιδευτικό εφόδιο για όλους τους εργαζομένους σε πιστωτικά ιδρύματα, νέους, έμπειρους, αλλά και απόφοιτους ιδρυμάτων τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που ενδιαφέρονται να εργαστούν σε αυτά. Η σφαιρική, συστηματοποιημένη και σύγχρονη γνώση που παρέχει για το περιβάλλον και τη λειτουργία των τραπεζών προσελκύει το ενδιαφέρον εκείνων που δεν διαθέτουν σπουδές οικονομικής κατεύθυνσης, αλλά και όσων οι επαγγελματικές γνώσεις αφορούν μόνο το εξειδικευμένο αντικείμενο εργασίας τους.

Το πρόγραμμα επικεντρώνεται στη σύνδεση των αναγκών της πελατείας με τις τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα. Ταυτόχρονα παρέχει συστηματοποιημένες πληροφορίες για το οικονομικό και νομισματικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργούν οι τράπεζες, ενώ ολοκληρώνεται με βασικά στοιχεία τραπεζικής δεοντολογίας, μάρκετινγκ και μάρκετινγκ. Η μοναδικότητα της πιστοποίησης αυτής έγκειται στο ότι ενσωματώνει τις καλύτερες πρακτικές τοπικών αγορών της Ευρώπης και τις συνθέτει σε ένα πιστοποιητικό προσανατολισμένο στην αγορά, ενώ παράλληλα λαμβάνει υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε χώρας.

Για να προσφέρει το EFCB στην Ελλάδα, το ETI επιστράτευσε ειδικούς εισηγητές και συγγραφείς, οι οποίοι επεξεργάστηκαν τόσο τη δομή και το περιεχόμενο του προγράμματος προετοιμασίας για τις εξετάσεις όσο και το τρίτομο εγχειρίδιο που το υποστηρίζει.

Σκοπός:

Η μετάδοση των βασικών γνώσεων χρηματοοικονομικής θεωρίας και τραπεζικής πρακτικής, που απαιτούνται για την αποτελεσματική άσκηση των τραπεζικών εργασιών στο σημερινό απαιτητικό περιβάλλον.

Το πρόγραμμα αποτελεί ιδανική βάση, πάνω στην οποία οι εκπαιδευόμενοι μπορούν να οικοδομήσουν εξειδικευμένες γνώσεις σε υπηρεσίες και προϊόντα του χρηματοπιστωτικού τομέα, μέσα από τα εκπαιδευτικά προγράμματα επιπέδου II του ETI.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

- Κατανόηση των βασικών εννοιών της οικονομικής επιστήμης (μικροοικονομία και μακροοικονομία).
- Απόκτηση γνώσεων αναφορικά με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών, καθώς και κατανόηση βασικών εννοιών της χρηματοοικονομικής ανάλυσης και της νομισματικής θεωρίας.
- Κατανόηση βασικών διαδικασιών και εννοιών που εφαρμόζονται στην τραπεζική πρακτική, με έμφαση στην πελατεία και τα χρηματοοικονομικά προϊόντα.
- Γνώση των βασικών αρχών δεοντολογίας, τραπεζικού μάρκετινγκ και μάνατζμεντ.

Συμμετέχοντες:

- Νέοι υπάλληλοι τραπεζών.
- Έμπειροι υπάλληλοι και εξειδικευμένα στελέχη τραπεζών που επιθυμούν να επικαιροποιήσουν τις γνώσεις τους για την τράπεζα, τη λειτουργία της και το περιβάλλον μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται.
- Υπάλληλοι και στελέχη επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα (π.χ. ασφαλιστικές εταιρείες, εταιρείες επενδύσεων, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης).
- Στελέχη επιχειρήσεων που επιθυμούν να αποκτήσουν πληρέστερη γνώση για τις λειτουργίες του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Πτυχιούχοι ανώτερων και ανώτατων σχολών που επιθυμούν να κάνουν καριέρα στο χώρο των τραπεζών.

Προαπαιτούμενα: Δεν απαιτούνται ειδικές γνώσεις.

Εισηγητές:

Αντωνόπουλος Αλέξης: Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος και τ. Διευθυντικό Στέλεχος της Εμπορικής Τράπεζας.

Γαλιάτσος Κωνσταντίνος: PhD, Υπεύθυνος Εκπαιδευτικού Προγράμματος του ETI.

Κοκκινάρη Ελπινίκη: Υποδιευθυντής Διεύθυνσης Νέων Δικτύων με αρμοδιότητες στην Υποδιεύθυνση Διασφάλισης Ποιότητας.

Λυμπερόπουλος Κωνσταντίνος: Επίκουρος Καθηγητής Πανεπιστημίου Αιγαίου και τ. Τραπεζικό Διευθυντικό Στέλεχος.

Παναγιώτου Ελεφαντία: MBA, Bradford University. Director of operations εκπαιδευτικού ομίλου.

Στενημαχίτης Κωνσταντίνος: Υποδιευθυντής Διοίκησης στη Διεύθυνση Marketing της Εθνικής Τράπεζας.

Ταγκαλάκη Αικατερίνη: τ. Στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας, κυρίως στον Τομέα Καταναλωτικής Πίστης.

Τασάκος Κωνσταντίνος: Στέλεχος της Διεύθυνσης Ρυθμιστικών Θεμάτων (Προληπτική Εποπτεία και Διαχείριση Κινδύνων) της ΕΕΤ.

Εκπαιδευτικό υλικό:

Επιπρόσθετα στις σημειώσεις των εισηγητών, το πρόγραμμα υποστηρίζεται από τρίτομο εγχειρίδιο του ETI με τίτλο *Εισαγωγή στις τραπεζικές σπουδές*.

Εξετάσεις πιστοποίησης:

Διεξάγονται δύο φορές το χρόνο υπό την εποπτεία του EBTN. Το τεστ περιλαμβάνει 100 ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής. Σε περίπτωση αποτυχίας ή για βελτίωση της βαθμολογίας υπάρχει δυνατότητα επαναληπτικής εξέτασης. Το πιστοποιητικό που λαμβάνουν οι επιτυχόντες συνυπογράφεται από το ETI και το European Bank Training Network.

Διάρκεια: 120 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής:

- 24, 25, 27 Σεπτεμβρίου, 1, 2, 5, 8, 9, 11, 15, 22, 24, 25, 29, 30 Οκτωβρίου, 1, 5, 6, 8, 12, 13, 15 Νοεμβρίου 2007 (ώρες 16:00 - 20:00)
- Σάββατο 6, 13, 20 Οκτωβρίου, 3 Νοεμβρίου 2007 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 1.950 € (συμπεριλαμβάνονται οι εξετάσεις και το τρίτομο εγχειρίδιο). Προβλέπεται περιορισμένος αριθμός θέσεων για φοιτητές, στους οποίους προσφέρεται ειδική έκπτωση 40% επί των διδάκτρων (1.200 €).

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 508

EUROPEAN FOUNDATION CERTIFICATE in BANKING

- EFCB -

Θεματικές ενότητες

ΕΝΟΤΗΤΑ Α: ΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

- Εισαγωγή στο περιβάλλον λειτουργίας της οικονομίας
 - Εισαγωγή στη μικροοικονομική
 - Εισαγωγή στη μακροοικονομική
 - Κύρια οικονομικά χαρακτηριστικά της Ευρωπαϊκής Ένωσης
 - Η νομισματική λειτουργία
 - Η άσκηση της νομισματικής πολιτικής στα πλαίσια της ΟΝΕ
- Λειτουργίες, υπηρεσίες και επιχειρήσεις του νομισματικού και χρηματοπιστωτικού συστήματος
 - Η διαμεσολαβητική λειτουργία μεταξύ θετικών και αρνητικών αποταμιευτών: έμμεση διαμεσολάβηση στο τραπεζικό σύστημα και υπηρεσίες εμπορικής τραπεζικής
 - Η λειτουργία παροχής υπηρεσιών πληρωμών: έκδοση μέσων πληρωμών και διαμόρφωση συστημάτων πληρωμών
 - Μορφές χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων
 - Μορφές χρηματοπιστωτικών αγορών
 - Διαμεσολάβηση – Αποδιαμεσολάβηση – Τιτλοποίηση
- Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθενται τα πιστωτικά ιδρύματα – Παραδοσιακοί και μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι
 - Οι μετασχηματισμοί στους οποίους προβαίνουν οι τράπεζες
 - Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι: ο πιστωτικός κίνδυνος
 - Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι: ο κίνδυνος ρευστότητας
 - Μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι: λειτουργικός κίνδυνος
 - Κίνδυνοι συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού

- Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθενται τα πιστωτικά ιδρύματα – Κίνδυνοι Αγοράς
 - Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι: κίνδυνος αγοράς
 - Η διαχείριση των κινδύνων από τα πιστωτικά ιδρύματα
 - Η διαχείριση κόστους
 - Διαχείριση προσόδων – Τιμολόγηση υπηρεσιών

- Η ρυθμιστική παρέμβαση επί των πιστωτικών ιδρυμάτων
 - Δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης
 - Η διασφάλιση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος: το δίκτυ ασφαλείας
 - Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας Basel II
 - Η διασφάλιση της σταθερότητας και της αποτελεσματικής λειτουργίας των κεφαλαιαγορών
 - Η διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού

- Το ελληνικό χρηματοοικονομικό σύστημα
 - Η ιστορική εξέλιξη του ελληνικού χρηματοοικονομικού συστήματος
 - Η δομή του ελληνικού χρηματοοικονομικού συστήματος (συνέχεια)
 - Η άσκηση της νομισματικής πολιτικής
 - Η άσκηση της πολιτικής για τη διασφάλιση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ελλάδα

ΕΝΟΤΗΤΑ Β: ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΠΕΛΑΤΕΙΑ

- Η εμπορική τράπεζα ως επιχείρηση
 - Ιδιομορφίες της τραπεζικής επιχείρησης
 - Κατηγοριοποίηση των τραπεζικών εργασιών
 - Αρχές λειτουργίας των εμπορικών τραπεζών
 - Κίνδυνοι που αναλαμβάνουν οι τράπεζες
 - Έσοδα – έξοδα των τραπεζικών επιχειρήσεων
 - Η δομή του ισολογισμού και του λογαριασμού εκμετάλλευσης
 - Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού – παθητικού (ALM)

- Πελατεία, διανομή και ανταγωνισμός
 - Κατηγοριοποίηση της πελατείας των τραπεζών
 - Παροχή τραπεζικών υπηρεσιών - κόστος και αποδοτικότητα λειτουργίας των δικτύων
 - Ανταγωνισμός

- Οι ιδιώτες πελάτες
 - Το σύγχρονο τραπεζικό περιβάλλον και η λιανική τραπεζική
 - Κριτήρια διαφορισμού των ιδιωτών πελατών
 - Ιδιομορφίες των υπηρεσιών προς ιδιώτες
 - Στεγαστική πίστη

- Καταναλωτική πίστη
 - Το προϊόν. Πλεονεκτήματα – μειονεκτήματα
 - Νέες τάσεις
 - Η απελευθέρωση της αγοράς της καταναλωτικής πίστης

- Αποταμιευτικά και επενδυτικά προϊόντα
 - Υπηρεσίες πληρωμών, λοιπές υπηρεσίες
 - Μέτρα διασφάλισης των τραπεζικών εργασιών
 - Θεσμικό πλαίσιο και φορείς για την προστασία του καταναλωτή

- Επιχειρηματική πελατεία
 - Κριτήρια διάκρισης πελατών, διαχωρισμός πελατών
 - Η εξυπηρέτηση της επιχειρηματικής πελατείας, τρόποι εξυπηρέτησης πελατείας, διακρίβωση των αναγκών
 - Μορφές πιστοδοτήσεων, εξασφαλίσεις
 - Βασικές αρχές επεξεργασίας αιτημάτων χρηματοδότησης
 - Η εξυπηρέτηση της επιχειρηματικής πελατείας μετά τη χορήγηση της πίστωσης

- Θεσμική πελατεία
 - Η θεσμική πελατεία
 - Χρηματοπιστωτικές ανάγκες θεσμικών πελατών
 - Διατραπεζική αγορά
 - Διατραπεζικές συναλλαγές

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ: ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑ, ΜΑΝΑΤΖΜΕΝΤ ΚΑΙ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ

- Δεοντολογία των χρηματοοικονομικών συναλλαγών
 - Η έννοια της δεοντολογίας
 - Λόγοι ανάπτυξης της δεοντολογίας των χρηματοοικονομικών συναλλαγών
 - Οι κώδικες δεοντολογίας ως μέσο έκφρασης της δεοντολογίας των χρηματοοικονομικών συναλλαγών
 - Δομή και περιεχόμενο των κωδίκων δεοντολογίας του χρηματοοικονομικού τομέα
- Τραπεζικό μάνατζμεντ
 - Ο προγραμματισμός
 - Η οργάνωση και η στελέχωση
 - Η επικοινωνία και η υποκίνηση
 - Η ηγεσία και η δυναμική των εργασιακών ομάδων
 - Ο έλεγχος
- Τραπεζικό μάρκετινγκ
 - Η εφαρμογή των αρχών του μάρκετινγκ στον τραπεζικό τομέα
 - Η αγοραστική συμπεριφορά και προϋποθέσεις αγοραστικής προσήλωσης του τραπεζικού πελάτη
 - Το προϊόν στις τραπεζικές υπηρεσίες
 - Το δίκτυο διανομής τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών
 - Η τιμολογιακή πολιτική, το μίγμα προβολής και επικοινωνίας στις τράπεζες
 - Τα τρία επιπλέον στοιχεία του μίγματος μάρκετινγκ υπηρεσιών στις τράπεζες
 - Ο στρατηγικός σχεδιασμός και ο προγραμματισμός μάρκετινγκ

EUROPEAN FOUNDATION CERTIFICATE in BANKING - EFCB -

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 17/9/2007
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI