

Απολογισμός Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) για το έτος 2009

Το 2009 συνεχίστηκε ο εμπλουτισμός του Συστήματος Επαγγελματικής Εκπαίδευσης του ΕΤΙ, προκειμένου να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα, δηλαδή στην εμπορική τραπεζική, την επενδυτική τραπεζική και τις τραπεζοασφάλειες. Όπως φαίνεται στη συνέχεια, η περασμένη χρονιά εστιάστηκε κυρίως στην πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης από το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ΕΤΙ στήριξε την προετοιμασία των υποψηφίων για τις σχετικές εξετάσεις, προσφέροντας ανοικτή και ενδοεπιχειρησιακή εκπαίδευση, επικαιροποιώντας τα εγχειρίδιά του και παρέχοντας πληροφόρηση – κυρίως μέσω της διαρκώς επικαιροποιούμενης ιστοσελίδας του. Επιπλέον, παρακολούθησε την τελική φάση έκδοσης των τροποποιημένων κοινών αποφάσεων της Τραπέζης της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί πιστοποίησης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα εκπροσώπησε τον κλάδο στην Επιτροπή του Υπουργείου Ανάπτυξης που εποπτεύει τη διαδικασία πιστοποίησης για τις υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Α. Εκπαιδευτικές υπηρεσίες

1. Εξειδικευμένα σεμινάρια

Όσον αφορά τα εξειδικευμένα σεμινάρια, 11 νέα αντικείμενα προστέθηκαν στο πρόγραμμα του ΕΤΙ. Ενδεικτικά αναφέρονται: «*Η Βασιλεία II για στελέχη καταστημάτων*», «*Ειδικά θέματα χρηματοδοτήσεων, δανείων και εγγυητικών επιστολών*», «*Αποτελεσματική διαχείριση προσωρινών καθυστερήσεων*», «*Πρόβλεψη της επιχειρηματικής πτώχευσης και νομική αντιμετώπιση*», «*Καταναλωτική πίστη*», «*Διάγνωση αυθεντικότητας εγγράφων*», «*Αναγνώριση παραχαραγμένων χαρτονομισμάτων*», «*Ποιοτικές πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων σε μια αγορά που αλλάζει*».

Συγκριτικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	
	2009	2008
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα	1.256	1.251
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	1.396	1.623
Εκπαίδευση εξ αποστάσεως	254	461
ΣΥΝΟΛΟ	2.906	3.335

Ειδική μνεία θα πρέπει να γίνει στα Σεμινάρια Πιστοποίησης για την ειδικότητα της «λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», τα οποία προσφέρει το ΕΤΙ, σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 της Τραπέζης της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με εκπαιδευτικό πρόγραμμα και εκπαιδευτές πιστοποιημένους από τις εν λόγω εποπτικές αρχές, το ΕΤΙ πραγματοποίησε 28 ανοικτές και ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις, με 494 συμμετέχοντες.

Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα προσφέρθηκαν κατά κύριο λόγο σε πιστωτικά ιδρύματα. Όπως φαίνεται και στον ενδεικτικό πίνακα που ακολουθεί, πολλά από τα προγράμματα αφορούσαν την προετοιμασία υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Σημαντικό ποιοτικό στοιχείο αποτελούν οι επαναληπτικές διοργανώσεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων που σχεδίασε το ΕΤΙ το 2007, όπως η «Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση» στην Τράπεζα Πειραιώς, το πρόγραμμα “Banking essentials” στη Citibank και το πρόγραμμα “European Foundation Certificate in Banking” στην Alpha Bank, οι οποίες τεκμηριώνουν την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης, αλλά και τη σταδιακή καθιέρωση του ΕΤΙ ως εταίρου των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού των τραπεζών.

Παράλληλα, ο ανασχεδιασμός του προγράμματος «Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση» της Τράπεζας Πειραιώς, που το 2009 άρχισε να προσφέρεται και με τη μέθοδο της εξ αποστάσεως εκπαίδευσης, καθώς και τα νέα προγράμματα που σχεδιάστηκαν την ίδια χρονιά για να καλύψουν στοχευμένα τις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων –όπως το “Banking management essentials” για τη Citibank και τα «ΔΠΧΠ για στελέχη του τομέα πιστωτικής ανάλυσης» για την Εμπορική Bank– είναι χαρακτηριστικά παραδείγματα της συνεχούς διεύρυνσης των εκπαιδευτικών υπηρεσιών του ΕΤΙ, τόσο γεωγραφικά (στην ελληνική periferia) όσο και θεματικά.

2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

■ <i>Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση</i> ■ <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Ειδικά θέματα χορηγήσεων</i> ■ <i>ISBP for the examination of documents under documentary credits</i> ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
■ <i>European Foundation Certificate in Banking</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i> ■ <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης διαμεσολαβητών στην ασφάλιση</i> ■ <i>Ομοιόμορφοι κανόνες καλύψεων μεταξύ τραπεζών</i> ALPHA BANK
■ <i>Banking management essentials</i> ■ <i>Banking essentials</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i> CITIBANK
■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>ΔΠΧΠ για στελέχη του τομέα πιστωτικής ανάλυσης</i> EMPORIKI BANK
■ <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
■ <i>Ανάλυση ισολογισμών - αξιολόγηση ποσοτικών στοιχείων επιχείρησης - αριθμοδείκτες</i> ■ <i>Βασικές νομικές γνώσεις και θέματα για μη νομικούς</i> ■ <i>Οικονομικά για μη οικονομολόγους</i> ■ <i>Αναγνώριση πλαστών χαρτονομισμάτων</i> MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ
■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Διαχείριση καθυστερήσεων - εμπλοκών</i> ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
■ <i>Επιταγή: θεωρητική και πρακτική προσέγγιση</i> TACHYDROMIKO TAMIEYTHRIO

■ Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων GENIKI BANK
■ Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες) PROBANK
■ Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες & τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας FORTIS BANK
■ Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες & τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

3. Προγράμματα πιστοποίησης γνώσεων

3.1. Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες

Τη χρονιά αυτή το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει το συγκεκριμένο πρόγραμμα – τόσο διατραπεζικά όσο και ενδοεπιχειρησιακά. Οι νέοι κάτοχοι του σχετικού τίτλου, το 2009, ανήλθαν σε 21, ανεβάζοντας το συνολικό αριθμό των κατόχων σε 112.

3.2. *European Foundation Certificate in Banking*

Στις δύο διοργανώσεις εξετάσεων που πραγματοποιήθηκαν το 2009 για την απόκτηση του ως άνω ευρωπαϊκού πιστοποιητικού (EFCB) συμμετείχαν οι εκπαιδευθέντες σε 6 ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις του αντίστοιχου εκπαιδευτικού προγράμματος, καθώς και αρκετοί ιδιώτες. Ο τίτλος απονεμήθηκε σε 127 επιτυχόντες.

4. Σεμινάρια για τον εσωτερικό έλεγχο

Από το 2009 και μετά από συμφωνία με το Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών, τα σεμινάρια του ΕΤΙ:

- Ο σύγχρονος εσωτερικός έλεγχος,
- Διεθνή πρότυπα για την επαγγελματική εφαρμογή του εσωτερικού ελέγχου,
- Έλεγχος, πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης,
- Η έκθεση του εσωτερικού ελέγχου, και
- Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου βάσει των κινδύνων,

προσφέρουν Continuing Professional Education (CPE) credits, τα οποία είναι απαραίτητα για να διατηρούν ενεργούς τους τίτλους τους οι κάτοχοι πιστοποιητικών εσωτερικού ελέγχου.

5. Εκδοτική δραστηριότητα

Κατά τη διάρκεια του 2009, το ΕΤΙ εμπλούτισε τη σειρά των εκπαιδευτικών εγχειριδίων του με αναθεωρήσεις εκδόσεων για τις επενδυτικές υπηρεσίες:

(α) Στοιχεία ελληνικού δικαίου της κεφαλαιαγοράς

Β' πλήρως αναθεωρημένη έκδοση του εγχειριδίου «Το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς»

(β) Βασικές γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής

Γ' έκδοση αναθεωρημένη

Β. Εξεταστικό κέντρο

1. Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας

1.1. Επενδυτικές υπηρεσίες

Σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος για την πιστοποίηση της επαγγελματικής επάρκειας των απασχολουμένων στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, η οποία ορίζει το ΕΤΙ ως φορέα διοργάνωσης εξετάσεων πιστοποίησης για όλα τα πιστοποιητικά, αλλά και Σεμιναρίων Πιστοποίησης για την ειδικότητα α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες), το ΕΤΙ συνεργάστηκε με την αρμόδια Επιτροπή Εξετάσεων για την πραγματοποίηση:

- 3 διοργανώσεις εξετάσεων για όλα τα πιστοποιητικά, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Ιανουάριο, το Μάιο και το Νοέμβριο 2009, όπου έλαβαν μέρος 4.100 υποψήφιοι, και
- 3 διοργανώσεις εξετάσεων για τους συμμετέχοντες σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του ΕΤΙ, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν στην Αθήνα, με τη συμμετοχή 455 υποψηφίων.

1.2. Ασφαλιστική διαμεσολάβηση

Σε συνεργασία με την Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση, το 2009 πραγματοποιήθηκαν 4 διοργανώσεις εξετάσεων πιστοποίησης για υπαλλήλους πιστωτικών ιδρυμάτων, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη. Στις εξετάσεις συμμετείχαν συνολικά 3.220 υποψήφιοι, από τους οποίους πιστοποιήθηκαν οι 2.457. Ως ένα από τα διαπιστευμένα εξεταστικά κέντρα, το ΕΤΙ διοργάνωσε εξετάσεις για 1.444 υποψηφίους.

2. Αξιολόγηση γνώσεων για πρόσληψη προσωπικού

Αναγνωρίζοντας την τεχνογνωσία του ΕΤΙ στην εκπαίδευση για το χρηματοπιστωτικό τομέα, την πιστοποίηση και τη διοργάνωση εξετάσεων, και σε συνέχεια δύο επιτυχημένων εξετάσεων αξιολόγησης το 2008, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος ανέθεσε για άλλη μια φορά στο ΕΤΙ τη διοργάνωση γραπτής εξέτασης για την αξιολόγηση υποψηφίων προς πρόσληψη.

Στην εξέταση του 2009 συμμετείχαν 740 υποψήφιοι για κάλυψη θέσεων κύριου προσωπικού του κλάδου ΔΕ διοικητικού-οικονομικού, αποφοίτων δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης. Με τη χρήση ειδικής τεχνολογίας για την ηλεκτρονική βαθμολόγηση των γραπτών, τα αποτελέσματα βγήκαν σε διάστημα λίγων ωρών μετά το τέλος της γραπτής εξέτασης και αναρτήθηκαν αμέσως στην ιστοσελίδα του ΕΤΙ, η οποία κατέγραψε χιλιάδες επισκέψεις από ενδιαφερομένους.

Γ. Θεσμικές υπηρεσίες

1. Εθνικό επίπεδο

Από το 2008 το ΕΤΙ είχε συνεργαστεί με τα πιστωτικά ιδρύματα και την Τράπεζα της Ελλάδος για την τροποποίηση της Κοινής Απόφασης της Τραπέζης της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 3130/2006 αναφορικά με την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, προκειμένου να επιλυθούν ζητήματα που είχαν ανακύψει κατά την εφαρμογή της. Ως αποτέλεσμα, το 2009 εκδόθηκαν οι νέες Κοινές Αποφάσεις 4/505 και 5/505/3.4.2009 ΦΕΚ Β' 1168/16.6.2009.

Επίσης, από το 2008 το ΕΤΙ εκπροσωπεί τον τραπεζικό κλάδο στην Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης & Εξετάσεων Διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση, κύριο αντικείμενο της οποίας είναι ο καθορισμός της εκπαιδευτικής ύλης για κάθε κατηγορία διαμεσολαβητών, η καταγραφή και αξιολόγηση εγχειριδίων για τις ανάγκες των εκπαιδευομένων και ιδίως η διενέργεια εξετάσεων για την πιστοποίηση κατοχής του γνωστικού αντικειμένου, καθώς και η χορήγηση βεβαίωσης επιτυχίας στις εν λόγω εξετάσεις.

Το 2009 και με στόχο τον εκσυγχρονισμό των εξετάσεων πιστοποίησης, το ΕΤΙ υπέβαλε στην εν λόγω Επιτροπή αναλυτικές προτάσεις για τη μετατροπή του συστήματος σε εξετάσεις ερωτήσεων πολλαπλής επιλογής (multiple choice) αντί των ανοικτών ερωτήσεων που είναι το ισχύον σύστημα. Εντός του 2010 αναμένεται να ληφθούν σχετικές αποφάσεις.

2. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1. European Banking & Financial Services Training Association (EBTN)

- *Διοικητικό Συμβούλιο*: σε συνεδρίαση που πραγματοποιήθηκε το Νοέμβριο 2009, τα μέλη του ΔΣ επεξεργάστηκαν προτάσεις για τις στρατηγικές κατευθύνσεις του EBTN για την επόμενη τριετία. Τα πρώτα αποτελέσματα, τα οποία θα εξειδικευθούν περαιτέρω, έδειξαν ότι το EBTN θα πρέπει να επικεντρωθεί κυρίως στη χαρτογράφηση της ζήτησης στο χρηματοπιστωτικό τομέα για νέα πανευρωπαϊκά πιστοποιητικά επαγγελματικής εκπαίδευσης, στη δημιουργία πιστοποιητικών εναρμονισμένων με τις εξελίξεις στην αγορά και τις πολιτικές της ΕΕ, στη στήριξη των πιστοποιητικών αυτών με συστηματικό μάρκετινγκ, στην ενίσχυση της αναγνωρισιμότητας του EBTN, αλλά και στην ανάπτυξη ενός οργανωτικού σχήματος που θα υποστηρίξει τις αναγκαίες δραστηριότητες.
- *Ομάδα Εργασίας για την ανάπτυξη πανευρωπαϊκού πιστοποιητικού για τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης*: οικοδομώντας στα αποτελέσματα του κοινοτικού προγράμματος CERTIFIED, η ομάδα που είχε αναλάβει τη δημιουργία του εν λόγω πιστοποιητικού βασισμένου σε κριτήρια ικανοτήτων (competences) ολοκλήρωσε το έργο της και υπέβαλε την πρότασή της στο ΔΣ του EBTN. Εντός του 2010 αναμένεται να ληφθεί η απόφαση για το αν θα υλοποιηθεί η πρόταση, ανάλογα με το ενδιαφέρον των μελών για προώθηση του νέου πιστοποιητικού στις αγορές των χωρών τους.

2.2. Διακρατικές συνεργασίες

■ Κύπρος

Η συνεργασία του ΕΤΙ με το Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου συνεχίστηκε το 2009, με τη διοργάνωση εξειδικευμένου σεμιναρίου στη Λευκωσία, για τα μέλη του Συνδέσμου. Η εκπαίδευση που πραγματοποιήθηκε αφορούσε τη διαχείριση κινδύνου επιτοκίων.

■ Γεωργία

Σε υλοποίηση σχετικής συμφωνίας μεταξύ της Ένωσης Τραπεζών Γεωργίας (ABG) και της ΕΕΤ, το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο προσφέρει, από το 2007, τεχνογνωσία και εκπαιδευτικό υλικό στο Κέντρο Τραπεζικής Εκπαίδευσης της Γεωργίας (GBTC). Μετά την επιτυχία που σημείωσε η υλοποίηση του εκπαιδευτικού

προγράμματος βασικών τραπεζικών γνώσεων του ETI, υποστηριζόμενου από το τρίτομο εγχειρίδιο “Foundation Banking Studies”, το GBTC ζήτησε και έλαβε το 2008 άδεια μετάφρασης του αγγλικού εγχειριδίου στην τοπική γλώσσα. Η μεταφρασμένη έκδοση κυκλοφόρησε στο τέλος του 2009.

■ Δίκτυο meTRA (Mediterranean Training Alliance)

Το ETI συμμετέχει σε πρωτοβουλία τραπεζικών ιδρυμάτων των μεσογειακών ευρωπαϊκών χωρών (Γαλλία, Πορτογαλία, Ισπανία, Ιταλία και Ελλάδα) για το σχεδιασμό και την υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε χώρες της Νότιας Μεσογείου. Τα προγράμματα προβλέπεται να υλοποιηθούν με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

Το 2009 οι επαφές μεταξύ των εταίρων κατέληξαν στην υπογραφή μνημονίου συνεργασίας, το οποίο προβλέπει την από κοινού ανάληψη εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε χώρες της Βόρειας Αφρικής και της Μέσης Ανατολής. Σε επαφές με αρμόδιες κρατικές αρχές και εκπαιδευτικούς οργανισμούς του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Αλγερία, την Τυνησία και την Αίγυπτο διαμορφώθηκαν πλαίσια συνεργασίας, τα οποία αναμένεται να οριστικοποιηθούν εντός του 2010.